

Річна консолідована звітність
Банківської групи
публічного акціонерного товариства
«МОТОР-БАНК»

станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

ДО СКЛАДУ РІЧНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПАТ «МОТОР-БАНК» ЗА 2017 РІК ВХОДЯТЬ:

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (КОНСОЛІДОВАНИЙ БАЛАНС) НА 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ	3
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА 2017 РІК.....	4
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА 2017 РІК.....	5
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 2017 РІК.....	6
Примітка 1. Інформація про банківську групу	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банківська група здійснює свою діяльність	11
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	12
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	13
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	26
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	28
Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	28
Примітка 8. Кошти в інших банках	28
Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів.....	29
Примітка 10. Цінні папери в портфелі на продаж	31
Примітка 11. Цінні папери в портфелі до погашення.....	32
Примітка 12. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	32
Примітка 13. Інвестиційна нерухомість	32
Примітка 14. Основні засоби та нематеріальні активи.....	33
Примітка 15. Інші фінансові активи.....	34
Примітка 16. Інші активи	35
Примітка 17. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	36
Примітка 18. Кошти клієнтів	36
Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями	37
Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання	37
Примітка 21. Інші зобов'язання.....	38
Примітка 22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) Банківської групи.....	38
Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	39
Примітка 24. Процентні доходи та витрати.....	39
Примітка 25. Комісійні доходи та витрати.....	40
Примітка 26. Інші операційні доходи	40
Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати.....	40
Примітка 28. Витрати на податок на прибуток	41
Примітка 29. Операційні сегменти.....	42
Примітка 30. Управління фінансовими та страховими ризиками.....	44
Примітка 31. Управління капіталом.....	49
Примітка 32. Потенційні зобов'язання Банківської групи.....	50
Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	51
Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	54
Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами Банківської групи	55
Примітка 36. Події після дати балансу.....	56

Консолідований звіт про фінансовий стан (Консолідований баланс) на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Ря док	Назва статті	Примітки	2017 рік
АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	63 911
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	-
3	Кошти в інших банках	8	132 354
4	Кредити та заборгованість клієнтів	9	655 243
5	Цінні папери в портфелі на продаж	10	8 656
6	Цінні папери в портфелі до погашення	11	457 767
7	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	12	105 765
8	Інвестиційна нерухомість	13	57 335
9	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 161
10	Відстрочений податковий актив	28	588
11	Основні засоби та нематеріальні активи	14	51 651
12	Інші фінансові активи	15	49 577
13	Інші активи	16	15 503
14	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	17	3 962
15	Усього активів		1 603 473
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
16	Кошти клієнтів	18	1 027 674
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		996
18	Резерви за зобов'язаннями	19	37 525
19	Інші фінансові зобов'язання	20	11 851
20	Інші зобов'язання	21	9 342
21	Усього зобов'язань		1 087 388
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
22	Статутний капітал	22	212 312
23	Власні акції, що викуплені у акціонерів	22	-
24	Емісійні різниці	22	39 012
25	Інший додатковий капітал		42 596
26	Резервні та інші фонди банку		145 516
27	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		76 649
28	Усього власного капіталу		516 085
29	Усього зобов'язань та власного капіталу		1 603 473

Затверджено до випуску та підписано

"18" травня 2018 року

Трубінікова Л.Ю.
☎ 061 7697579Голова Правління ПАТ «МОТОР-БАНК» В.В. Чихун
В.о. головного бухгалтера ПАТ «МОТОР-БАНК» А.В. Ільченко

Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідований звіт про фінансові результати) за 2017 рік

Ря док	Назва статті	Примітки	(тис. грн.) 2017 рік
1.1	Процентні доходи	24	95 996
1.2	Процентні витрати	24	(28 237)
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	24	67 759
2	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8,9	4 982
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		72 741
4	Комісійні доходи	25	28 136
5	Комісійні витрати	25	(10 777)
6	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-
7	Результат від операцій з іноземною валютою		5 174
8	Результат від переоцінки іноземної валюти		1 669
9	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	15	(10 230)
10	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(47 061)
11	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(6 363)
12	Інші операційні доходи	26	32 506
13	Адміністративні та інші операційні витрати	27	(191 190)
14	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		937
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(124 458)
16	Витрати на податок на прибуток	28	(6 387)
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(130 845)
18	Прибуток/(збиток) за рік		(130 845)
19	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :		
20	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-
21	Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-
22	Усього сукупного доходу за рік		(130 845)
23	Прибуток (збиток), що належить власникам банку		(130 845)
24	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(130 845)

