

Річна фінансова звітність
публічного акціонерного товариства
«МОТОР-БАНК»

станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

ДО СКЛАДУ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПАТ «МОТОР-БАНК» ЗА 2017 РІК ВХОДЯТЬ:	
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ.....	3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА 2017 РІК.....	4
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА 2017 РІК.....	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 2017 РІК.....	7
Примітка 1. Інформація про банк.....	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.....	10
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	11
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	12
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	24
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	26
Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.....	27
Примітка 8. Кошти в інших банках.....	27
Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів.....	28
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	32
Примітка 11. Цінні папери в портфелі банку до погашення.....	32
Примітка 12. Інвестиційна нерухомість.....	33
Примітка 13. Основні засоби та нематеріальні активи.....	34
Примітка 14. Інші фінансові активи.....	36
Примітка 15. Інші активи.....	37
Примітка 16. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.....	38
Примітка 17. Кошти клієнтів.....	38
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання.....	39
Примітка 19. Інші зобов'язання.....	39
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	39
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	40
Примітка 22. Процентні доходи та витрати.....	41
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати.....	41
Примітка 24. Інші операційні доходи.....	41
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати.....	42
Примітка 26. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.....	42
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток.....	43
Примітка 28. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	44
Примітка 29. Операційні сегменти.....	44
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками.....	47
Примітка 31. Управління капіталом.....	54
Примітка 32. Потенційні зобов'язання Банку.....	55
Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	56
Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	59
Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами.....	61
Примітка 36. Події після дати балансу.....	63

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Ря док	Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	63 908	88 488
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	-	-
3	Кошти в інших банках	8	100 118	774 136
4	Кредити та заборгованість клієнтів	9	655 243	133 243
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	440 508	130 197
7	Інвестиційна нерухомість	12	50	1 726
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		817	2 660
9	Відстрочений податковий актив	27	588	1 955
10	Основні засоби та нематеріальні активи	13	39 438	37 882
11	Інші фінансові активи	14	11 664	5 588
12	Інші активи	15	14 202	7 750
13	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	16	3 962	18 139
14	Усього активів		1 330 498	1 201 764
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
15	Кошти клієнтів	17	1 048 824	1 040 643
16	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	1 743
17	Інші фінансові зобов'язання	18	1 327	166
18	Інші зобов'язання	19	4 902	4 516
19	Усього зобов'язань		1 055 053	1 047 068
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
20	Статутний капітал	20	200 000	120 000
21	Власні акції, що викуплені у акціонерів	20	-	(39 241)
22	Емісійні різниці	20	39 012	39 241
23	Резервні та інші фонди банку		4 247	3 168
24	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		32 186	31 528
25	Усього власного капіталу		275 445	154 696
26	Усього зобов'язань та власного капіталу		1 330 498	1 201 764

Затверджено до випуску та підписано
"30" березня 2018 року

Трубінова Л.Ю.
☎ 061 7697579

Голова Правління В.В.Чихун
Голова Правління ПАТ «МОТОР-БАНК» Л.О. Мотроненко



Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2017 рік
(тис. грн.)

Ря док	Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1.1	Процентні доходи	22	78 733	68 363
1.2	Процентні витрати	22	(29 712)	(26 978)
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	22	49 021	41 385
2	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8,9	4 982	28 152
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		54 003	69 537
4	Комісійні доходи	23	28 207	26 275
5	Комісійні витрати	23	(10 849)	(22 354)
6	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26	-	37
7	Результат від операцій з іноземною валютою		5 174	9 404
8	Результат від переоцінки іноземної валюти		1 586	(43)
9	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	14,15	25	102
10	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	-	258
11	Інші операційні доходи	24	1 064	645
12	Адміністративні та інші операційні витрати	25	(73 683)	(52 369)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування		5 527	31 492
14	Витрати на податок на прибуток	27	(3 790)	(9 924)
15	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1 737	21 568
16	Прибуток/(збиток) за рік		1 737	21 568
17	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :			
	СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
18	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
19	Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	-
20	Усього сукупного доходу за рік		1 737	21 568
21	Прибуток (збиток), що належить власникам банку		1 737	21 568
22	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		1 737	21 568
23	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік від діяльності, що триває (грн/акцію)	28	1,24	23,09
24	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку	28	1,24	23,09

Затверджено до випуску та підписано

"30" березня 2018 року

Трубінікова Л.Ю.
☎ 061 7697579Голова Правління В.В.Чихун
Голова Бухгалтерії Л.О. Мотроненко

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2017 рік

Найменування статті	При- міт- ки	Належить власникам банку							(тис. грн.)
		статутний капітал	власні акції, що викуплені в акціонерів	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви пере- оцінки	нерозподі- лений при- буток	усього	Усього власного капіталу
Залишок на кінець дня 31.12.2015 року		120 000	-	-	2 888	-	10 240	133 128	133 128
Усього сукупного доходу за рік:		-	-	-	-	-	21 568	21 568	21 568
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	21 568	21 568	21 568
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	280	-	(280)	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-	-
купівля	20	-	(39 241)	39 241	-	-	-	-	-
продаж:		-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 31.12.2016 року		120 000	(39 241)	39 241	3 168	-	31 528	154 696	154 696
Усього сукупного доходу за рік:		-	-	-	-	-	1 737	1 737	1 737
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	1 737	1 737	1 737
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	1 079	-	(1 079)	-	-
Емісія акцій:									
номінальна вартість	20	80 000	-	-	-	-	-	80 000	80 000

акціонерів:									
купівля	20	-	-	-	-	-	-	-	-
продаж	20	-	39 241	-	-	-	-	-	39 241
Витрати на Державну реєстрацію емісії		-	-	(229)	-	-	-	(229)	(229)
Залишок на кінець дня 31.12.2017 року		200 000	-	39 012	4 247	-	32 186	275 445	275 445

Затверджено до випуску та підписано

"30" березня 2018 року

Голова Правління В.В. Цихун

Головний бухгалтер Л.О. Мотроненко

Трубнікова Л.Ю. ☎ 061 7697579



Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		74 270	75 408
Процентні витрати, що сплачені		(25 420)	(28 244)
Комісійні доходи, що отримані		28 255	26 746
Комісійні витрати, що сплачені		(10 599)	(22 289)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	37
Результат операцій з іноземною валютою		5 174	9 402
Інші отримані операційні доходи		870	596
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(28 798)	(22 848)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(28 497)	(20 628)
Податок на прибуток, сплачений		(2 031)	(14 927)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		13 224	3 253
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		679 057	(689 372)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(520 457)	34 773
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(6 088)	1 116
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		3 589	(19 127)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		3 887	478 526
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		770	4
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		-	3 153
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		173 982	(187 674)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	7 000
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(21 209 000)	(27 388 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		20 899 000	27 631 000
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	1 590
Придбання основних засобів		(5 507)	(11 045)
Надходження від реалізації основних засобів		629	-
Придбання нематеріальних активів		(4 282)	(331)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(319 160)	240 214
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	20	80 000	-
Викуп власних акцій		-	-

Продаж власних акцій	20	39 241	
Емісійні різниці	20	(229)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		119 012	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		1 586	(41)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(24 580)	52 499
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	88 488	35 989
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	63 908	88 488

Затверджено до випуску та підписано

"30" березня 2018 року

Трубінікова Л.Ю.
☎ 061 7697579



В.В. Чихун

Л.О. Мотроненко

Примітка 1. Інформація про банк**Найменування, місцезнаходження Банку.**

Повне офіційне найменування: публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК».

Скорочене офіційне найменування: ПАТ «МОТОР-БАНК»

Місцезнаходження Банку: Україна, 69068, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд.54 «Б».

Дата державної реєстрації Банку : 07.08.2007 року. Дата перереєстрації у зв'язку зі зміною місцезнаходження : 16.12.2009 року (Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А 01 № 027625).

Єдиним акціонером Банку з 25.05.2017 р. є Богуслав Вячеслав Олександрович.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Банк: <http://motor-bank.ua/>

Організаційно-правова форма Банку.

Публічне акціонерне товариство.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Характеристика банківської діяльності.

ПАТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складає 200 млн. грн.).

Клієнти ПАТ «МОТОР-БАНК» – фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території Запорізької та інших областей України, серед яких є лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії.

Пріоритетними напрямками діяльності ПАТ «МОТОР-БАНК» у 2017 р. були розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів, а також збільшення обсягів кредитування населення.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на кінець 2017 року, на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, ПАТ «МОТОР-БАНК» мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання гарантій та поручительств;
- переказ коштів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- випуск власних цінних паперів.

Також ПАТ «МОТОР-БАНК» має право здійснювати наступні операції:

- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;
- інші операції в межах чинного законодавства України..

Спеціалізація Банку.

Банк функціонує як універсальний. В межах наданих НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ ліцензій та дозволу Банк надає великий спектр банківських послуг клієнтам - суб'єктам усіх форм господарювання: фінансовим банківським та небанківським установам, державним та приватним підприємствам, суб'єктам підприємництва, фізичним особам на території Запорізької області.

Довідково: станом на 16.08.2016 співвідношення середньоарифметичних залишків закладами фізичних осіб до середньоарифметичних залишків пасивів Банку за останні 30 календарних днів поспіль становило 51,68%. Відповідно до вимог глави 2 розділу VIII Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368, з цієї дати Банк набув статусу спеціалізованого ощадного банку. Проте, на визначену Банком спеціалізацію цей факт не вплинув.

Стратегічна мета Банку.

Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонерів та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх клієнтів, яких обслуговує Банк, надання якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам і етичним принципам, цільовим групам клієнтів:

- Корпоративним клієнтам - юридичним особам, що не відносяться до категорії малого бізнесу, а саме:
 - промисловим підприємствам;
 - великим сільськогосподарським підприємствам;
- Фізичним особам, що прагнуть до росту свого добробуту і якості життя, в першу чергу співробітникам підприємств, що обслуговуються Банком.

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені наступні завдання:

- нарощування клієнтської бази;
- збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури;
- підтримка адекватного розміру регулятивного капіталу Банку;
- охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України.

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

- розвиток мережі відділень;
- розширення спектру кредитних продуктів шляхом запровадження нових та оптимізації існуючих процедур;
- організація комплексного обслуговування клієнтів;
- використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами.

Частка керівництва в акціях Банку

За станом на кінець 2017 р. члени Правління Банку акціями Банку не володіють. Члени Спостережної ради, які є представниками юридичних осіб акціонерів Банку, акціями Банку не володіють.

Власники істної участі ПАТ «МОТОР-БАНК» станом на 31 грудня 2017 року

Рядок	Найменування/ Прізвище, ім'я, по батькові	Країна реєстрації/ громадянство	Код за ЄДРПОУ для юридичних осіб	Пряма участь, %	Опосередкована участь, %
1	Богуслаєв Вячеслав Олександрович	Україна	-	100%	0%

Фінансову звітність затверджено до випуску 30 березня 2018 року та підписано уповноваженими особами Банку: Головою Правління Чихуном Вадимом Васильовичом та головним бухгалтером Мотроненко Ларисою Олексіївною.

Рішення щодо здійснення значних правочинів уповноваженими органами Банку в 2017 році не приймалися.

Протягом 2017 року Банк не отримував позик, кредитів, не розміщував цінних паперів на суму, що перевищують 25 відсотків активів, рішення про припинення або банкрутство Банку Загальними зборами акціонерів або судом протягом 2017 року не приймалися.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Незважаючи на те, що економіку України визнано ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, крім іншого валюту, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу інфляцію та високі процентні ставки, значну частку тіньової економіки та високий рівень корупції. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної й правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвинутою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та більш жорстоких умов кредитування (за наявності такого), а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних світових валют. Позичальники Банку також відчули наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність обслуговувати борги та залучати необхідне фінансування.

Податкове, валютне та митне законодавство України дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, з якими стикаються банки України, відносяться також необхідність подальшого розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фінансового характеру.

Інфляція за підсумками звітного року становила 13,7% (у 2016 р. – 12,4%, у 2015 р. – 43,3%), що вказує на суттєве уповільнення темпів зростання споживчих цін у порівнянні з кризовими 2014-2015 рр.

Значення облікової на протязі звітного року збільшилось з 14,0% річних до 14,5% річних, що сприяло зростанню обсягу кредитування прямого позичальника.

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений НБУ, станом на 29.12.2017 р. становив 28,067223 гривні за 1 доллар США порівняно з 27,190858 гривні за 1 доллар США станом на 30 грудня 2016 року.

Посилення кризових тенденцій в економіці України, які спостерігалися у 2015 – 2016 рр., лише до певної міри можна пояснити наслідками російської агресії та російських обмежувальних торговельних заходів, що зумовили втрату чималої частини вітчизняного виробництва. Головним, глибинним чинником їх посилення є дуже серйозні системні економічні деформації, що накопичувалися тривалий час – фактично весь період з моменту набуття Україною державної незалежності – і зрештою не могли не зумовити масштабних процесів деградації економіки та, відповідно, крайнього загострення соціальних протиріч. Останні не лише значно послабили потенціал протистояння зовнішнім загрозам, але й стали каталізатором їх наростання.

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, в першу чергу економічної, фінансової підтримки з боку ЄС, США, інших країн світу, так й від дій уряду, спрямованих на підтримку зростання і впровадження необхідних змін у податковій, правовій та регулятивній сферах.

Керівництво вважає, що воно здійснює всі необхідні заходи для підтримки стабільної діяльності та розвитку Банку.

Вплив цих умов на фінансовий стан Банку на кінець 31 грудня 2017 року був проявлений у вигляді позитивної динаміки клієнтського кредитно-інвестиційного портфелю у порівнянні з початком року (як номінального, так й з урахуванням сформованих резервів), зростанні клієнтських депозитів та залишків на рахунках клієнтів на вимогу. Структура доходів та витрат Банку також зазнала змін:

- питома вага процентних доходів зросла з 65% у 2016 р. до 69% у 2017 р., проте за операціями з депозитними сертифікатами НБУ – скоротилась з 27% до 17% валових доходів Банку;

- питома вага комісійних витрат скоротилась з 20% у 2016 р. до 9% у 2017 р. через відмову від практики страхування кредитних ризиків.

Питома вага комісійних доходів залишилась незмінною (25%), питома вага результату від операцій з іноземною валютою скоротилась з 9% у 2016 р. до 6% у 2017 р.