Затверджено до випуску та підписано

"18" травня 2018 року

Трубінікова Л.Ю.
☎ 061 7697579

Голова Правління

В.В. Чихун

В.о. головного бухгалтера

А.В. Ільченко



ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Консолідований 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	додатковий капітал	нерозподі- лений при- буток	усього	Усього власного капіталу
Залишок на кінець дня 31.12.2016 року		132 312	(39 241)	39 241	142 450	48 229	207 062	530 053	530 053
Усього сукупного доходу за рік:		-	-	-	-	-	(129 334)	(129 334)	(129 334)
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	(129 334)	(129 334)	(129 334)
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	3 066	-	(1 079)	-	1 987
Емісія акцій:									
номінальна вартість	22	80 000	-	-	-	-	-	80 000	80 000
Власні акції, що викуплені в акціонерів:									
купівля	22	-	-	-	-	-	-	-	-
продаж	22	-	39 241	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі		-	-	(229)	-	(5 633)	-	(5 862)	(5 862)
Залишок на кінець дня 31.12.2017 року		212 312	-	39 012	145 516	42 596	76 649	516 085	516 085

Затверджено до випуску та підписано
"18" травня 2018 року

Трубінікова Л.Ю. ☎ 061 7697579



В.В. Чижук

А.В. Ільченко

Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	2017 рік
Процентні доходи, що отримані		88 986
Процентні витрати, що сплачені		(23 686)
Комісійні доходи, що отримані		28 255
Комісійні витрати, що сплачені		(10 599)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-
Результат операцій з іноземною валютою		5 174
Інші отримані операційні доходи		83 272
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(36 733)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(115 006)
Податок на прибуток, сплачений		(5 157)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		14 506
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		672 238
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(520 457)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(6 088)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		3 589
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(4 646)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		770
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		159 912
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(21 209 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		20 899 000
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		13 634
Витрачення на придбання фінансових інвестицій		(1 101)
Надходження від отриманих відсотків		4 170
Надходження від отриманих дивідендів		416
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-
Придбання основних засобів		(8 936)
Надходження від реалізації основних засобів		924
Придбання нематеріальних активів		(4 282)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(305 175)
Емісія простих акцій	22	80 000
Викуп власних акцій		-
Продаж власних акцій	22	39 241
Емісійні різниці	22	(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		1 669

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(24 582)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	88 493
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	63 911

Затверджено до випуску та підписано

"18" травня 2018 року

Трубінова Л.Ю.
☎ 061 7697579

Голова Правління

А.В. Чихун

В.о. головної

бухгалтера

В. Ільченко



Примітка 1. Інформація про банківську групу

Ця консолідована фінансова звітність банківської групи була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012р. (зі змінами), з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011р. (зі змінами) за 2017 фінансовий рік ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МОТОР-БАНК» (далі – Банк) та учасника банківської групи –ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ» (далі ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» / Страхова компанія), (далі разом – Банківська група).

У зв'язку з вищевказаним, зазначена фінансова звітність Банківської групи не є фінансовою звітністю загального призначення, а отже при її використанні слід враховувати її спеціальний характер та призначення. Мета даної фінансової звітності – є контроль за дотриманням нормативів діяльності фінансових установ на груповій основі та задоволення інформаційних потреб вузького кола користувачів, а саме: Державного регулятора в особі Національного банку України та Контролера Банківської групи – Богуслава Вячеслава Олександровича.

Банківська група не є юридичною особою та не підлягає державній реєстрації відповідно до норм чинного законодавства.

Банківська група є національною банківською групою.

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";

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».

- ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ»

Повне офіційне найменування: ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ».

Скорочене офіційне найменування: ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ».

Страхова компанія зареєстрована за адресою: Україна, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва,3

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), від імені посадових осіб якого і підписується ця консолідована фінансова звітність.

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

Інформація про відповідальну особу Банківської групи

Відповідальна особа Банківської групи відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09.04.2012р. за №134, забезпечує:

- ефективну систему корпоративного управління в банківській групі, що передбачає таку організацію системи відносин між відповідальною особою, учасниками банківської групи, контролером банківської групи, яка сприятиме ефективному управлінню діяльністю банківської групи, визначенню стратегії та цілей банківської групи, обмеженню ризиків такої банківської групи;

- ефективну систему управління ризиками в банківській групі, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризиків у банківській групі та її підгрупах, наявність внутрішніх положень банківської групи щодо управління ризиками, включаючи кількісну та якісну оцінку ризиків, чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками в банківській групі;

- ефективну систему внутрішнього контролю в банківській групі, яка має забезпечити дотримання учасниками банківської групи вимог законодавства, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, достовірність, повноту і своєчасність складання та надання фінансової, статистичної та іншої звітності, запобігання шахрайству;

- наявність інформаційних систем, які забезпечують оброблення даних, аналіз, представлення, збереження та захист інформації, передавання відповідних даних та повідомлень;

- дотримання вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо достатності регулятивного капіталу, інших економічних нормативів, лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності, у тому числі щодо діяльності на території інших держав.

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 :

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

16.12.2009 року (Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А 01 № 027625).

Єдиним акціонером Банку з 25.05.2017 р. є Богуслаєв 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 поручительства;
 - 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 другого-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.

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

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 18 травня 2018 року та підписано уповноваженими особами Банку: Головою Правління Чихуном Вадимом Васильовичем та в.о. головного бухгалтера Ільченко Аліною Вікторівною..

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.

Інформація про структуру власності та систему корпоративного управління Банківської групи

Кожний із учасників Банківської групи має власну систему корпоративного управління, яка регламентується його Статутом та внутрішніми положеннями, розробленими відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Корпоративне управління в контексті Банківської групи стосується повноважень органів управління як в Банку, так і в Страховій компанії. Система корпоративного управління в Банківській групі це система відносин між відповідальною особою Банківської групи, учасником Банківської групи та контролерами Банківської групи.

Ця система сприяє ефективному управлінню діяльністю Банківської групи, визначенню стратегії та бізнес-напрямів діяльності Банківської групи, засобів (шляхів) їх досягнення та контролю діяльності як групи в цілому, так і окремо кожної установи, що входять до її складу, обмеженню ризиків такої Банківської групи.

Система корпоративного управління в Банківській групі існує таким чином, що надає змогу заінтересованим особам проаналізувати та зрозуміти групу в цілому. Це включає, зокрема, аналіз структури власності групи та фактичного контролю в ній.

Прозорість структури власності Банківської групи відповідає наступним принципам:

1. є достатньо прозорою, щоб заінтересованим особам надати змогу визначити:
 - усі напрями діяльності, що здійснюються групою, а саме надання банківських та страхових послуг;
 - бенефіціарних власників групи;
 - фінансову ситуацію групи та її учасників, виходячи із інформації, яку фінансові установи – учасники групи оприлюднюють відповідно до норм чинного законодавства;
 - профіль ризику групи та її учасників;
 - спосіб, у який організовано управління ризиками на рівні групи;
 - ділові, фінансові та інші зв'язки між членами групи;

2. є відритою інформацією для усіх заінтересованих осіб, що оприлюднюється на офіційному сайті Банку в мережі Internet за посиланням : <http://motor-bank.ua/>,

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

3. структура групи не повинна заважати Національному банку України здійснювати повноваження з регулювання та нагляду або проведенню внутрішнього і зовнішнього аудиту.