Політика Банку щодо поліпшення фінансових результатів у 2017 р. полягала у наступному:

- утримання процентних ставок за кредитними операціями з юридичними особами на рівні, вищому за рівень облікової ставки НБУ;
 - підтримання ставки за депозитами клієнтів на мінімальному рівні, необхідному для утримання портфелю;
 - максимальне використання вкладень у депозитні сертифікати НБУ для «утилізації» надлишкової ліквідності.
- Основними чинниками та впливами, що визначили фінансові результати діяльності Банку в 2017 р., стали:
- помірна волатильність курсу національної валюти до основних іноземних валют;
 - негативний вплив обмежень експорту до РФ на надходження валютної виручки на рахунки ключових клієнтів Банку;
 - високий рівень ризиків кредитування прямого позичальника як ключовий фактор, що стримує зростання клієнтського кредитно-інвестиційного портфелю.

Основними джерелами фінансування активних операцій Банку у 2017 р. були залишки за коштами клієнтів на вимогу та капітал (з врахуванням сформованих резервів під можливі втрати за активними операціями). Вплив депозитів клієнтів на формування ресурсної бази суттєво зменшився, як через загально-ринкові тенденції щодо відпливу коштів вкладників із банківської системи, так й через консервативну процентну політику Банку щодо залучення депозитів.

Заплановане співвідношення між зобов'язаннями та власним капіталом знаходиться у діапазоні 3,4 – 3,6.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Банк підготував цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»), які застосовуються у відношенні до звітних періодів станом на 31 грудня 2017 року.

Фінансова звітність ПАТ «МОТОР-БАНК» складена відповідно до концептуальної основи достовірного подання та є звітністю загального призначення.

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру: гривня є функціональною валютою Банку, усі форми річної фінансової звітності та примітки до них складені у тисячах гривень.

Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

Банк не має дочірніх компаній.

Банк не має інвестицій в асоційовані компанії.

Примітка 4. Принципи облікової політики

При застосуванні облікової політики за міжнародними стандартами Банк керується відповідними міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО).

Зміни в обліковій політиці можуть мати місце у випадку:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;
- необхідності застосування якого-небудь іншого способу відображення господарських операцій, активів, зобов'язань, власного капіталу, результатів діяльності для більш правдивого відображення подій та угод у фінансовій звітності Банку при умові, що дані зміни призведуть до надання більш доречної та надійної інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Сума поправки, яка виникає в результаті зміни облікової політики, відображається у фінансовій звітності шляхом коригування залишку кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який ця зміна впливає, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівняльні суми, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період, так, наче нова облікова політика застосовувалася завжди.

При відсутності відповідного стандарту з питань складання фінансової звітності, що виникли, Банк використовує свої професійні судження для розробки положень облікової політики.

Банк не використовує нові чи переглянуті стандарти до дати набуття ними чинності.

Примітка 4.1. Консолідована фінансова звітність.

Банк складає річну консолідовану звітність банківської групи.

Національним банком України за результатами банківського нагляду за діяльністю Банку було ідентифіковано банківську групу, контролером якої є Богуслав Вячеслав Олександрович.

Згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 19.05.2017 №166 визнано банківську групу за участю ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "МОТОР-БАНК".

До складу банківської групи станом на 19.05.2017 включено:

- ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОТОР-БАНК";
- Товариство з додатковою відповідальністю "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР-ГАРАНТ".

Згідно пункту 1.3 глави 1 розділу IV Положення про банківські групи відповідальною особою є Банк – учасник банківської групи з найбільшим значенням активів за останній звітний період (квартал).

Банк включає до консолідованої звітності показники фінансової звітності учасника банківської групи - Товариства з додатковою відповідальністю "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР-ГАРАНТ", з використанням методу повної консолідації.

Примітка 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх кваліфікації.

Справедлива вартість – це сума грошових коштів, достатня для придбання активу чи виконання зобов'язання при здійсненні угоди між незалежними сторонами, добре обізнаними та дійсно бажаними здійснити цю угоду. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішні адміністративні витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс нараховані проценти, плюс або мінус накопичена амортизація будь-якої

різниці між цією первісною сумою та сумою погашення, розрахована із застосуванням методу ефективної процентної ставки, та мінус будь-яке зменшення фінансових активів унаслідок знецінення.

Метод ефективної процентної ставки – це метод визнання процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконт и амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Облікова політика Банку щодо критеріїв визнання та подальшої оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

Примітка 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан (Баланс) тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Згідно з положеннями МСБО 39 фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами.

В подальшому фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Облікова політика щодо подальшої переоцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних підрозділах основних принципів облікової політики.

Примітка 4.4. Знецінення фінансових активів.

Фінансові активи, крім фінансових активів облікованих за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, оцінювалися на предмет наявності ознак знецінення на кінець кожного звітного періоду. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існує об'єктивне свідчення того, що у результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу, відбувся негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від інвестиції. Для інвестицій в інструменти капіталу, які мають та не мають котирування і які класифікуються як наявні для продажу, істотне або тривале зменшення справедливої вартості таких цінних паперів нижче їхньої первісної вартості вважається об'єктивним свідченням знецінення. Для всіх інших фінансових активів свідченнями знецінення можуть бути такі фактори:

- істотні фінансові труднощі емітента або контрагента;
- порушення договору, невиконання зобов'язань, несплата у строк процентів або основної суми заборгованості;
- Банку стало відомо, що позичальник збанкрутує або буде здійснювати фінансову реорганізацію; зникнення активного ринку для фінансового активу у зв'язку із фінансовими труднощами.

Якщо об'єктивні свідчення зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу відсутні, Банк включає такий актив у групу фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику та оцінює їх на зменшення корисності у сукупності, тобто на портфельній основі. Кредитні операції, які оцінюються на зменшення корисності окремо (на індивідуальній основі) і для яких збиток від зменшення корисності визнається або продовжує визнаватися, не включаються у сукупну оцінку зменшення корисності. Нараховані доходи за користування позиками відносяться до портфелю, до якого відповідно класифіковано основний борг (тіло) кредиту. Усі кредитні операції одного позичальника оцінюються окремо з розрахунком кредитного ризику щодо кожного окремого договору. У разі отримання по кредитних операціях одного позичальника різних відсотків резервування та визначення різних категорій кредитного портфеля, усі договори даного клієнта резервуються під найбільший процент резервування, що розрахований за його договорами, мають однаковий кредитний ризик та категорію кредитного портфелю для розрахунку зменшення корисності (індивідуальний або портфельний).

Аналіз об'єктивних свідчень зменшення корисності окремо оціненого фінансового інструменту (кредиту) проводиться на підставі таких ознак:

- наявність випадків несвоєчасного погашення процентів чи суми кредиту;
- наявність ознак того, що Банк очікує труднощі щодо погашення позичальником повної суми кредитів та відсотків по них;
- наявність ознак, що свідчать про фінансові труднощі позичальника;
- зміни показників діяльності позичальника (показники за поточний та попередній періоди): виручка, чистий прибуток (збиток) за період (порівняльний аналіз з аналогічним періодом попереднього року), актив балансу на

звітну дату, кредитні зобов'язання на звітну дату, інші поточні та довгострокові зобов'язання, статутний капітал на звітну дату;

- аналіз грошових надходжень на всі поточні рахунки позичальника та їх достатність для виконання клієнтом своїх зобов'язань перед Банком;
- порушення виконання умов кредитних договорів протягом терміну користування кредитними коштами і, в першу чергу, в частині своєчасного погашення кредиту, виконання графіку зниження кредитної заборгованості та сплати відсотків, незалежно від терміну прострочення;
- зміна керівництва, конфлікти між засновниками та/або керівниками компанії, що належать до вищого керівництва позичальника-юридичної особи, реорганізація та/або радикальна зміна концепції розвитку компанії-позичальника;
- значне скорочення долі ринку, яку займає позичальник та/або посилення позицій конкурентного середовища в зазначеному сегменті ринку;
- національні чи локальні економічні та/або політичні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань позичальника перед Банком;
- смерть позичальника-фізичної особи або банкрутство позичальника юридичної особи;
- наявність будь-яких інших ознак, які можуть впливати на оцінку корисної вартості позик.

Розрахунок зменшення корисності фінансового інструменту (кредитної операції) проводиться за балансовими даними амортизованої собівартості кредиту станом на звітну дату, що включають основну заборгованість (тіло кредиту), нараховані та несплачені відсотки за кредитом, премію та дисконт.

Резерви під можливі втрати по фінансових інструментах дорівнюють сумі знецінення фінансового інструменту. Зменшення корисності фінансового інструменту (знеціненням) є втрата економічної вигоди в сумі перевищення балансової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування, спричинена однією або декількома збитковими подіями, які відбулися після первісного визнання такого активу і мають вплив на очікувані грошові потоки за ним.

Створення резервів – це визнання Банком витрат для відображення реального результату діяльності Банку з урахуванням зміни якості його активів або зміни рівня ризикованості кредитних операцій.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Для певних категорій фінансових активів (наприклад таких як кредити, надані клієнтам), активи, які за оцінками, не знецінилися індивідуально, додатково оцінюються на предмет знецінення на колективній основі. Об'єктивними свідченнями знецінення для портфеля кредитів та дебіторської заборгованості можуть слугувати минулий досвід Банку зі збору платежів, збільшення кількості прострочених платежів у портфелі, а також помітні зміни у загальнодержавних або місцевих економічних умовах, пов'язаних із невиконанням умов із виплати дебіторської заборгованості.

Балансова вартість фінансового активу зменшується на суму знецінення за допомогою використання рахунку резервів. Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо у подальшому періоді сума збитку від знецінення зменшується і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення списується через прибуток або збиток у тій мірі, в якій балансова вартість інвестиції на дату сторнування знецінення не перевищує амортизовану вартість, яка б існувала, якби не було визнане знецінення. У випадку коли актив, наявний для продажу, вважається знеціненим, сума, яка включає різницю між його первісною вартістю (за вирахуванням будь-якої основної суми та амортизації) та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення, раніше визнаного у складі Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), переводиться зі складу капіталу до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Щодо боргових цінних паперів, наявних для продажу, то збитки від знецінення у подальшому списуються через прибуток або збиток, якщо збільшення справедливої вартості інвестиції можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання збитку від знецінення.

Примітка 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або - Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку коли існує фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках та депозити «overnight» в

інших банках, крім гарантійних депозитів за операціями з пластиковими картками. Залишки на кореспондентських рахунках в інших банках за 2017 рік та 2016 рік розкриваються в примітці 8 «Кошти в інших банках». Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною та амортизованою вартістю.

Обов'язковий резерв у Національному банку України. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в Національному банку України обліковуються за первісною вартістю і являють собою процентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Примітка 4.7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

До фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Банк відносить фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, до яких належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк обліковує в торговому портфелі цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

На кожну наступну після визнання дату балансу Банк здійснює переоцінку усіх фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з її відображенням в прибутках/збитках, у разі зміни їх справедливої вартості. Справедлива вартість цінних паперів визначається на базі котирувальної ринкової ціни, відповідно до внутрішньобанківських положень.

Примітка 4.8. Кошти в інших банках

Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

. Залишки на кореспондентських рахунках в інших банках за 2017 рік та 2016 рік розкриваються в примітці 8 «Кошти в інших банках».

Дохід за коштами в інших банках визнається Банком за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Банк отримує дохід у вигляді процентів, які визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Примітка 4.9. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредитами та заборгованістю клієнтів є фінансові активи, які не є похідними інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Первісна оцінка наданих (отриманих) фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Для подальшої оцінки активів застосовується метод ефективної ставки відсотка. В якості ефективної ставки відсотка приймається внутрішня ставка дохідності для графіку грошових потоків за кредитом.

За такими фінансовими інструментами, як кредити "овернайт", кредити "овердрафт" та "відновлювальна кредитна лінія", ефективна ставка відсотка не застосовується. За цими інструментами отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються доходами/витратами майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом на процентні доходи (витрати) протягом дії кредитного договору.

Наприкінці кожного звітного періоду Банк оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність кредитів зменшилася.

На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про фінансові результати при списанні або зменшенні корисності кредитів та заборгованості клієнтів, доходи визнаються у процесі амортизації.

Реструктуризація кредитів та заборгованості клієнтів це зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з позичальником у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом.

В усіх можливих випадках Банк намагається реструктуризувати кредити, задля чого подовжуються строки погашення та погоджуються нові умови надання кредиту. Як тільки умови надання кредиту переглянуті, кредит більше не вважається простроченим

Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи і витрати за кредитами, та амортизує дисконт (премію) із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо сума дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Примітка 4.10. Фінансові активи, утримувані для продажу..

Банк відносить до портфеля Банку на продаж боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що призначені для продажу і не класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю визнанням переоцінки через прибутки/збитки або фінансові інвестиції в портфелі Банку до погашення, а саме: боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення; боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику; акції та інші фінансові інвестиції з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість.

Банк первісно визнає цінні папери у портфелі на продаж та відображає їх в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з їх придбання.

Фінансові інвестиції в портфелі Банку на продаж (крім фінансових інвестицій з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) у подальшому обліковуються за справедливою вартістю. Методи оцінки справедливої вартості визначаються внутрішніми нормативними документами Банку.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких визначити достовірно неможливо, обліковуються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Процентні доходи по боргових цінних паперах в портфелі на продаж визнаються за методом ефективної ставки процента не рідше одного разу на місяць, але обов'язково на дату переоцінки, пере класифікації, продажу в у складі прибутку або збитку. Доходи за цінними паперами з нефіксованим прибутком у вигляді дивідендів Банк визнає на дату встановлення прав на їх отримання.

Результати від торгівлі цінними паперами на продаж відображені в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 4.11. Фінансові активи, утримувані до погашення.

Банк відносить до цієї категорії боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення, які Банк має наміри та змогу утримувати до строку їх погашення.

Банк не визнає цінні папери у портфелі до погашення якщо:

- Банк не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- Банк має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- Банк готовий продати цінні папери у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість;
- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;
- протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років Банк продав до дати погашення значну суму цінних паперів (50% та більше) порівняно із загальною сумою цінних паперів, утримуваних до погашення.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку боргові цінні папери в портфелі до погашення за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Боргові цінні папери у портфелі до погашення оцінюються у подальшому за амортизованою собівартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка, розрахованої під час первісного визнання цінного папера або під час останньої зміни номінальної процентної ставки, та врахуванням зменшення корисності.

Процентні доходи по боргових цінних паперах в портфелі до погашення визнаються за методом ефективної ставки відсотка не рідше одного разу на місяць в у складі прибутку або збитку.