Станом на 31 грудня 2017 року контролером Банківської групи є Богуслаєв Вячеслав Олександрович, який прямо та/або опосередковано, здійснює контроль над кожним з учасників Банківської групи:

Рядок	Учасник банківської групи	Контролер	Пряма/Опосередкована участь у статутному капіталі, %
1	ПАТ «МОТОР-БАНК»	Богуслаєв Вячеслав Олександрович	100%(пряма)
	ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»	Богуслаєв Вячеслав Олександрович	83,6% (пряма) /93,5% (опосередковано)

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банківська група 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 розвитою 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 відчували 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 фіскального 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 долар США порівняно з 27,190858 гривні за 1 долар 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 змогли 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 Банківської групи.

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:

- помірний 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 Банку знаходиться у діапазоні 3,4 – 3,6.

Пріоритетними в роботі Страхової компанії були такі напрями:

- медичне страхування;
- страхування майна від вогневих ризиків;
- страхування майна (окрім вогневих ризиків);
- страхування фінансових ризиків
- авіаційне страхування цивільної авіації

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця консолідована фінансова звітність Банківської групи була підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління НБУ від 20.06.2012р. №254 з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011р. №373, Облікової політики Банку, Положення про облікові процедури, які визначають принципи, методи складання та подання статистичної та фінансової звітності банківською групою ПАТ «МОТОР-БАНК» та Положення про порядок складання консолідованої статистичної та фінансової звітності банківською групою ПАТ «МОТОР-БАНК», з врахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Бухгалтерський облік та звітність Банківської групи ґрунтується на основі повного висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності, історичної (фактичної) собівартості.

Структура групи є горизонтальною (тобто у її складі відсутня материнська компанія).

Група складається з двох установ, де банківська діяльність є переважною. Відповідальною особою Банківської групи призначено – ПАТ «МОТОР-БАНК», від імені посадових осіб якого і підписується ця консолідована фінансова звітність.

Консолідована звітність Банківської групи, виходячи з особливостей її горизонтальної структури, складається за методом повної консолідації, що передбачає постатейне додавання сум подібних статей активів, зобов'язань, капіталу, доходу та витрат учасників банківської групи, а також виключення з відповідних статей учасників Банківської групи сум внутрігрупових операцій.

При складанні фінансової звітності Банківської групи всі її учасники застосовують однакові / єдині принципи облікової політики. Облікова політика Банківської групи ґрунтується на таких стандартах: під час визнання і оцінки фінансових активів і зобов'язань застосовується МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»; основних засобів та нематеріальних активів – відповідно МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 38 «Нематеріальні активи»; МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», та інші МСБО і МСФЗ.

Фінансові звіти є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Банківської групи. Метою даних фінансових звітів є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Банківської групи. Фінансові звіти також демонструють результати того, як управлінський персонал учасників Банківської групи розпоряджається ввіреними їм ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансові звіти надають таку інформацію про Банківську групу: активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати, прибутки/збитки, грошові потоки.

Звіт про фінансовий стан, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід та Звіт про зміни у власному капіталі складені відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Звіт про рух грошових коштів – у відповідності до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Вся фінансова звітність складена на підставі принципу нарахування, за виключенням інформації про рух грошових коштів. Звіт про рух грошових коштів складено прямим методом.

Керівництво Банку, як відповідальна особа Банківської групи, підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування обох учасників Банківської групи.

Дана консолідована річна фінансова звітність Банківської групи надається станом на кінець дня 31 грудня 2017 року. Звітний період – з 01 січня по 31 грудня 2017 року.

Показники річної фінансової звітності учасника Банківської групи – ПАТ «МОТОР-БАНК» враховані за звітний період з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року; показники консолідованої річної фінансової звітності

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

учасника Банківської групи – ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» враховані за період з 19 травня 2017 року по 31 грудня 2017 року, тобто з дня визнання банківської групи Національним банком України.

Функціональною валютою Банківської групи є валюта економічного середовища, в якому працюють учасники Банківської групи. Функціональною валютою та валютою звітності Банківської групи є національна валюта України – гривня (надалі – “грн.”), усі форми річної фінансової звітності Банківської групи та примітки до них складені у тисячах гривень.

Залишки в іноземній валюті перераховані в гривню за офіційним курсом Національного банку України, що діяв на дату складання фінансової звітності.

Основні принципи облікової політики, які застосовувалися при складанні фінансової звітності, наведені у Примітці 4.

Примітка 4. Принципи облікової політики

При застосуванні облікової політики за міжнародними стандартами Банківська група 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 Банківської групи 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, Банківська група використовує свої професійні судження для розробки положень облікової політики.

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

Примітка 4.1. Консолідована фінансова звітність.

Банківська група – це група юридичних осіб, які мають спільного контролера, що складається з двох або більше українських фінансових установ та/або компаній, для яких надання фінансових послуг є переважним видом діяльності.

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".

Консолідована фінансова звітність Банківської групи складається відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012р. (зі змінами), з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011р. (зі змінами), Облікової політики Банку, Положення про облікові процедури, які визначають принципи, методи складання та подання статистичної та фінансової звітності банківською групою ПАТ «МОТОР-БАНК» та Положення про порядок складання консолідованої статистичної та фінансової звітності банківською групою ПАТ «МОТОР-БАНК», з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Консолідована фінансова звітність Банківської групи (як спеціальна звітність Банківської групи) відображає фінансовий стан, результати діяльності, рух власного капіталу та рух грошових коштів обох учасників банківської групи так ніби вони являють собою одну фінансову установу. Це досягається об'єднанням власного капіталу, активів, зобов'язань, доходів і витрат учасників Банківської групи, що перебувають під спільним контролем фізичної особи (Контролера Банківської групи).

Відповідальна особа Банківської групи, включає до консолідованої звітності показники фінансової звітності учасників Банківської групи, а також учасників Банківської групи, які є дочірніми компаніями інших учасників Банківської групи, з використанням методу повної консолідації. Показники фінансової звітності учасників Банківської групи, які є асоційованими компаніями інших учасників Банківської групи, включаються до консолідованої звітності за методом участі в капіталі.

Для забезпечення складання консолідованої фінансової звітності за методом повної консолідації – з відповідних статей фінансової звітності учасників Банківської групи виключаються суми внутрігрупових операцій (у тому числі доходів, витрат, дивідендів, суми нереалізованих прибутків (збитків) від внутрігрупових операцій) та внутрігрупового сальдо.

Якщо учасники Банківської групи не мають вкладень в капітал інших учасників цієї Банківської групи, то коригування капіталу та відповідних статей активів вважаються такими, що дорівнюють нулю.

З метою консолідації фінансової звітності Відповідальна особа Банківської групи отримує від учасників Банківської групи необхідні дані, відповідальність за достовірність і повноту яких несуть компанії – учасники Банківської групи.

При цьому, для забезпечення консолідації фінансової звітності Відповідальна особа Банківської групи отримує, як індивідуальну звітність учасників Банківської групи, які складаються відповідно до вимог чинного законодавства України, так і уніфіковані звіти (індивідуальну інформацію, яка використовується для консолідації звітності Банківської групи).

Внаслідок відсутності у складі Банківської групи підгруп, що є об'єктом нагляду на субконсолідованій основі відповідно до Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09.04.2012р. за №134 - Відповідальна особа Банківської групи не складає субконсолідовану фінансову 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.

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, Банківська група 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 за загальних умов.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики 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 здійснюватися 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, внутрішніх адміністративних 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 і 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 Банківської групи 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

Банківська група визнає фінансові активи та зобов'язання у Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований 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 Банківська група 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.

Учасники Банківської групи на кожен дату балансу в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України (для Банку), Міністерства фінансів України (для Страхової компанії) та власними методиками і процедурами, розробленими відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності здійснюють аналіз доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу або групи 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;
- учасникам банківської групи 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, Банківська група 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 Банківська група 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 Банківською групою;
- 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 учасниками банківської групи;
- 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. Зменшенням 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 Банківською групою витрат для відображення реального результату діяльності Банківської групи 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 Банківської групи 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 Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), переводиться зі складу капіталу до Консолідованого 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 - Банківська група передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Банківська група не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила 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 Консолідованому 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 Банку на кореспондентському рахунку в Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках та депозити «овернайт» в інших банках, крім гарантійних депозитів за операціями з пластиковими картками. Залишки на кореспондентських рахунках в інших банках за 2017 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 Банківської групи 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 Банківська група 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 Банківською групою як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банківська група 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.