Примітка 4.12. Інвестиційна нерухомість

Критерії визнання інвестиційної нерухомості полягають у ймовірності надходження до Банку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з інвестиційною нерухомістю, і можливості достовірно оцінити вартість інвестиційної нерухомості.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Обладнання, що є невід'ємною частиною будівлі, обліковується окремо.

Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку експлуатації.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банк проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання, що підтверджується такими подіями:

- а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості

У зв'язку з тим, що Банк застосовує метод оцінки за первісною вартістю, то переведення об'єкта інвестиційної нерухомості до категорії нерухомості, зайнятої власником, та навпаки, не впливає на його балансову вартість. Переведення здійснюється за балансовою вартістю переданої нерухомості і вартість цих об'єктів не змінюється.

Зменшення та відновлення корисності об'єкта інвестиційної нерухомості, що оцінюється за первісною вартістю (собівартістю), Банк визнає аналогічно до порядку визнання зменшення корисності основних засобів.

У 2017 та 2016 роках Банком здійснювалось:

- переведення об'єктів нерухомості до категорії утримуваних для продажу;

У 2017 році Банком втрати від зменшення корисності об'єктів інвестиційної нерухомості не визнавались.

Примітка 4.13. Основні засоби

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в Банк, і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає:

ціну придбання (у т.ч. імпортні мита, податки, які не відшкодовуються);

будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;

попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими Банк на себе бере.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється наступним чином:

для основних засобів, що відносяться до групи «будівлі, споруди і передавальні пристрої» – за переоціненою сумою (яка є справедливою вартістю) мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності;

для всіх інших основних засобів – за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Остання оцінка нерухомості, яка утримується Банком, здійснювалась станом на 31.12.2017 року із залученням професійних оцінювачів, при цьому використовувались два методичні підходи: порівняльний і дохідний.

Переоцінка основних засобів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2017 році та 2016 році переоцінка вартості основних засобів не проводилась.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість основних засобів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Зменшення корисності основних засобів у 2017 році та 2016 році не відбувалось.

Примітка 4.14. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від Банку або виникають внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банку та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Критерії визнання: нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банку та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи всіх класів оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2017 та 2016 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість нематеріальних активів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Зменшення корисності нематеріальних активів у 2017 році та 2016 році не відбувалось.

Примітка 4.15. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного фонду, придбаного або виготовленого орендодавцем, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою).

Коли Банк виступає у якості орендаря за угодою про операційну оренду, орендні платежі визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Коли Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди.

Витрати Банку як лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводили до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображались в обліку як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), відображено у статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

В 2017 році та 2016 році Банк отримував об'єкти в оперативний лізинг (оренду), зокрема, нежитлові приміщення для розміщення відділень Банку. В 2017 році Банком укладались угоди оперативного лізингу в якості лізингодавця.

Примітка 4.16. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротний актив, який було тимчасово вилучено із використання, якщо його балансова вартість в основному відшкодуватиметься під час поточного використання, за рахунком 3408 не обліковується.

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

- існує план продажу, затверджений Правлінням Банку;
- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом одного року з дати класифікації;
- здійснюється активний пошук покупців для виконання плану продажу;
- ведеться активна маркетингова програма для продажу активів за ціною, порівнянною з поточною ринковою ціною.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події або обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу необоротного активу.

Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу, то Банк має право класифікувати їх як утримувані для продажу.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу, Банк здійснює оцінку балансової вартості активів, тобто переглядає їх на зменшення корисності.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж.

У разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж Банк визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, Банк не визнавав зменшення їх корисності та відновлення їх корисності, то Банк визнає доходи або витрати на дату припинення їх визнання.

Необоротні активи, що не відповідають визначеним Банком умовам визнання, переводяться до іншої категорії, залежно від намірів щодо способу їх подальшого використання.

Необоротні активи, що більше не класифікуються як активи, утримувані для продажу, з дати прийняття рішення про відмову від продажу Банк обліковує за найменшою з двох оцінок:

- за балансовою вартістю, що визначалася до дати визнання їх як активів, утримуваних для продажу. Балансова вартість коригується з урахуванням амортизації, збитків від зменшення корисності, що були б визнані, якщо активи не були класифіковані як утримувані для продажу;

- за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмову від продажу.

Банк здійснює коригування балансової вартості з урахуванням сум накопиченої амортизації, втрат від зменшення корисності з одночасним визнанням такого коригування у звіті про фінансовий результат.

У 2017 році Банком здійснювалось:

- переведення необоротних активів, утримуваних для продажу, до складу оборотних активів (запасів);
- вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу (рухоме майно), внаслідок продажу.

У 2017 році Банком визнано втрати від зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, у сумі 285,1 тис.грн.

Примітка 4.17. Амортизація

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації. Строк експлуатації нематеріальних активів встановлюється відповідно до строків дії ліцензій, визначених ліцензійними договорами.

Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік. Термін корисної експлуатації визначається за кожним активом та залежить від виду нематеріальних активів.

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2017 та 2016 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість нематеріальних активів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

У 2016 році та 2017 році норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів не змінювалися.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Термін корисного використання, роки
Будинки, приміщення та інші будівлі	25
Міні-АТС	10
Телефони, комп'ютерна техніка, обладнання зчитування або друку інформації,	2

обладнання комп'ютерної мережі, джерела безперебійного живлення	
Господарський інвентар та обладнання, рекламні конструкції	4
Меблі, касова техніка та обладнання, побутова техніка	5
Транспортні засоби	5
Бокси (сховища) для готівки	20
Поліпшення орендованого майна	на строк дії договору оренди майна

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 процентів його вартості. Земля має необмежений термін експлуатації і тому не амортизується.

Метод нарахування амортизації переглядається щорічно. Результати його перегляду враховуються як перегляд бухгалтерської оцінки. При цьому коригуванню підлягають амортизаційні відрахування поточного та майбутнього періодів.

У 2017 та 2016 роках методи амортизації основних засобів не змінювалися.

Термін корисного використання розраховується виходячи з очікуваного строку використання активу, очікуваного фізичного та морального зносу, технічного та комерційного зносу, а також правових та інших подібних обмежень використання активу. Термін корисного використання переглядається раз на рік.

Переоцінка основних засобів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2017 році та 2016 році переоцінки основних засобів не проводилися.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість основних засобів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Зменшення корисності основних засобів у 2017 році та 2016 році не відбувалось.

Примітка 4.18. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти, які уклалися Банком протягом 2017 року та 2016 року, не призначались для хеджування.

Банком проводились операції з купівлі продажу іноземної на умовах «форвард». Дані операції обліковувались у відповідності до вимог МСБО 39 в якості похідних фінансових інструментів.

Прибутки та збитки, які виникли від цих інструментів, включались до статті «Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Звіту про прибутки і збитки.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Примітка 4.19. Залучені кошти.

До складу залучених коштів Банк відносять кошти банків, інших фінансових установ, кошти клієнтів (поточні та строкові) та фінансові зобов'язання за цінними паперами.

Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, збільшеною на суму витрат на операції.

Після первісного визнання Банк відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання на кожну наступну дату балансу за амортизованою собівартістю.

Поточні кошти клієнтів обліковуються за собівартістю.

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями Банк визнає в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективного ставки відсотка.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Протягом 2017 та 2016 років Банк не здійснював випуск власних боргових цінних паперів.

Примітка 4.20. Резерви за зобов'язаннями.

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Умовні зобов'язання не визнаються у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

Примітка 4.21. Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток Банку формуються як сума поточних податкових витрат (поточний податок на прибуток), розрахованих на базі оподатковуваного прибутку за правилами податкового законодавства, та відстрочених податкових витрат/доходів (відстрочений податок на прибуток). Відстрочений податок на прибуток виникає внаслідок визнання в прибутку чи збитку відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім випадків, коли такі різниці виникають від первісного визнання активу чи зобов'язання. Відстрочений податковий актив визнається щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, тією мірою, якою є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за

винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання. Отримання достатнього оподаткованого прибутку є ймовірним тоді, коли відстрочений податковий актив може бути зарахований проти відстроченого податкового зобов'язання, яке відноситься до того самого податкового органу, та буде відновлено в тому самому періоді, що і актив, або в тому періоді, в якому збиток, що виникає з активу, може бути віднесений на попередній або послідуєчий період. У випадках, коли немає достатніх відстрочених податкових зобов'язань щоб зарахувати відстрочений податковий актив, актив відображається в тій мірі, в якій ймовірно виникнення достатнього оподаткованого прибутку в майбутніх періодах.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або погашення.

Реалізація тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються на нетто-основі у Звіті про фінансовий стан (Баланс), тому що Банк має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань.

Щодо визначення податку на прибуток діяли норми Податкового кодексу України, від 2 грудня 2010 року N 2755-VI та інші нормативно-правові акти законодавства України, які протягом звітного періоду змінювалися шляхом внесення відповідних змін.

Розрахунок поточного та відстроченого податку на прибуток здійснювався виходячи із ставки оподаткування, а саме: з 1 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року включно - за ставкою 21%, з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року - за ставкою 19%, з 01 січня 2014 року - за ставкою 18%.

Дані щодо податку на прибуток наведені у примітці 27 «Витрати на податок на прибуток».

Примітка 4.22. Статутний капітал та емісійний дохід.

Статутний капітал Банку - сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій, паїв Банку в розмірі, визначеному статутом. Капітал Банку є залишковим інтересом акціонерів Банку в активах за вирахуванням всіх його зобов'язань. Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу. Банк зберігає капітал, вкладений власником. Формування та збільшення статутного капіталу може здійснюватись виключно шляхом грошових внесків. Статутний капітал Банку розподілений на прості іменні акції. Капітал Банку включає статутний капітал, емісійні різниці, загальні резерви та інші фонди, результати минулих років, результати переоцінки. Емісійний дохід - перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та статуту Банку рішення про випуск акцій приймається загальними зборами акціонерів Банку.

Примітка 4.23. Власні акції, викуплені в акціонерів

Протягом 2017 року операції щодо викупу в акціонерів власних акцій Банком не проводились.

Примітка 4.24. Визнання доходів і витрат.

Дохід визнається Банком за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Банк отримує дохід у вигляді:

- процентів (надані кредити, вкладення в депозити, цінні папери тощо), які визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;
- плати за відкриття та ведення рахунків фізичних та юридичних осіб, в тому числі банків-кореспондентів ;
- комісій за надання банківських гарантій, порук за третіх осіб, що передбачають виконання зобов'язань в грошовій формі; інкасацію грошових коштів, векселів, платіжних та розрахункових документів та касове обслуговування фізичних та юридичних осіб; надання фізичним та юридичним особам спеціальних приміщень або сейфів, що в них знаходяться, для зберігання документів та цінностей. Дохід за надані послуги визнається в тих облікових періодах, в яких надаються послуги;
- доходу від операційної оренди, який визнається Банком на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки процента, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладений конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі

ефективної ставки відсотка по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Доходи/ витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість;
- щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений та, при цьому, є угода
- про надання (отримання) послуг та/ або документи, що підтверджують повне (часткове) їх надання.

Якщо ж вищевказані умови не виконуються, доходи/ витрати Банк визнає при фактичному надходженні/ сплаті коштів.

Примітка 4.25. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою є гривня. Всі операції в іноземній валюті Банк відображає після первісного визнання у функціональній валюті, застосовуючи до суми в іноземній валюті офіційний курс Національного банку України на дату операції. В кінці кожного звітного періоду монетарні статті перераховуються за кінцевим курсом, при цьому курсові різниці визнаються в прибутку або збитку. Немонетарні статті, що оцінюються за історичною собівартістю, перераховуються за курсом на дату здійснення операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються за курсом на дату визначення справедливої вартості.

Прибуток або збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на 31 грудня відповідних років:

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
100 USD	2806,7223 грн.	2719,0858 грн.
100 EUR	3349,5424 грн.	2842,2604 грн.
10 RUB	4.8703 грн.	4,5113 грн.
100 GBP	3773.3670 грн.	3332,0755 грн.
100 CHF	2861.8783 грн.	2652,8471 грн.

Примітка 4.26. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Протягом 2017 року та 2016 року Банк не здійснював взаємозалік фінансових активів та зобов'язань.

Примітка 4.27. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

У ПАТ «МОТОР-БАНК» протягом 2016 р. та 2017 р.. здійснювались наступні виплати працівникам:

- основна заробітна плата - винагорода за виконану роботу відповідно до встановлених посадових окладів/тарифних ставок співробітників ПАТ «МОТОР-БАНК»;
- додаткова заробітна плата - винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством; премії, пов'язані з виконанням виробничих завдань і функцій;
- інші заохочувальні та компенсаційні виплати - у формі винагород за підсумками роботи за рік, премій за спеціальними системами і положеннями, компенсаційних та інших грошових і матеріальних виплат, які не передбачені актами чинного законодавства, або які провадяться понад встановлені зазначеними актами норми;
- інші виплати, які не належать до фонду оплати праці.

Заробітна плата виплачується працівникам регулярно в робочі дні в наступні строки: за 1-шу половину місяця – 15 числа поточного місяця, за 2-гу половину місяця – в останній робочий день поточного місяця, або, у разі необхідності, в інші дні міжрозрахункового періоду (наприклад, виплата відпустки, кінцевий розрахунок при звільненні тощо).

У випадку, коли день виплати заробітної плати збігається з вихідним, святковим або неробочим днем, заробітна плата виплачується напередодні, або, у разі, якщо згідно рішення керівництва Банку дозволяється дострокова виплата заробітної плати за 2-гу половину місяця, в терміни, обумовлені таким рішенням.

Виплата заробітної плати працівникам Банку здійснюється шляхом перерахування коштів на картковий рахунок працівника, на будь-який рахунок, відкритий в іншому банку за письмовою заявою працівника або готівкою через касу Банку (у разі відсутності карткового або іншого рахунку).

Всі податки, збори та інші обов'язкові платежі нараховуються, утримуються та перераховуються при кожній виплаті заробітної плати та інших нарахувань у строки та межах відповідно до вимог законодавства України.

Неотримана протягом десяти робочих днів заробітна плата депонується.

Примітка 4.28 Інформація за операційними сегментами.