Банківська група 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 учасники Банківської групи здійснюють 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 внутрішніх положень.

Примітка 4.8. Кошти в інших банках

Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банківська група надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банківська група 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 розкриваються в примітці 8 «Кошти в інших банках».

До складу коштів в інших банках віднесені залишки Страхової компанії на поточних та депозитних рахунках в інших банках.

Дохід за коштами в інших банках визнається Банківською групою за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Учасники Банківської групи отримують 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 ефективного 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..

До портфеля Банківської групи на продаж відносяться боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що призначені для продажу і не класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або фінансові інвестиції в портфелі групи до погашення, а саме: боргові цінні папери, які Банківська група 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 Банківська група готова 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 справедливую вартість.

Банківська група 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 на продаж (крім фінансових інвестицій з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо) у подальшому обліковуються за справедливою вартістю. Методи оцінки справедливої вартості визначаються внутрішніми нормативними документами Банківської групи.

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

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

Примітка 4.11. Фінансові активи, утримувані до погашення.

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

Банківська група не визнає цінні папери у портфелі до погашення якщо:

- Банківська група не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- Банківська група має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- Банківська група готова 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 Банківській групі утримувати цінні папери до погашення;
- протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років Банківська група продала до дати погашення значну суму цінних паперів (50% та більше) порівняно із загальною сумою цінних паперів, утримуваних до погашення.

Банківська група 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 у 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 Банківської групи майбутніх економічних вигод, пов'язаних з інвестиційною нерухомістю, і можливості достовірно оцінити вартість інвестиційної нерухомості.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банківська група 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 група 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 Банківська 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 Банківська група 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), Банківська група визнає аналогічно до порядку визнання зменшення корисності основних засобів.

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 Банківську групу, 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. р. 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 Банківська група 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.

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.

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 Банківської групи 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 Банківській групі 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 Банківській групі 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.

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.

Примітка 4.15. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банківська група виступає лізингодавцем та/або лізингодержувачем.

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

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

Витрати Банківської групи як лізингодержувача 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, відображалися 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» Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідований звіт про фінансові результати).

В 2017 році Банківська група отримувала об'єкти в оперативний лізинг (оренду), зокрема, нежитлові приміщення для розміщення відділень групи. В 2017 році Банківською групою укладались угоди оперативного лізингу в якості лізингодавця.

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

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

Необоротний актив, який було тимчасово вилучено із використання, якщо його балансова вартість в основному відшкодовуватиметься 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;
- 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.

Банківська група продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події або обставини, за якими Банківська група не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що група 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 Банківська група має право класифікувати їх як утримувані для продажу.

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

Необоротні активи, що утримуються Банківською групою 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.

Банківська група 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 Банківська група визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

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

Необоротні активи, що не відповідають визначеним Банківською групою 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 Банківська група 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.

Банківська група здійснює коригування балансової вартості з урахуванням сум накопиченої амортизації, витрат 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.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації.

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.

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.

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.

Примітка 4.18. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти, які укладались учасниками Банківської групи протягом 2017 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» Консолідованого 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 Банківська група відносять кошти банків, інших фінансових установ, кошти клієнтів (поточні та строкові) та фінансові зобов'язання за цінними паперами.

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

Після первісного визнання Банківська група 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 Банківська група визнає в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної ставки відсотка.

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

Примітка 4.20. Резерви за зобов'язаннями та страхові резерви.

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 Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований 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 Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс), але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

Страхові резерви формуються Страховою компанією, що є учасником Банківської групи, відповідно до ст. 30 закону України «Про страхування», нормативно – правових актів, затверджених розпорядженнями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, та, у відповідності з вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти», тестуються на адекватність, на кінець кожного звітного періоду, із застосуванням загальноприйнятих актуарних методів у відповідності із затвердженими компаніями методологіями або професійними актуаріями.

Страхові резерви поділяються на такі види:

- резерв незароблених премій – розраховується на будь-яку звітну дату залежно від часток надходжень, сум страхових платежів з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців, які складають 80% загальної суми надходжень страхових платежів по відповідним видам страхування в кожному місяці із попередніх 9-ти місяців;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків.

Частки перестраховиків у страхових резервах (зобов'язаннях) визнаються як активи перестраховування. Наприкінці кожного звітного періоду Страхова компанія оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність активів перестраховування зменшилася.

Корисність активу перестраховування зменшується, якщо:

- є об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестраховування, компанія може не отримати всі суми, які повинні їй сплачуватися за умовами контракту;
- вплив такої події на суми, які отримає компанія від перестраховика, можна достовірно оцінити.

Примітка 4. 21. Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток Банківською групою формуються як сума поточних податкових витрат (поточний податок на прибуток), розрахованих на базі оподаткованого 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 Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс), тому що Банківська група 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%.

Примітка 4.22. Статутний капітал та емісійний дохід.

Статутний капітал Банківської групи - сплачена грошовими внесками учасників Банківської групи вартість акцій, паїв в розмірі, визначеному Статутом. Капітал Банківської групи є залишковим інтересом акціонерів Банківської групи в активах за вирахуванням всіх його зобов'язань. Банківська група дотримується концепції збереження фінансового капіталу. Банківська група зберігає капітал, вкладений власником. Формування та збільшення статутного капіталу може здійснюватися виключно шляхом грошових внесків. Статутний капітал Банківської групи розподілений на прості іменні акції. Капітал Банківської групи включає статутний капітал, емісійні різниці, загальні резерви та інші фонди, результати минулих років, результати переоцінки, додатковий капітал. 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 Банківської 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 учасників Банківської групи рішення про випуск акцій приймається загальними зборами акціонерів Банківської групи.

Примітка 4.23. Власні акції, викуплені в акціонерів

Протягом 2017 року операції щодо викупу в акціонерів власних акцій Банківською групою 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.

Доходи від страхової діяльності включають в себе чисті премії по страхуванню і частки страхових платежів, передані в перестраховання, з вирахуванням чистої зміни в резервах по незароблених преміях, страхових виплат, чистих змін в резерві збитків й вартості придбання страхового полісу.

Чисті страхові премії представляють собою валові премії з вирахуванням премій, що передані в перестраховання. При укладанні договору (угоди) премії враховуються в сумі, що вказана в полісі, і відносяться на доходи з дати, зазначеній в договорі страхування. Резерви незароблених премій-це премії, що розраховується як 1/365 за всіма видами страхування, що відносяться до не закінченого строку договору страхування, та включаються в зобов'язання в балансі (звіті про фінансовий стан).

Збитки та витрати по коригуваннях резервів враховуються у Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 4.25. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою є гривня. Всі операції в іноземній валюті Банківської групи 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» Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідований 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 Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідований 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 Банківська група не здійснювала взаємозалік фінансових активів та зобов'язань.

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

Банківською групою протягом 2017 р. здійснювалися наступні виплати працівникам:

- основна заробітна плата - винагорода за виконану роботу відповідно до встановлених посадових окладів/тарифних ставок співробітників Банківської групи;
- 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.

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 учасників Банківської групи дозволяється дострокова виплата заробітної плати за 2-гу половину місяця, в терміни, обумовлені таким рішенням.

Виплата заробітної плати працівникам Банківської групи здійснюється шляхом перерахування коштів на картковий рахунок працівника, на будь-який рахунок, відкритий в іншому банку за письмовою заявою працівника або готівковою через касу учасника (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.

Операційний сегмент - це відокремлюваний компонент бізнесу учасника Банківської групи, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів, який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Для визначення звітних сегментів Банківська група застосовує наступний порядок: ідентифікує операційні сегменти, виходячи з системи управлінської звітності Банківської групи; 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 Банківської групи; сегменти, що залишилися, об'єднуються в категорію «всі інші сегменти».