Для визначення звітних сегментів Банк застосовує наступний порядок: ідентифікує операційні сегменти, виходячи з системи управлінської звітності Банку;

визначає, чи відповідають ідентифіковані сегменти всім критеріям угруповання, наведеним в МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;

визначає, чи відповідають операційні сегменти кількісним порогам, визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти»; інформація про операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, об'єднується з інформацією про інші операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, якщо операційні сегменти мають подібні економічні характеристики та спільну більшість критеріїв угруповання;

визначаються додаткові операційні звітні сегменти (навіть якщо вони не відповідають критеріям угруповання), якщо загальний зовнішній дохід, відображений в звітності за операційними сегментами, становить менше 75% доходу Банку; сегменти, що залишилися, об'єднуються в категорію «всі інші сегменти».

Сегменти діяльності відображаються банком окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента) всіх сегментів Банку;

- фінансовий результат (прибуток або збиток) сегменту становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин-загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів Банку;

активи сегменту становлять 10% або більше від загальних активів Банку.

З огляду на внутрішню організаційну структуру та систему внутрішньої звітності Банк визначив такі операційні сегменти: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, міжбанківські операції, інші сегменти та операції.

До корпоративних клієнтів належать юридичні особи та фізичні особи – підприємці, у тому числі: промислові підприємства, підприємства АПК, небанківські фінансові установи (страхові компанії), підприємства сфери торгівлі та послуг. До цього операційного сегменту також належать операції з цінними паперами, в тому числі з цінними паперами Національного банку України.

До фізичних осіб належать: фізичні особи – співробітники банку та співробітники підприємств, які є корпоративними клієнтами Банку, інші фізичні особи. До цього операційного сегменту також належать операції з купівлі/продажу валюти, операції з платіжними картками.

До міжбанківських операцій належать: кошти на вимогу в інших банках, кошти на вимогу інших банків, операції із залучення коштів на міжбанківському ринку, операції із розміщення коштів на міжбанківському ринку, SWOP операції.

До інших операцій належать операції за рахунками на вимогу в Національному банку України.

Доходи і витрати операційних сегментів складають всі доходи та витрати, здійснені протягом звітного періоду та які безпосередньо можливо віднести до сегменту.

Віднесення доходів та витрат до відповідних підрозділів з подальшим віднесенням до відповідних сегментів здійснюється за допомогою даних управлінського обліку. Аналогічним чином здійснюється віднесення до операційних сегментів діяльності активів та зобов'язань.

До активів сегмента відносяться ті активи, які використовуються сегментом у його діяльності і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обгрунтовано розподілити на цей сегмент. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

До зобов'язань сегмента відносяться ті зобов'язання, які виникли в результаті діяльності сегмента і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обгрунтовано розподілити на цей сегмент.

Станом на кінець 2017 року Банком не проводилися розрахунки ціноутворення між сегментними операціями.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті на території України і тому звіт за географічними сегментами не подається

Засади ціноутворення за міжсегментними операціями: ціноутворення за міжсегментними операціями не здійснюється.

Основа для розподілу доходів і витрат за сегментами: відповідно до плану рахунків, відповідно даних бухгалтерської звітності щодо залишків та оборотів за аналітичними рахунками.

Інформація про звітні сегменти Банку відображена у примітці 29 „Операційні сегменти”.

Примітка 4.29. Операції з пов'язаними особами

Банк здійснює операції з пов'язаними особами відповідно до банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення операцій, наданого Національним банком України, з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) та внутрішніми нормативними документами Банку. З цією метою в Банку діє низка внутрішніх нормативних документів, а саме: Положення про визначення пов'язаних осіб ПАТ «МОТОР-БАНК», затверджена Правлінням Банку, відповідно до якої проводиться визначення приналежності контрагентів Банку до кола пов'язаних осіб, Положення про операції з пов'язаними з ПАТ «МОТОР-БАНК» особами, яке регламентує порядок здійснення, контроль та нагляд за операціями з пов'язаними особами.

Положення розроблені у відповідності до Законів України «Про банки і банківську діяльність в Україні» (далі – Закон про банки), «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015р. №315 (далі – Положення №315), статуту Банку з урахуванням вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24).

Пов'язані з Банком особи – юридичні або фізичні особи, які визначаються Законом та Положенням №315, з урахуванням вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24).

База пов'язаних з Банком осіб – визначений перелік осіб, які є клієнтами Банку та по відношенню до Банку є пов'язаними з Банком особами.

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб, який затверджується Правлінням Банку, відповідно до вимог статті 52 Закону про банки, Положення №315.

Банк забезпечує внесення змін до переліку пов'язаних із Банком осіб на підставі змін інформації щодо особи, визначеної пов'язаною з Банком, визначення нових осіб пов'язаними з Банком особами тощо.

У Банку забезпечується наявність відповідних інформаційних систем для виявлення активних операцій з пов'язаними особами, ведення переліку пов'язаних осіб Банку, визначення обсягу операцій щодо кожної пов'язаної особи, а також загального обсягу таких операцій з метою їх моніторингу.

Примітка 4.30. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах.

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

Примітка 4.31. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів. Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених стосовно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених кредитів базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: (i) вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також (ii) будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності, можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах.

Банк використовує професійні судження керівництва під час оцінки суми будь-якого збитку від знецінення у випадках, коли у позичальника виникають фінансові труднощі і існує обмаль доступних джерел історичної інформації, пов'язаної з аналогічними позичальниками. Аналогічно, Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі результатів попередньої діяльності, поведінки клієнта у минулому, доступної для спостереження інформації, яка вказує на негативні зміни у платоспроможності позичальників у складі групи, а також загальнодержавної або місцевої економічної ситуації, яка пов'язана із невиконанням зобов'язань стосовно активів у складі групи. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду щодо понесення збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними свідченнями знецінення, які подібні до групи аналогічних кредитів. Керівництво Банку використовує професійні судження для коригування доступної для спостереження інформації для групи кредитів з метою відображення поточних обставин, які не відображені в історичних даних.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначалися на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банку. Грунтуючись на оцінках, що були зроблені за результатом діяльності за 2017 рік та приймаючи до уваги плани щодо наступного розвитку Банком були визнані відстрочені податкові активи тією мірою, якою як очікується буде достатньо податкових надходжень в майбутніх періодах.

Безперервність діяльності – ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у

разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Справедлива вартість нерухомості – нерухомість, яка зайнята Банком, проходить регулярну оцінку для визначення переоцінки. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, незалежною оціночною компанією, яка у ході оцінки використовувала професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Справедлива вартість заставного майна. При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. При створенні резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, Банк обчислював теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від забезпеченого заставою кредиту які можуть бути наслідком позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна з урахуванням ліквідності застави та за вирахуванням витрат на утримання та реалізацію застави, незалежно від імовірності позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна. Види застави, які враховувались для обчислення майбутніх грошових потоків за кредитом, визначаються Банком з урахуванням вимог «Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу і стандартів капіталу (Базель II)»

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операції, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (із змінами, внесеними в липні 2014 року, вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

Основні відмінні характеристики нового стандарту полягають в наступному:

- Фінансові активи Банк має класифікувати за трьома категоріями оцінки: оцінювані за амортизованою вартістю, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, і оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами Банку та характеристик договірних грошових потоків. Якщо борговий інструмент утримується для отримання коштів, то він обліковується за амортизованою собівартістю, якщо він при цьому відповідає також вимозі про виплату виключно основної суми і відсотків. Боргові інструменти, що відповідають вимозі про виплату виключно основної суми та відсотків, за умови утримання їх в балансі як для отримання грошових потоків від активів так і продажу цих активів, можуть бути віднесені до категорії за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансові активи, які не містять грошові потоки, що відповідають вимозі про виплату виключно основної суми та відсотків, мають оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток (наприклад, похідні інструменти). Вбудовані похідні інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а включаються до їх складу при оцінці дотримання умови виплати виключно основної суми і відсотків.

- Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. При цьому керівництво може прийняти рішення, яке не підлягає зміні, про подання змін у справедливій вартості в складі іншого сукупного доходу, якщо інструмент не призначений для торгівлі. Якщо ж інструмент власного капіталу відноситься до категорії «призначених для торгівлі», то зміни у справедливій вартості представляються у звіті про прибутки та збитки.

- Більшість вимог МСФЗ (IAS) 39 і по відношенню до класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основною відмінністю є вимога розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в складі іншого сукупного доходу.

- МСФЗ (IFRS) 9 запроваджує нову модель визнання збитків від знецінення: модель очікуваних кредитних збитків. Модель передбачає підхід, заснований на зміні кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. На практиці ці нові правила означають врахування одночасно із визнанням активу очікуваних кредитних збитків протягом наступних 12 місяців. У випадку суттєвого збільшення кредитного ризику, знецінення визнається з використанням очікуваних кредитних збитків за весь термін дії фінансового інструменту. Модель передбачає операційні спрощення для оренди і торгової дебіторської заборгованості.

У таблиці нижче наводиться зв'язка балансової вартості фінансових активів за попередніми категоріями оцінки відповідно до МСФЗ (IAS) 39 з їх новими категоріями оцінки, прийнятими при переході на МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 р.:

	Назва статті	Балансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Резерв згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Балансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)	Резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)	Вплив переходу
<i>Кошти в інших банках</i>	<i>Кошти в інших банках</i>	100 228	(110)	100 228	(1 758)	(1 648)
Кредити та заборгованість клієнтів	Кредити, надані фізичним особам	3 245	(276)	3 245	(54)	222
	Кредити, надані юридичним особам	676 321	(24 047)	676 321	(17 875)	6 172
	<i>Усього</i>	679 566	(24 323)	679 566	(17 929)	6 394
Інші фінансові активи	Інші фінансові активи	249	(5)	249	(14)	(9)
	Грошові кошти з обмеженим правом використання	11 432	(12)	11 432	(421)	(409)
	<i>Усього</i>	11 681	(17)	11 681	(435)	(418)
Фінансові активи	Усього	791 475	(24 450)	791 475	(20 122)	4 328
Резерви за зобов'язаннями	Зобов'язання з кредитування	109 180	-	109 180	(4 904)	(4 904)
	Гарантії видані	237	-	237	(57)	(57)
	<i>Усього</i>	109 417	-	109 417	(4 961)	(4 961)
Усього:			(24 450)		(25 083)	(633)

За підсумками аналізу фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 року і на підставі фактів і обставин, що існують на зазначену дату, керівництво Банку очікує, що прийняття нового стандарту з 1 січня 2018 р не вплине суттєво на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

Новий стандарт вводить ключовий принцип, відповідно до якого виручка повинна визнаватися, коли товари або послуги передаються покупцеві, за ціною угоди. Будь-які окремі партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки і ретроспективні знижки з договірної ціни, як правило, розподіляються на окремі елементи. Якщо розмір відшкодування змінюється з якої-небудь причини, слід визнати мінімальні суми, якщо вони не схильні до істотного ризику сторнування. Витрати, пов'язані із забезпеченням договорів з покупцями, повинні бути капіталізовані та амортизовані на термін, протягом якого відбувається споживання вигод від договору. За оцінкою Банку, застосування МСФЗ 15 не матиме впливу на його діяльність.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (випущений 13 січня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Новий стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу. Відповідно до цього, МСФЗ (IFRS) 16 скасовує класифікацію оренди в якості операційної або фінансової, як це передбачається МСФЗ (IAS) 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть

визнавати: (а) активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням в звіті про прибутки і збитки. Відносно обліку оренди в орендодавця МСФЗ (IFRS) 16, по суті, зберігає вимоги до обліку, передбачені МСФЗ (IAS) 17. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх в звітності. В даний час Банк проводить оцінку того, як даний новий стандарт вплине на фінансову звітність.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата» (випущено 8 грудня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

Роз'яснення врегулює питання про визначення дати операції при застосуванні стандарту обліку операцій в іноземній валюті МСФЗ (IAS) 21. Роз'яснення застосовується у випадках, коли організація виплачує чи отримує відшкодування в якості попередньої оплати за договорами в іноземній валюті. У роз'ясненні зазначається, що датою операції є дата, на яку організація спочатку визнає негрошовий актив або не грошове зобов'язання, що виникли в результаті виплати або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати роз'яснення вимагає, щоб організація визначала дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. В даний час Банк проводить оцінку того, як роз'яснення вплине на її фінансову звітність.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність при відображенні податку на прибуток» (випущено 7 червня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

МСФЗ (IAS) 12 містить керівництво з обліку поточного та відстроченого податку, але не містить рекомендацій про те, як відображати вплив невизначеності. У роз'ясненні уточнюється, як застосовувати вимоги визнання і оцінки в МСФЗ (IAS) 12 при наявності невизначеності в відображенні податку на прибуток. Організація повинна вирішити, чи розглядати кожен випадок невизначеності податкового обліку окремо або разом з одним або декількома іншими випадками невизначеності, в залежності від того, який підхід дозволяє найкращим чином прогнозувати дозвіл невизначеності. Організація повинна виходити з припущення про те, що податкові органи будуть проводити перевірку сум, які вони мають право перевіряти, і при проведенні перевірки будуть мати всю повноту знань щодо відповідної інформації. Якщо організація приходить до висновку про малоімовірність прийняття податковими органами рішення з конкретного питання, щодо якого існує невизначеність при відображенні податку, наслідки невизначеності будуть відображатися у визначенні відповідної оподаткованого прибутку або збитку, податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг або податкових ставок за допомогою використання або найбільш ймовірного значення, або очікуваного значення, в залежності від того, який метод організація вважає найбільш відповідним для прогнозування дозволу невизначеності. Організація відобразить ефект зміни фактів і обставин або появи нової інформації, що впливає на судження або оціночні значення, використання яких потрібно згідно з роз'ясненням, як зміна облікових оцінок. Приклади змін фактів і обставин або нової інформації, яка може привести до перегляду судження або оцінки, включають, в тому числі, але не обмежуючись цим, перевірки або дії податкових органів, зміни правил, встановлених податковими органами, або закінчення строку дії права податкових органів на перевірку або повторну перевірку конкретного питання щодо відображення податку на прибуток. Відсутність згоди або незгоди податкових органів з окремим рішенням з конкретного питання щодо відображення податку, за відсутності інших фактів, швидше за все, не буде представляти собою зміну фактів і обставин або нову інформацію, яка впливає на судження і оціночні значення згідно з роз'ясненням. В даний час Банк проводить оцінку того, як роз'яснення вплине на її фінансову звітність.

Очікується, що прийняття перерахованих нижче інших нових облікових положень не зробить істотного впливу на Банк:

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (випущені 12 квітня 2016 року і набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій» (випущені 20 червня 2016 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

- «Переклади інвестиційної нерухомості з категорії в категорію» - Поправки до МСФЗ (IAS) 40 (випущені 8 грудня 2016 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

- Щорічні поліпшення Міжнародних стандартів фінансової звітності, 2014-2016 рр. - Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 і МСФЗ (IAS) 28 (випущені 8 грудня 2016 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	Готівкові кошти	44 357	29 891
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	19 551	58 597
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	-	-
3.1	України	-	-
3.2	інших країн	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	63 908	88 488

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 1.
За 2017 та 2016 роки залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках зазначені в Примітці 8, рядок 2.

Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 7.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		2017 рік	2016 рік
1	Акції підприємств	14 899	14 899
1.1	Дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	(14 899)
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-

Дані про фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 3.

Станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2016 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань. По трьом емітентам, акції яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, Рішеннями НКЦПФР зупинено торгівлю цінними паперами на будь-якій фондовій біржі.

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		2017 рік	2016 рік
1	Кредити, надані іншим банкам:	-	-
1.1	короткострокові	-	-
1.2	довгострокові	-	-
2	Кореспондентські рахунки у банках:	100 228	779 561
2.1	України	99 777	724 131
2.1	інших країн	451	55 430
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(110)	(5 425)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	100 118	774 136

Дані про кошти в інших банках зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 4.

За 2017 рік та 2016 рік всі залишки коштів Банку, які знаходились на кореспондентських рахунках в інших банках України, були розміщені в банках-контрагентах, які не були банкрутами або ліквідувались, в яких не було введено тимчасову адміністрацію та не знаходились в офшорних зонах.

Всі інші залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в банках інших країн, розміщені в банках-контрагентах, ризик яких визначався з урахуванням ризику країни банка-контрагента.

В рядку 3 «Резерв під знецінення коштів в інших банках» відображені резерви за кореспондентськими рахунками, виходячи з ризику країни рейтингу банка-контрагента визначеного уповноваженим рейтинговим агентством.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2017 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Кредити	Коррахунки у банках	Усього
1	Непрострочені і знецінені:	-	100 228	100 228
1.1	у 20 найбільших банках	-	99 764	99 764
1.2	в інших банках України	-	13	13
1.3	інших країн	-	451	451
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	100 228	100 228
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(110)	(110)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	100 118	100 118

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2016 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Кредити	Коррахунки у банках	Усього
1	Непрострочені і знецінені:	-	779 561	779 561
1.1	у 20 найбільших банках	-	724 115	724 115
1.2	в інших банках України	-	16	16
1.3	інших країн	-	55 430	55 430
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	779 561	779 561
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(5 425)	(5 425)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	774 136	774 136

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	2017 рік	2016 рік	
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	5 425	958	
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(5 028)	4 176	
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(287)	291	
4	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	110	5 425	

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік	
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	
2	Кредити, надані юридичним особам	676 321	154 012	
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	10	34	
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 235	4 197	
5	Резерв під знецінення кредитів	(24 323)	(25 000)	
6	Усього кредитів за мінусом резервів	655 243	133 243	

Дані про кредити та заборгованість клієнтів зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 5.

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям репо станом на 31.12.2017 року та 31.12.2016 року відсутня.

Протягом 2016 року були проведені негрошові розрахунки за інвестиційною діяльністю та за кредитами та заборгованістю клієнтів в минулих періодах, звернення стягнення за якими було визнано безнадійним. Вказані негрошові розрахунки виключені із Звіту про рух грошових коштів і наведені наступним чином:

Назва статті	Примітки	За 2017 рік	За 2016 рік
Процентні доходи, які були погашені шляхом звернення стягнення на забезпечення		-	765
Кредити та заборгованість клієнтів, які були погашені шляхом звернення стягнення на забезпечення		-	1 935
Вартість майна, що отримане у власність в результаті звернення стягнення на забезпечення		-	(2 700)

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	24 504	3	493	25 000
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під	158	(2)	(99)	57

	знецінення протягом періоду*				
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(119)	(119)
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(615)	-	-	(615)
5	Залишок за станом на кінець періоду	24 047	1	275	24 323

*Сума резерву під знецінення кредитів, наведена в таблиці 9.2 примітки 9 відрізняється від суми резерву, що зазначена в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у рядку 2 на суму 11 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву.

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	55 948	6	697	56 651
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду**	(31 756)	(3)	(204)	(31 963)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(525)	-	-	(525)
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	837	-	-	837
4	Залишок за станом на кінець періоду	24 504	3	493	25 000

**Сума резерву під знецінення кредитів, наведена в таблиці 9.3 примітки 9 відрізняється від суми резерву, що зазначена в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у рядку 2 на суму 365 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву.

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2017 рік		2016 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	462 133	68%	47 768	30%
2	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	108 091	16%	58 620	37%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	98 029	14,5%	47 624	30%
4	Будівництво	-	-	-	-
5	Фізичні особи	3 245	0,5%	4 231	3%
6	Інші	8 068	1%	-	-
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	679 566	100%	158 243	100%

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	24 521	-	2 784	23 651
2	Кредити, що забезпечені:	651 800	10	451	134 592
2.1	грошовими коштами	447 476	-	-	17 802
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	50 278	10	136	24 611
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	292	10	136	687
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	236	146

2.5	легковими транспортними засобами	8 276	-	79	6 337
2.6	обладнанням	58 109	-	-	50 719
2.7	товарами в обороті або в переробці	23 810	-	-	12 204
2.8	транспортними засобами (крім легкових)	62 401	-	-	22 588
2.9	Майнові права на грошову виручку по контрактам	1 450	-	-	185
2.10	іншими активами	-	-	-	-
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	676 321	10	3 235	679 566

Балансова сума кредитів розподілена пропорційно вартості активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	19 988	-	3 663	23 651
2	Кредити, що забезпечені:	134 024	34	534	134 592
2.1	грошовими коштами	17 802	-	-	17 802
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	24 399	34	178	24 611
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	475	34	178	687
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	146	146
2.5	легковими транспортними засобами	6 127	-	210	6 337
2.6	обладнанням	50 719	-	-	50 719
2.7	товарами в обороті або в переробці	12 204	-	-	12 204
2.8	транспортними засобами (крім легкових)	22 588	-	-	22 588
2.9	Майнові права на грошову виручку по контрактам	185	-	-	185
2.10	іншими активами	-	-	-	-
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	154 012	34	4 197	158 243

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-	-
1.1	кредити малим компаніям	-	-	-	-
1.2	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	21 599	-	38	21 637
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	14 446	-	-	14 446
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	12	12
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	11	11

2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	3	-	15	18
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	813	-	-	813
2.6	інші кредити (без затримки платежу)	6 337	-	-	6 337
3	Знецінені кредити, які оцінені на груповій основі, непрострочені	654 722	10	3 161	657 893
4	Знецінені кредити, які оцінені на груповій основі, прострочені:	-	-	36	36
4.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	36	36
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	676 321	10	3 235	679 566
6	Резерв під знецінення за кредитами	(24 047)	(1)	(275)	(24 323)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	652 274	9	2 960	655 243

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-	-
1.1	кредити малим компаніям	-	-	-	-
1.2	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	154 012	34	4 197	158 243
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	62	62
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	19 988	-	19	20 007
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	911	-	52	963
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	758	-	34	792
2.6	інші кредити (без затримки платежу)	132 355	34	4 030	136 419
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	154 012	34	4 197	158 243
4	Резерв під знецінення за кредитами	(24 504)	(3)	(493)	(25 000)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	129 508	31	3 704	133 243

Таблиця 9.9 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	676 321	916 773	(240 452)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	10	362	(352)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	3 235	1 332	1 903

4 Усього кредитів	679 566	918 467	(238 901)
--------------------------	----------------	----------------	------------------

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнюють його балансовій вартості або перевищують її. Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансовій вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2017 року складає 27 305 тисячі гривень.

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю. Банк визнає справедливою вартістю ту вартість, за якою він оцінює забезпечення при наданні згоди на його прийняття.

Забезпечення обліковується за вартістю, за якою, на думку оцінювача, його можна обміняти між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, із вирахуванням витрат на здійснення такої операції.

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається Банком як застава вартість з врахуванням тенденцій ціноутворення на ринках відповідного майна, морального та фізичного зносу запропонованого об'єкту застави.

Протягом звітного періоду ПАТ «МОТОР-БАНК» отримав залоге майно на суму 6 245 тис.грн. Рухоме майно було оприбутковано на баланс Банку згідно договору про задоволення вимог заставодержателя для погашення простроченої кредитної заборгованості. Балансова вартість придбаного майна визначалась на підставі оцінки, що була визначена незалежним суб'єктом оціночної діяльності.

Таблиця 9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави (тис. грн.)
1	Кредити, що надані юридичним особам	154 012	425 524	(271 512)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	34	362	(328)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 197	1 918	2 279
4	Усього кредитів	158 243	427 804	(269 561)

Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансовій вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2016 року складає 23 651 тисячі гривень.

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 10.1. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік

Рядок	Рух резервів	Облігації банків	Облігації підприємств	Усього (тис. грн.)
1	Залишок за станом на початок періоду	-	258	258
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	-	(258)	(258)
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-

Дані про зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 10.

Примітка 11. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 11.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік	(тис. грн.)
1	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	440 508	130 197	
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	
3	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	440 508	130 197	

Дані про цінні папери в портфелі банку до погашення зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 6.

Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати	Усього (тис. грн.)

1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	440 508	440 508
1.1	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	440 508	440 508
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	440 508	440 508

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2016 рік
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	130 197	130 197
1.1	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	130 197	130 197
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	130 197	130 197

Примітка 12. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 12.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	Залишок на початок періоду(на кінець дня 31 грудня 2016 року)	-	-	1 726	-	1 726
1.1	Первісна вартість	-	-	2 880	-	2 880
1.2	Знос	-	-	(83)	-	(83)
1.3	Зменшення корисності	-	-	(1 071)	-	(1 071)
2	Визнання в балансі інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
3	Переведення з категорії необоротних активів до продажу	-	-	-	-	-
4	Амортизація	-	-	(31)	-	(31)
5	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
6	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
7	Надходження в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-
8	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	(1 645)	-	(1 645)
8.1	Первісна вартість	-	-	(2 821)	-	(2 821)
8.2	Знос	-	-	1 176	-	1 176
9	Вибуття	-	-	-	-	-
9.1	Первісна вартість	-	-	-	-	-
9.2	Знос	-	-	-	-	-
10	Переведення до категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	-
11	Переведення з категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	-
12	Інші зміни	-	-	-	-	-
13	Вплив перерахунку у валюту звітності	-	-	-	-	-
14	Залишок станом на кінець періоду(на кінець дня 31 грудня 2017 р.)	-	-	50	-	50
14.1	Первісна вартість	-	-	59	-	59
14.2	Знос	-	-	(9)	-	(9)

Дані про інвестиційну нерухомість зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 7.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року інвестиційна нерухомість включає приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу.

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена в таблиці 12.3 за рядком 1.

Таблиця 12.2. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі	Частина будівлі	Усього
1	Залишок на початок періоду(на кінець дня 31 грудня 2015 року)	-	55	55
1.1	Первісна вартість	-	59	59
1.2	Знос	-	(4)	(4)
2	Визнання в балансі інвестиційної нерухомості	112	2 704	2 816
3	Переведення з категорії необоротних активів до продажу	-	2 395	2 395
4	Амортизація	(1)	(155)	(156)
5	Зменшення корисності	-	(1 071)	(1 071)
8	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(111)	-	(111)
8.1	Первісна вартість	(112)	-	(112)
8.2	Знос	1	-	1
9	Вибуття	-	(2 202)	(2 202)
9.1	Первісна вартість	-	(2 278)	(2 278)
9.2	Знос	-	76	76
14	Залишок станом на кінець періоду(на кінець дня 31 грудня 2016 р.)	-	1 726	1 726
14.1	Первісна вартість	-	2 880	2 880
14.2	Знос	-	(83)	(83)
14.3	Зменшення корисності	-	(1 071)	(1 071)

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року інвестиційна нерухомість включала приміщення, що утримувались Банком з метою отримання орендного доходу та об'єкти нерухомості, на які Банк набув право власності шляхом реалізації прав заставодержателя, відповідно до яких чітко не був визначений намір подальшого використання.

В листопаді 2016 року Банком припинив визнавати в балансі один об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу, а у грудні 2016 року визнав втрати від зменшення корисності на підставі професійної оцінки.

Таблиця 12.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Рядок	Суми доходів і витрат	2017 рік	2016 рік
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	12	11
2	Усього дохід	12	11

Таблиця 12.4. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо Банк є орендодавцем

Рядок	Період дії операційної оренди	2017 рік	2016 рік
1	До 1 року	13	12
2	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	13	12

Примітка 13. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 13.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на початок 2016 року:	24 187	2 804	1 438	1 077	685	123	602	190	31 106

Первісна (переоцінена) вартість	26 480	6 721	3 152	2 035	1 343	1 398	602	480	42 211
Знос на початок 2016 року	(2 293)	(3 917)	(1 714)	(958)	(658)	(1 275)	0	(290)	(11 105)
Надходження	4 043	831	5 329	45	-	132	11 376	857	22 613
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	25	310	-	-	-	-	-	8	343
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(11 584)	-	(11 584)
Вибуття:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-	(261)	(261)
знос	-	-	-	-	-	-	-	261	261
Амортизаційні відрахування	(785)	(1 317)	(1 316)	(310)	(301)	(239)	-	(328)	(4 596)
Балансова вартість на кінець 2016 року	27 470	2 628	5 451	812	384	16	394	727	37 882
Первісна (переоцінена) вартість	30 548	7 862	8 481	2 080	1 343	1 530	394	1 084	53 322
Знос на початок 2017 року	(3 078)	(5 234)	(3 030)	(1 268)	(959)	(1 514)	-	(357)	(15 440)
Надходження	-	2 616	2 384	370	59	900	12 148	970	19 447
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	108	56	33	101	-	-	-	5	303
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття :	(3 962)	-	-	-	-	-	-	-	(3 962)
первісна вартість	(4 070)	-	-	-	-	-	-	-	(4 070)
амортизаційні відрахування	108	-	-	-	-	-	-	-	108
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(7 602)	-	(7 602)
Вибуття:	-	-	(330)	-	-	-	-	-	(330)
первісна вартість	-	-	(991)	-	-	(24)	-	(765)	(1 780)
знос	-	-	661	-	-	24	-	765	1 450
Амортизаційні відрахування	(818)	(1 613)	(1 673)	(351)	(296)	(647)	0	(902)	(6 300)
Балансова вартість на кінець 2017 року	22 798	3 687	5 865	932	147	269	4 940	800	39 438
Первісна (переоцінена) вартість	26 586	10 534	9 907	2 551	1 402	2 406	4 940	1 294	59 620
Знос на кінець 2017 року	(3 788)	(6 847)	(4 042)	(1619)	(1255)	(2 137)	0	(494)	(20 182)

Дані про основні засоби та нематеріальні активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 10.

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні. Оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи у Банку відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) у Банку відсутні. Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж у Банку відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 6 562 тис.грн.

Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності у Банку відсутні.

Первісна вартість створених нематеріальних активів, а саме знак для товарів та послуг складає 2 тис.грн. Збільшення або зменшення які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі протягом звітного періоду у Банку не відбувалося.

Примітка 14. Інші фінансові активи**Таблиця 14.1. Інші фінансові активи**

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік	
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	11 432	5 437	
3	Інші фінансові активи	249	233	
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(17)	(82)	
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	11 664	5 588	

Дані про інші фінансові активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 11.

До рядка 2 Грошові кошти з обмеженим правом використання віднесено залишки, розміщеного в ПАТ "ПУМБ", Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	39	43	82
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(27)	2	(25)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	(40)	(40)
4	Залишок за станом на кінець періоду	12	5	17

Таблиця 14.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	106	78	184
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(67)	(35)	(102)
3	Залишок за станом на кінець періоду	39	43	82

Таблиця 14.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	243	243
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	80	80
1.2	нові великі клієнти	-	-	90	90
1.3	середні компанії	-	-	50	50
1.4	малі компанії	-	-	23	23
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	-	-	6	6

2.1	до 31 дня	-	-	1	1
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	1	1
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	1	1
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	більше 366 днів	-	-	3	3
3	Непрострочена та знецінена заборгованість	-	11 432	-	11 432
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	11 432	249	11 681
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(12)	(5)	(17)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	11 420	244	11 664

Таблиця 14.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	187	187
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	45	45
1.2	середні компанії	-	-	61	61
1.3	малі компанії	-	-	81	81
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	-	-	46	46
2.1	до 31 дня	-	-	3	3
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	1	1
2.5	більше 366 днів	-	-	42	42
3	Непрострочена та знецінена заборгованість	-	5 437	-	5 437
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	5 437	233	5 670
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(39)	(43)	(82)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	5 398	190	5 588

Примітка 15. Інші активи
Таблиця 15.1. Інші активи

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік	
1	Передплата за послуги	148	150	
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 711	58	
3	Передплачені витрати	815	6 867	
4	Передплата з податків, крім податку на прибуток	1	10	
5	Товарно-матеріальні запаси	728	665	

6	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	10 799	-
7	Усього інших активів за мінусом резервів	14 202	7 750

Дані про інші активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 12.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя (таблиця 15.1, рядок 6), складається з об'єктів нерухомості, обладнання та земельної ділянки. Під час складання звітності (в лютому 2018 року) Банк реалізував ці активи.

Примітка 16. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття
Таблиця 16.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
Необоротні активи, утримувані для продажу			
1	Основні засоби	3 962	18 139
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	3 962	18 139

Дані про необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 13.

У 2017 році Банком здійснювалось:

- переведення необоротних активів, утримуваних для продажу, до складу оборотних активів (запасів);
- вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу (рухоме майно), внаслідок продажу.

У 2017 році Банком визнано втрати від зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, у сумі 285,1 тис.грн.

Примітка 17. Кошти клієнтів
Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	Державні та громадські організації	96	168
1.1	поточні рахунки	96	168
1	Інші юридичні особи	507 906	267 959
1.1	поточні рахунки	506 468	232 722
1.2	строкові кошти	1 438	35 237
2	Фізичні особи:	540 822	772 516
2.1	поточні рахунки	238 409	728 027
2.2	строкові кошти	302 413	44 489
3	Усього коштів клієнтів	1 048 824	1 040 643

Дані про кошти клієнтів зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 15.

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	2017 рік		2016 рік	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	24 424	2%	26 887	3%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	37 619	4%	15 570	1%
3	Виробництво	383 962	37%	164 245	16%
4	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	25 395	2%	21 073	2%
5	Надання фінансових послуг	22 452	2%	14 612	1%
6	Фізичні особи	540 822	52%	772 516	74%
7	Інші	14 150	1%	25 740	3%
8	Усього коштів клієнтів	1 048 824	100 %	1 040 643	100 %

Станом на 31 грудня 2017 року Банк мав 24 клієнта (у 2016 році - 31 клієнта) із залишками на рахунках понад 1 відсоток статутного капіталу кожний.

Станом на 31 грудня 2017 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 447 476 тисячі гривень (у 2016 році: 17 802 тисяч гривень), що виступають забезпеченням наданих кредитів клієнтам (див. прим. 9).

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік		
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	330	1		
2	Нараховані витрати	399	149		
3	Комісії за надані гарантії	-	2		
4	Інші фінансові зобов'язання	598	14		
5	Усього інших фінансових зобов'язань	1 327	166		

Дані про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 17.

До рядка Інші фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2017 року віднесені:

- сума (блокування коштів) 189 тис.грн. згідно Указу Президента України Про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) від 16.09.2015 року;
- сума 383 тис. грн. надходження від фізичної особи за іншими фінансовими інструментами;
- сума 12 тис. грн. відправлених переказів фізичних осіб;
- сума 14 тис. грн. на рахунку 3720 «Кредитові суми до з'ясування», яка була 03.01.2018 року повернута платнику.

Станом на 31 грудня 2016 року до рядка 4 Інші фінансові зобов'язання віднесені сума (блокування коштів) 14 тис.грн згідно Указу Президента України Про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) від 16.09.2015 року.

Примітка 19. Інші зобов'язання

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік		
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 242	3 157		
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 100	1 032		
3	Доходи майбутніх періодів	460	85		
4	Кредиторська заборгованість за послуги	100	92		
5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	150		
6	Усього	4 902	4 516		

Дані про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 18.

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

							(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього	
1	Залишок на 01 січня 2016 року	1 200	120 000	-	-	120 000	
2	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	(392)	-	39 241	(39 241)	-	
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року (залишок на 01 січня 2017 року)	808	120 000	39 241	(39 241)	120 000	
4	Випуск нових акцій (паїв)	800	80 000	-	-	80 000	
5	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	

6	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	392	-	-	39 241	39 241
7	Зменшення емісійних різниць на суму витрат пов'язаних з Державною реєстрацією Статутного капіталу	-	-	(229)	-	(229)
8	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012

Статутний капітал Банку на кінець звітного року дорівнює 200 000 тис.грн. поділений на 2 000 тисяч штук простих іменних акцій.

Номінальна вартість однієї акції - 100 грн., загальна сума випуску-200 мільйонів гривень, форма існування бездокументарна.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків засновників при створенні Банку та за рахунок внесків акціонерів при додаткових випусках акцій.

05.05.2017р. Богуслав Вячеслав Олександрович отримав у власність 392 415 акцій Банку на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів.

12.05.2017р. Богуслав Вячеслав Олександрович отримав у власність 765 170 акцій Банку на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів.

25.05.2017р. Богуслав Вячеслав Олександрович отримав у власність 42 415 акцій Банку на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів, та став **єдиним акціонером Банку**.

Протягом звітного періоду статутний капітал Банку був збільшений на 80 000 тис. грн. до 200 000 тис.грн. шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій Банку в кількості 800 000 штук існуючої номінальної вартості 100, 00 гривень за одну акцію, за рахунок додаткових внесків єдиного акціонера Богуслава Вячеслава Олександровича.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій, реєстраційний № 70/1/2017, дата реєстрації 04.07.2017, дата видачі 01.08.2017, видано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Всі акції ПАТ «МОТОР-БАНК» сплачені в повному обсязі єдиним акціонером.

Дані про статутний капітал зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 20-22.

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядок	Назва статті	Примітки	2017 рік			2016 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
(тис. грн.)								
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	63 908	-	63 908	88 488	-	88 488
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	8	100 118	-	100 118	774 136	-	774 136
4	Кредити та заборгованість клієнтів	9	593 181	62 062	655 243	121 426	11 817	133 243
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	440 508	-	440 508	130 197	-	130 197
7	Інвестиційна нерухомість	12	-	50	50	-	1 726	1 726
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		817	-	817	2 660	-	2 660
9	Відстрочений податковий актив		-	588	588	-	1 955	1 955
10	Основні засоби та нематеріальні активи	13	-	39 438	39 438	-	37 882	37 882
11	Інші фінансові активи	14	11 664	-	11 664	5 588	-	5 588
12	Інші активи	15	14 202	-	14 202	7 750	-	7 750
13	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	16	3 962	-	3 962	18 139	-	18 139
14	Усього активів		1 228 360	102 138	1 330 498	1 150 110	51 654	1 201 764

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
15	Кошти клієнтів	17	1 048 824	-	1 048 824	1 040 643	- 1 040 643
16	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	-	-	1 743	- 1 743
17	Інші фінансові зобов'язання	19	1 327	-	1 327	164	2 166
18	Інші зобов'язання	20	4 902	-	4 902	4 516	- 4 516
19	Усього зобов'язань		1 055 053	-	1 055 053	1 047 066	2 1 047 068

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік		
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	52 910	36 041		
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	210		
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	20 002	27 840		
4	Кошти в інших банках	933	347		
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	4 557	3 690		
6	Інші	331	235		
7	Усього процентних доходів	78 733	68 363		
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:					
8	Строкові кошти юридичних осіб	(231)	(3 189)		
9	Строкові кошти фізичних осіб	(6 821)	(3 060)		
10	Строкові кошти інших банків	-	-		
11	Поточні рахунки	(22 660)	(20 729)		
12	Усього процентних витрат	(29 712)	(26 978)		
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	49 021	41 385		

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати) за рядками 1.1, 1.2 та 1.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік		
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	23 268	19 768		
2	Доходи від обслуговування кредитних операцій	1 090	1 890		
3	Доходи від операцій на валютному ринку	3 796	4 608		
4	Гарантії надані	46	8		
5	Інші	7	1		
6	Усього комісійних доходів	28 207	26 275		
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
7	Розрахунково-касові операції	(4 231)	(3 376)		
8	Витрати на підкріплення каси готівкою	(1 335)	(1 153)		
9	Операції з цінними паперами	(32)	(35)		
10	Комісійні витрати на кредитне обслуговування	(5 015)	(17 670)		
11	Інші	(236)	(120)		
12	Усього комісійних витрат	(10 849)	(22 354)		
13	Чистий комісійний дохід/витрати	17 358	3 921		

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати) за рядками 4,5.

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.

Примітка 24. Інші операційні доходи

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік		
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	12	11		
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	500	225		
3	Дохід при достроковому поверненню вкладів	141	209		
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів.	194	-		
5	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	50		
6	Дохід від послуг страхового агента	63	61		

7	Штрафи, пені	79	43
8	Інші	75	46
9	Усього операційних доходів	1 064	645

Дані про інші операційні доходи зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати) за рядком 11.

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	Витрати на утримання персоналу	(29 866)	(22 962)
2	Амортизація основних засобів	(5 430)	(4 423)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів (інвестиційної нерухомості)	(285)	(1 733)
4	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(902)	(329)
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 646)	(5 283)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 298)	(999)
7	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(27)	(452)
8	Професійні послуги	(2 196)	(1 661)
9	Послуги охорони	(1 920)	(1 486)
10	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 063)	(500)
11	Витрати із страхування	(3 895)	(3 037)
12	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток, в т.р.:	(10 849)	(7 007)
12.1.	Податок на землю	(122)	(102)
12.2.	Відрахування до ФГВФО	(9 428)	(5 623)
12.3	Інші податки та обов'язкові платежі	(1 299)	(1 282)
13	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	(285)	(2 294)
14	Сума уцінки майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	(6 804)	-
15	Витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	(2 487)	-
16	Інші	(730)	(203)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(73 683)	(52 369)

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати) за рядком 12.

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 35.

Примітка 26. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 26.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами	-	37

2	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	37
----------	--	---	-----------

Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати) за рядком 6.

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	Поточний податок на прибуток	(2 423)	(11 628)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(1 367)	1 704
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(1 367)	1 704
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(3 790)	(9 924)

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати) за рядком 14.

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2017 рік	2016 рік
1	Прибуток до оподаткування	5 527	31 492
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(995)	(5 669)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-
	- сума уцінки цінних паперів	-	-
4	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(1 511)	(3 814)
4.1	- різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(502)	(467)
4.2	- сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів	(1 327)	(606)
4.3	- резерви під знецінення активів	1 429	739
4.4	- інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування	(1 111)	(3 480)
5	Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	(1 367)	1 704
6	Інші коригування:	83	(2 145)
7	Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(3 790)	(9 924)

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

		(тис. грн.)		
Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 955	(1 367)	588
1.1	Резерви під знецінення активів	1 560	(1 560)	-
1.2	Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи	395	193	588
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 955	(1 367)	588
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 955	(1 367)	588

Дані про податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 9.

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	251	1 704	1 955
1.1	Резерви під знецінення активів	-	1 560	1 560
1.2	Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи	251	144	395
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	251	1 704	1 955
3	Визнаний відстрочений податковий актив	251	1 704	1 955

Примітка 28. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 28.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку		1 737	21 568
2	Прибуток (збиток) за рік		1 737	21 568
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		1 405	934
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію(грн/акцію)		1,24	23,09

Таблиця 28.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку		1 737	21 568
2	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік		1 737	21 568
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		1 737	21 568
4	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		1 737	21 568

Примітка 29. Операційні сегменти

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	98 494	2 423	6 755	332	108 004
1	Процентні доходи	71 847	1 064	5 822	-	78 733
2	Комісійні доходи	26 089	1 185	933	-	28 207
3	Інші операційні доходи	558	174	-	332	1 064
4	Усього доходів сегментів	98 494	2 423	6 755	332	108 004
5	Процентні витрати	(15 556)	(14 156)	-	-	(29 712)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(147)	101	5 028	-	4 982
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	2	(1)	24	-	25

8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
9	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
	Результат від операцій з іноземною валютою	3 782	1 392	-	-	5 174
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	1 586	1 586
12	Комісійні витрати	(5 047)	(33)	(5 769)	-	(10 849)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-
15	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(73 683)	(73 683)
16	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(3 790)	(3 790)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	81 528	(10 274)	6 038	(75 555)	1 737

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	87 397	2 642	5 244	-	95 283
1	Процентні доходи	62 737	1 353	4 273	-	68 363
2	Комісійні доходи	24 015	1 289	971	-	26 275
3	Інші операційні доходи	645	-	-	-	645
4	Усього доходів сегментів	87 397	2 642	5 244	-	95 283
5	Процентні витрати	(20 505)	(6 473)	-	-	(26 978)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	32 121	207	(4 176)	-	28 152
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	102	-	-	-	102
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
9	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	37	-	37
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	9 404	9 404

11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(43)	(43)
12	Комісійні витрати	(17 705)	(18)	(4 629)	(2)	(22 354)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	258	-	-	-	258
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-
15	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(52 369)	(52 369)
16	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(9 924)	(9 924)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	81 668	(3 642)	(3 524)	(52 934)	21 568

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 092 948	3 086	111 500	19 551	1 227 084
	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	3 962	3 962
2	Усього активів сегментів	1 092 948	3 086	111 500	23 512	1 231 046
3	Нерозподілені активи	-	-	-	99 452	99 452
4	Усього активів	1 092 948	3 086	111 500	122 964	1 330 498
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	508 450	541 032	470	-	1 049 952
6	Усього зобов'язань сегментів	508 450	541 032	470	-	1 049 952
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	5 101	5 101
8	Усього зобов'язань	508 450	541 032	470	5 101	1 055 053
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	59 678	59 678
10	Амортизація	-	-	-	-6 331	-6 331

Таблиця 29.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	259 392	4 241	779 610	-	1 043 243
	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	18 139	18 139
2	Усього активів сегментів	259 392	4 241	779 610	18 139	1 061 382

3	Нерозподілені активи	-	-	-	140 382	140 382
4	Усього активів	259 392	4 241	779 610	158 521	1 201 764
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
	СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	268 285	772 523	-	-	1 040 808
6	Усього зобов'язань сегментів	268 285	772 523	-	-	1 040 808
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	6 260	6 260
8	Усього зобов'язань	268 285	772 523	-	6 260	1 047 068
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ					
	СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	56 201	56 201
10	Амортизація	-	-	-	4 752	4 752

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками.**Загальні принципи**

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики. Управління операційними та юридичними ризиками Банку має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Політика та система управління ризиками Банку постійно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни ринкових умов та банківських продуктів. Основним завданням Банку при управлінні активами та пасивами є зниження рівня ризику ліквідності та ринкових ризиків, на які наражається Банк, та максимізація прибутковості.

Основними засадами політики Банку в сфері управління ризиками є централізація (аналіз ризиків та розрахунки виконуються централізовано, а для бізнес-підрозділів Банку встановлюються відповідні ліміти); збалансована структура ризиків та плати за їх прийняття; забезпечення постійного моніторингу рівня ризику та оцінка впливу ризиків на капітал Банку.

Кредитний ризик

Кредитний ризик визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Банк дотримується принципів обережності та зваженості при формуванні кредитного портфелю. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якісній оцінці платоспроможності позичальника та вартості застави, проведення регулярного моніторингу стану обслуговування боргу та стану застави впродовж терміну дії кредитної угоди.

Банк здійснює обмеження ризиків кредитних та інвестиційних операцій шляхом встановлення внутрішніх лімітів та обмежень кредитного ризику, дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, та формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями (кредитними операціями, операціями з цінними паперами, іншими активними операціями).

З огляду на вищезазначене, рівень кредитного ризику Банку є низький та керованим.

Протягом звітного періоду Банк неухильно дотримувався усіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України:

Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2017 року			
Фактичне значення станом на	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 20%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 20%)
01.01.2017	19,17	60,22	0,20
01.02.2017	19,89	62,57	0,20
01.03.2017	19,72	62,08	0,14
01.04.2017	19,95	65,91	0,14
01.05.2017	19,45	84,72	0,15
01.06.2017	17,00	56,53	0,29
01.07.2017	17,16	58,70	0,56
01.08.2017	11,93	23,21	0,08
01.09.2017	11,92	23,16	0,07
01.10.2017	11,68	22,70	0,07

01.11.2017	11,69	22,70	0,06
01.12.2017	11,66	43,56	0,06
01.01.2018	10,79	33,83	2,80

Ринковий ризик

Ринковий ризик визначається ймовірністю зміни ринкових цін на фінансові та фізичні активи, що перебувають на балансі Банку або обліковуються на позабалансових рахунках. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери. Основними складовими ринкового ризику Банку є *валютний, процентний та цінновий ризику*.

Джерелом виникнення *валютного ризику* є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами. Управління валютним ризиком здійснюється як шляхом здійснення контролю над дотриманням лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним Банком України, так й встановленням внутрішніх лімітів валютної позиції за окремими валютами та операціями.

Кількісне вимірювання валютного ризику здійснюється Банком за допомогою аналізу волатильності курсів основних іноземних валют. За розрахунками станом на кінець 2017 року, втрати Банку від дії валютного ризику протягом наступного календарного місяця з ймовірністю 99% не перевищать 0,2% від обсягу регулятивного капіталу.

Протягом звітного року Банк неухильно дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2017 року	
	ЛІ3-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 1%)	ЛІ3-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 10%)
01.01.2017	0,3373	5,7177
01.02.2017	0,1690	5,7473
01.03.2017	0,1765	2,7667
01.04.2017	0,1941	1,2099
01.05.2017	0,2010	0,8982
01.06.2017	0,3122	0,1353
01.07.2017	0,6017	0,4413
01.08.2017	0,0894	0,8618
01.09.2017	0,3353	0,2779
01.10.2017	0,3029	0,3333
01.11.2017	0,4689	0,6321
01.12.2017	0,1211	0,4006
01.01.2018	0,7345	1,8380

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2017 року			На звітну дату 2016 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долар США	486 046	480 867	5 179	748 785	735 429	13 356
2	Євро	43 135	43 377	(242)	23 222	22 552	670
3	Рубль РФ	43 741	48 700	(4 959)	57 792	57 764	28
4	Фунт стерлінгів	295	1	294	150	0	150
5	Швейцарський франк	142	0	142	119	0	119
6	Усього	573 359	572 945	414	830 068	815 745	14 323

Таблиця 30.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

А)

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату 2017 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 3 %	155	155

2	Послаблення долара США на 3 %	(155)	(155)
3	Зміцнення євро на 18 %	(44)	(44)
4	Послаблення євро на 18 %	44	44
5	Зміцнення російського рубля на 8 %	(397)	(397)
6	Послаблення російського рубля на 8 %	397	397
7	Зміцнення інших валют на 5%	22	22
8	Послаблення інших валют на 5%	(22)	(22)

Б)

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату 2016 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 7 %	935	935
2	Послаблення долара США на 7 %	(935)	(935)
3	Зміцнення євро на 9 %	60	60
4	Послаблення євро на 9 %	(60)	(60)
5	Зміцнення російського рубля на 13 %	4	4
6	Послаблення російського рубля на 13 %	(4)	(4)
7	Зміцнення інших валют на 10%	27	27
8	Послаблення інших валют на 10%	(27)	(27)

Таблиця 30.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

А)

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс 2017 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 3 %	147	147
2	Послаблення долара США на 3 %	(147)	(147)
3	Зміцнення євро на 18 %	(39)	(39)
4	Послаблення євро на 18 %	39	39
5	Зміцнення російського рубля на 8 %	(371)	(371)
6	Послаблення російського рубля на 8 %	371	371
7	Зміцнення інших валют на 5%	20	20
8	Послаблення інших валют на 5%	(20)	(20)

Б)

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс 2016 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 7 %	879	879
2	Послаблення долара США на 7 %	(879)	(879)
3	Зміцнення євро на 9 %	60	60
			49

4	Послаблення євро на 9 %	(60)	(60)
5	Зміцнення російського рубля на 13 %	3	3
6	Послаблення російського рубля на 13 %	(3)	(3)
7	Зміцнення інших валют на 10%	27	27
8	Послаблення інших валют на 10%	(27)	(27)

Джерелом виникнення **процентного ризику** є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Нарахування процентів за фінансовими активами та зобов'язаннями здійснюється Банком за фіксованими процентними ставками.

Банк здійснює управління процентним ризиком шляхом встановлення Комітетом з управління активами та пасивами лімітів дисбалансів між обсягами активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентних ставок, а також затвердження мінімальних ставок розміщення (максимальних ставок залучення) коштів. Банк має низький рівень чутливості до процентного ризику, що обумовлено структурою пасивів (21 % пасивів складає власний капітал Банку, 56 % – кошти на вимогу).

Кількісне вимірювання процентного ризику здійснюється Банком за допомогою методу дюрації, згідно якого процентні активи та зобов'язання стають чутливими до зміни процентних ставок по закінченні строку дії договору або при настанні планового строку перегляду процентних ставок. За розрахунками станом на кінець 2017 року, потенційні втрати Банку від дії процентного ризику протягом трьох місяців 2018 р. не перевищать 0,6% від обсягу регулятивного капіталу за умови, що рівень процентних ставок зменшиться на 21% відносно діючих ставок.

Таблиця 30.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис.грн.)					
Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
2017					
1	Усього фінансових активів	451 550	581 047	65 683	1 098 280
2	Усього фінансових зобов'язань	251 204	286 743	-	537 947
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2017 року	200 346	294 304	65 683	560 333
2016					
4	Усього фінансових активів	135 820	116 204	33 554	285 578
5	Усього фінансових зобов'язань	52 240	25 858	-	78 098
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2016 року	83 580	90 346	33 554	207 480

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	2017 рік				2016 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Активи									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4,01	1,02	-	-	4,01	1,02	-	-
2	Кошти в інших банках	10,87	0,10	0,00	5,16	10,67	0,11	0,04	7,77

3	Кредити та заборгованість	19,41	7,77	9,21	-	21,26	10,47	9,17	-	
5	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	17,39	-	-	-	
6	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	12,22	-	-	-	16,73	-	-	-	
Зобов'язання										
7	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Кошти клієнтів:	7,35	1,38	3,69	1,86	9,61	0,28	5,47	1,56	
8.1	Поточні рахунки	7,07	0,75	0,46	1,86	8,70	0,12	1,82	1,56	
8.2	Строкові кошти	15,07	3,17	6,92	-	17,10	5,70	6,93	-	

Ринковий ризик

Ринковий ризик це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, які мають постійні котирування на організаційно оформленому біржовому ринку.

Загальна мета банку щодо управління ринковим ризиком – обмежити зменшення вартості власного капіталу Банку, спричинене несприятливими змінами цін за цінними паперами, через постійний моніторинг торгових позицій Банку і контроль вартості під ризиком портфеля цінних паперів, та у такий спосіб забезпечити захист інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонерів. Управління ринковим ризиком в Банку полягає у визначенні величини неузгодженої позиції, яка наражає Банк на ризик, та у визначенні шокової величини зміни зовнішнього фактора – біржового курсу. Результат дослідження дає уявлення про те, яку суму збитків чи доходів отримає Банк у разі, якщо події розвиватимуться за закладеними припущеннями.

Оцінка ризику здійснюється на щомісячній основі, результати виносяться на розгляд комітету з управління активами та пасивами для ухвалення рішення щодо корегування профілю ринкового ризику на підставі Результатів стрес-тестування.

На кінець звітного року в торговому портфелі Банку враховуються цінні папери балансова вартість яких за ціною купівлі складала 14 899 тис.грн. В зв'язку із виключенням з біржового реєстру в травні-серпні 2015р. проведено уцінку пакетів акцій. Збитки Банку становили 14 899 тис.грн. Справедлива вартість торгового портфелю цінних паперів дорівнює нулю.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через його неспроможність виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Джерелом виникнення ризику ліквідності є незбалансованість активів та пасивів за термінами до погашення.

Політика управління ризиком ліквідності Банку спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ризиком ліквідності та прибутковістю Банку, забезпечення своєчасного виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами у повному обсязі та без надмірних втрат шляхом збалансованості обсягів активів та зобов'язань Банку за термінами погашення.

Оперативне управління ліквідністю Банку проводиться Відділом казначейських та фінансових інститутів. Планове управління ліквідністю здійснюється Комітетом з питань управління активами та пасивами, який на підставі аналітичної інформації щомісячно ухвалює рішення про оптимізацію структури балансу Банку шляхом встановлення лімітів кредитно-інвестиційних операцій та коригування активів та пасивів за обсягами та строками погашення.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком прийнято План дій в умовах кризи ліквідності, яким визначені основні засади антикризового управління ліквідністю. Банк протягом звітного періоду дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2016 року		
	Н4 - норматив миттєвої ліквідності (не менш 30%)	Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%)	Н6 – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)
01.01.2017	103,36	98,65	107,27
01.02.2017	103,08	99,39	107,67
01.03.2017	101,93	98,10	107,14
01.04.2017	101,77	96,96	106,80
01.05.2017	101,25	96,30	107,15
01.06.2017	103,30	97,59	108,03
01.07.2017	50,41	59,69	109,33
01.08.2017	86,52	82,18	117,61

01.09.2017	87,10	80,29	118,29
01.10.2017	90,05	85,36	117,35
01.11.2017	89,34	82,41	122,91
01.12.2017	83,27	78,50	116,47
01.01.2018	118,98	82,16	114,92

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у Звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 30.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів:	761 854	330 779	-	1 092 633
1.1	Кошти фізичних осіб	250 432	305 479	-	555 911
1.2	Інші	511 422	25 300	-	536 722
2	Інші фінансові зобов'язання	749	572	6	1 327
3	Фінансові гарантії	117	120	-	237
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	4 631	100 449	4 100	109 180
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	767 351	431 920	4 106	1 203 377

Таблиця 30.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 до 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів:	1 014 198	26 445	-	1 040 643
1.1	Кошти фізичних осіб	747 157	26 445	-	773 602
1.2	Інші	267 041	-	-	267 041
2	Інші фінансові зобов'язання	157	9	-	166
3	Фінансові гарантії	-	150	-	150
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	10 070	-	-	10 070
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 024 425	26 604	-	1 051 029

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які наведені у поданих нижче таблицях станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року.

Таблиця 30.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	63 908	-	-	-	63 908
2	Кошти в інших банках	100 118	-	-	-	100 118
3	Кредити та заборгованість клієнтів	17 424	575 757	62 025	37	655 243
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	440 508	-	-	-	440 508
6	Інші фінансові активи	8 842	2 822	-	-	11 664
7	Усього фінансових активів	630 800	578 579	62 025	37	1 271 441
Зобов'язання						
8	Кошти клієнтів	757 834	290 990	-	-	1 048 824
9	Інші фінансові зобов'язання	749	572	6	-	1 327
10	Усього фінансових зобов'язань	758 583	291 562	6	-	1 050 150
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(127 783)	287 017	62 019	37	221 290
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(127 783)	159 234	221 253	221 290	221 290

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	88 488	-	-	-	88 488
2	Кошти в інших банках	774 136	-	-	-	774 136
3	Кредити та заборгованість клієнтів	7 569	113 857	11 817	-	133 243
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	130 197	-	-	-	130 197
6	Інші фінансові активи	2 741	2 847	-	-	5 588

7	Усього фінансових активів	1 003 131	116 704	11 817	-	1 131 652
Зобов'язання						
8	Кошти клієнтів	1 014 198	26 445	-	-	1 040 643
9	Інші фінансові зобов'язання	155	9	2	-	166
10	Усього фінансових зобов'язань	1 014 353	26 454	2	-	1 040 809
Чистий розрив						
11	ліквідності на кінець дня 31 грудня	(11 222)	90 250	11 815	-	90 843
Сукупний розрив						
12	ліквідності на кінець дня 31 грудня	(11 222)	79 028	90 843	-	90 843

Примітка 31. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає як у дотриманні нормативних вимог щодо капіталу, встановлених Національним банком України, так й у забезпеченні спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність підтримання балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті погіршення співвідношення запозиченого та власного капіталу, та перевагами й стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Регулятивний капітал Банку розраховано на основі облікових даних згідно вимог «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ N 368 від 28.08.2001р.

Станом на 01 січня 2018 р. Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 298,6 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;

- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 79,07% при мінімально необхідному значенні 10%;

Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до правил бухгалтерського обліку, який розрахований згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України:

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31.12.2017	31.12.2016
1	ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	240 603	122 436
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	120 000
1.2.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку:	43 258	42 410
1.2.1	Резервні фонди, що створюються згідно з законами України	4 247	3 168
1.2.2	Емісійні різниці	39 011	39 242
1.3.	Зменшення ОК :	(2 655)	(39 974)
1.3.1	Власні акції, що викуплені в акціонерів	-	(39 242)
1.3.2	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(801)	(727)
1.3.3	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(1 854)	(5)
1.3.4	Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	-	-
2	ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	57 962	42 755
2.1	Резерви під стандартну заборгованість	-	10 019
2.2	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	28 180	22 777
2.3	Прибуток минулих років	30 450	9 959
2.4	Непокритий кредитний ризик	(668)	-
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)		298 565	165 191

Примітка 32. Потенційні зобов'язання Банку

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом 2017 р. в судах України розглядалось безліч справ, де стороною по справі виступав ПАТ «МОТОР-БАНК» та які були вирішені на користь банку, в результаті чого, була зменшена загальна сума простроченої заборгованості.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за неведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 1 420 тис.грн., за капітальними інвестиціями за неведеними в експлуатацію основними засобами складає 61 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року відсутні контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року у Банку в оперативному лізингу (оренді) за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду) знаходяться нежитлові приміщення, в яких розміщені установи Банку (відділення №1, №2, №3, Волочиське відділення, Львівське відділення).

Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		2017 рік	2016 рік
1	До 1 року	1 805	660
2	Від 1 до 5 років	1 378	791
3	Усього	3 183	1 451

г) дотримання особливих вимог.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 років Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

д) зобов'язання з кредитування.

Зобов'язання пов'язані з кредитуванням являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій. Зобов'язання з кредитування клієнтів, що надані за кредитними лініями, за якими кошти надаються за першою вимогою контрагентів, тобто є безвідкличні та ризикові. Гарантії являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань та мають той самий ризик, що і кредити. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк не наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Загальна сума невикористаних кредитних ліній та гарантій за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		2017 рік	2016 рік
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	2 637	2 911
2	Невикористані кредитні лінії	106 543	68 026
3	Гарантії видані	237	150
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	109 417	71 087

Табл. 32.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		2017 рік	2016 рік
1	Гривня	25 215	71 087
2	Долар США	84 202	-
3	Інші	-	-
4	Усього	109 417	71 087

е) Активи, надані Банком в заставу станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 років, відсутні.

Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість – це ціна, за якою відбувалася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

Результати оцінки справедливої вартості фінансових інструментів для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином:

Рівень 1 – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, що вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Рівень 2 – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Рівень 3 – Оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристики ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості. З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями Банк використовує професійні судження.

Таблиця 33.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	63 908	63 908	63 908
1.1	готівкові кошти	-	-	44 357	44 357	44 357
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	19 551	19 551	19 551
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
2.1	акції підприємств	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	100 118	100 118	100 118
3.1	кореспондентські рахунки	-	-	100 118	100 118	100 118
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	644 756	644 756	655 243
4.1	кредити юридичним особам	-	-	642 120	642 120	652 274
4.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	9	9	9
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	2 627	2 627	2 960
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
5.1	облігації банків	-	-	-	-	-
5.2	облігації підприємств	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі	-	-	440 508	440 508	440 508

6.1	банку до погашення боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	440 508	440 508	440 508
7	Інші фінансові активи	-	-	11 664	11 664	11 664
7.1	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	11 420	11 420	11 420
7.2	інші фінансові активи	-	-	244	244	244
8	Інвестиційна нерухомість	-	-	50	50	50
9	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	39 438	39 438	39 438
9.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	38 638	38 638	38 638
9.2	нематеріальні активи	-	-	800	800	800
10	Усього активів			1 300 442	1 300 442	1 310 929
II	Зобов'язання					
11	Кошти клієнтів	-	-	1 048 824	1 048 824	1 048 824
11.1	інші юридичні особи	-	-	508 002	508 002	508 002
11.2	фізичні особи	-	-	540 822	540 822	540 822
12	Інші фінансові зобов'язання	-	-	1 327	1 327	1 327
12.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	330	330	330
12.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	997	997	997
13	Усього зобов'язань	-	-	1 050 151	1 050 151	1 050 151

Таблиця 33.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	88 488	88 488	88 488
1.1	готівкові кошти	-	-	29 891	29 891	29 891
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	58 597	58 597	58 597
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
2.1	акції підприємств	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	774 136	774 136	774 136
3.1	кореспондентські рахунки	-	-	774 136	774 136	774 136

4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	123 710	123 710	133 243
4.1	кредити юридичним особам	-	-	120 345	120 345	129 508
4.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	28	28	31
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	3 337	3 337	3 704
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
5.1	облігації банків	-	-	-	-	-
5.2	облігації підприємств	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	130 197	130 197	130 197
6.1	боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	130 197	130 197	130 197
7	Інші фінансові активи	-	-	5 588	5 588	5 588
7.1	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	5 398	5 398	5 398
7.2	інші фінансові активи	-	-	190	190	190
8	Інвестиційна нерухомість	-	-	1 726	1 726	1 726
9	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	37 882	37 882	37 882
9.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	37 155	37 155	37 155
9.2	нематеріальні активи	-	-	727	727	727
10	Усього активів			1 161 727	1 161 727	1 171 260
II	Зобов'язання					
11	Кошти клієнтів	-	-	1 040 643	1 040 643	1 040 643
11.1	інші юридичні особи	-	-	268 127	268 127	268 127
11.2	фізичні особи	-	-	772 516	772 516	772 516
12	Інші фінансові зобов'язання	-	-	166	166	166
12.1	інші фінансові зобов'язання	-	-	166	166	166
13	Усього зобов'язань	-	-	1 040 809	1 040 809	1 040 809

Таблиця 33.3. Вплив можливих альтернативних припущень на оцінку справедливої вартості інструментів з використанням моделей оцінки, що використовували вхідні дані 3-го рівня

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	2017 рік		2016 рік	
		Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
1	2	3	4	5	6
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
1.1	акції підприємств	14 899	-	14 899	-
1.1.1	дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	-	(14 899)	-
3	Залишок на 31 грудня	-	-	-	-

Станом на 31.12.2017 р. та 31.12.2016 р. усі наявні акції підприємств, які яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не мають котирувань (ще протягом 2015 року були переведені з першого у третій рівень ієрархії). По трьом емітентам, акції яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, Рішеннями НКЦПФР зупинено торгівлю цінними паперами на будь-якій фондовій біржі. Станом на звітну дату Банк не очікує суттєвих змін корисності цінних паперів.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні);
- метод посилення на поточну вартість іншого ідентичного (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками) інструмента;
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

Вказані методи застосовуються Банком при визначенні процентної політики та тарифів Банку та є критеріями справедливої вартості фінансових інструментів.

Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операції між добре поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, відображають найбільш вірогідні суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації тих чи інших фінансових інструментів.

Справедливу вартість: грошових коштів та їх еквівалентів з огляду на несуттєвий вплив фактору часу прийнято рівною балансовій вартості.

-кредити та заборгованість клієнтів

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів за програмами кредитування. Банк визнає прибуток/збиток від кредитних операцій, якщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. Кредити та заборгованість клієнтів (крім кредитних ліній, овердрафтів де не має можливості достовірно визначити кількість траншів та короткострокових кредитів терміном до 3-х місяців) після первісного визнання обліковується за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

- дебіторська заборгованість

Під час первісного визнання справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює сумі фактично сплачених коштів. На кожну дату балансу після первісного визнання Банк здійснює аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення та формує резерв у разі зменшення корисності цього активу. Отже, поточна дебіторська заборгованість, зважена на суму сформованого резерву за сумнівними боргами, включається в баланс за чистою реалізаційною вартістю.

- кошти клієнтів

Банк визнає прибуток/збиток від депозитних операцій, якщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. За депозитами з терміном дії до трьох місяців справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довгострокових депозитів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

Нижче наведені використані ставки дисконтування, які залежать від виду валюти та терміну фінансового інструмента і кредитного ризику контрагента:

	2017 рік	2016 рік
Кредити, що надані юридичним особам	0-23 %	9-28 %
Іпотечні кредити фізичних осіб	19 %	19 %
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	18-36 %	18-36 %
Строкові депозити юридичних осіб	0,7%-15,5%	1,8-20 %
Строкові депозити фізичних осіб	0,5-19%	1-20%

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів : а) кредити та дебіторська заборгованість; б) активи, доступні для продажу; в) фінансові активи, що утримуються до погашення та г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Нижче в таблиці показана зв'язка фінансових активів за цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку(збитку) торгові активи	Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
-------	--------------	---------------------------------------	------------------------------	---	-------------------------------------	--------

АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	63 908	-	-	-	63 908
2	Інші фінансові активи, що обліковують об за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках:	100 118	-	-	-	100 118
3.1	кореспондентські рахунки	100 118	-	-	-	100 118
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	655 243	-	-	-	655 243
4.1	Кредити юридичним особам	652 274	-	-	-	652 274
4.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	9	-	-	-	9
4.3	Кредити на поточні потреби фізичним особам	2 960	-	-	-	2 960
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	440 508	440 508
7	Інші фінансові активи:	11 664	-	-	-	11 664
7.1	Грошові кошти з обмеженим правом користування	11 420	-	-	-	11 420
7.2	Інші фінансові активи	244	-	-	-	244
8	Усього фінансових активів	830 933	-	-	440 508	1 271 441

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року.

Таблиця 34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку(збитку)	Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	88 488	-	-	-	88 488
2	Інші фінансові активи, що обліковують об за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках:	774 136	-	-	-	774 136
3.1	кореспондентські рахунки	774 136	-	-	-	774 136
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	133 243	-	-	-	133 243
4.1	Кредити юридичним особам	129 508	-	-	-	129 508

4.2	особам Іпотечні кредити фізичних осіб	31	-	-	-	31
4.3	Кредити на поточні потреби фізичним особам	3 704	-	-	-	3 704
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	130 197	130 197
7	Інші фінансові активи:	5 588	-	-	-	5 588
7.1	Грошові кошти з обмеженим правом користування	5 398	-	-	-	5 398
7.2	Інші фінансові активи	190	-	-	-	190
8	Усього фінансових активів	1 001 455	-	-	130 197	1 131 652

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами**Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року**

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (0-36 %))	-	9	435 615
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(1)	(6 701)
3	Інші активи	-	-	21
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-19%))	442 340	2 533	470 884
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
6	Інші зобов'язання	-	2	55

Таблиця 35.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	16	17 024
2	Процентні витрати	(7 765)	(32)	(15 020)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	752	-	2 531
4	Комісійні доходи	82	16	17 566
5	Комісійні витрати	-	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	8	(6 697)
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
8	Інші операційні доходи	-	6	13
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(15 853)	(5 382)

Таблиця 35.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1.	Гарантії надані	-	-	-

2.	Інші зобов'язання	-	158	84 208
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	158	84 208

Таблиця 35.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	3	434 854
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	80	20 396

Таблиця 35.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (17-25 %))	-	98	39
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(9)	(4)
3	Інші активи	-	-	61
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21 %))	712 551	1 131	231 187
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
6	Інші зобов'язання	-	1	7

Таблиця 35.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	20	37
2	Процентні витрати	(1 304)	(46)	(19 731)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	878	-	3 074
4	Комісійні доходи	338	8	13 903
5	Комісійні витрати	-	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	16	4 086
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
8	Інші операційні доходи	1	4	69
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(5 356)	(13 969)	(1 985)

Таблиця 35.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1.	Гарантії надані	-	-	-
2.	Інші зобов'язання	-	92	112
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	92	112

Таблиця 35.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	(тис. грн.)	
			Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	23	14
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	97	3 693

Таблиця 35.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		2017 рік		2016 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	15 057	677	13 607	341

Примітка 36. Події після дати балансу

Поточний стан фінансового сектору України, який є основним місцем ведення бізнесу Банку, має ознаки негативного впливу поточної суспільно-політичної ситуації в країні. Незважаючи на те, що економіку України визнано ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Наразі не можливо оцінити цей вплив на діяльність Банку.

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- суттєвого придбання активів;
- значної реструктуризації;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку, які не відображені у фінансовій звітності Банку.

Затверджено до випуску та підписано

"30" березня 2018 року

Трубіківа Л.Ю.
☎ 061 7697579

Голова Управління

В.В. Чихун

Головний бухгалтер

Л.О. Мотроненко