Сегменти діяльності відображаються Банківською групою 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 Банківської групи;
- 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 Банківської групи;
- активи сегменту становлять 10% або більше від загальних активів Банківської групи.

З огляду на внутрішню організаційну структуру та систему внутрішньої звітності Банківською групою визначені такі операційні сегменти: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, міжбанківські операції, страхова діяльність, 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 та співробітники підприємств, які є корпоративними клієнтами, 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.

Банківська група 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.

Примітка 4.29. Операції з пов'язаними особами

Банківська група 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 Банківської групи. З цією метою в Банківській групі діє низка внутрішніх нормативних документів, яка 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 Банківською групою 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 Банківською групою осіб – визначений перелік осіб, які є клієнтами Банківської групи та по відношенню до групи є пов'язаними з Банківською групою особами.

Банківська група забезпечує внесення змін до переліку пов'язаних осіб на підставі змін інформації щодо особи, визначеної пов'язаною з Банківською групою, визначення нових осіб пов'язаними з Банківською групою особами тощо.

У Банківській групі забезпечується наявність відповідних інформаційних систем для виявлення активних операцій з пов'язаними особами, ведення переліку пов'язаних осіб Банківської групи, 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 Банківської групи станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банківської групи 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 із 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 Банківської групи. Грунтуючись на оцінках, що були зроблені за результатом діяльності за 2017 рік та приймаючи до уваги плани щодо наступного розвитку Банківської групи 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 Банківська група здатна 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», якій 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, Банківська група, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банківської групи. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Справедлива вартість нерухомості – нерухомість, яка зайнята Банківською групою, 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 Банківська група здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операцій, 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 Банківська група ще не прийняла 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 Банківська група 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 Банківської групи 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 утримування 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.

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

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 Банківської групи, 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 Банківська група проводить оцінку того, як даний новий стандарт вплине на фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

18.05.2017р. було опубліковано новий стандарт, який стосується обліку договорів страхування. Початок обов'язкового застосування – 01.01.21р. Новий стандартом будуть забезпечені рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків

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 грошовий актив або грошові 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 Банківська група 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 малоймовірність 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 Банківська група 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 Банківську групу:

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

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік
1	Готівкові кошти	44 360
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	19 551
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	-
3.1	України	-
3.2	інших країн	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	63 911

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс)» за рядком 1.

За 2017 рік 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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік
1	Акції підприємств	14 899
1.1	Дооцінка/(уцінка) акцій	(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 «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс)» за рядком 3.

Станом на 31.12.2017 р. та 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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік
1	Депозити в інших банках	32 093
1.1	короткострокові депозити	31 919
1.2	довгострокові депозити	174
2	Кореспондентські рахунки у банках:	100 371
2.1	України	99 920
2.1	інших країн	451
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(110)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	132 354

Дані про кошти в інших банках зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс)» за рядком 3.

За 2017 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.

В рядку 1.1 «Короткострокові депозити» та 1.2 «Довгострокові депозити» відображена сума коштів Страхової компанії на депозитних рахунках в інших банках.

До складу коштів у рядку 2.1 «Кореспондентські рахунки у банках України» включені залишки коштів Страхової компанії на поточних рахунках в інших банках у сумі 143 тис. грн.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

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

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Депозити в інших банках	Коррахаунки у банках	Усього
1	Непрострочені і знецінені:	32 093	100 371	132 464
1.1	у 20 найбільших банках	26 093	99 907	126 00
1.2	в інших банках України	6 000	13	6 013
1.3	інших країн	-	451	451
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	32 093	100 371	132 464
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(110)	(110)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	32 093	100 261	132 354

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

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

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

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

Дані про кредити та заборгованість клієнтів зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс)» за рядком 4.

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

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 знецінення протягом періоду*	158	(2)	(99)	57	
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.

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2017 рік	
		сума	%
1	Виробництво	462 133	68%
2	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	108 091	16%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	98 029	14,5%
4	Будівництво	-	
5	Фізичні особи	3 245	0,5%
6	Інші	8 068	1%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	679 566	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 9.7. 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

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

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 9.9 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік

		(тис. грн.)		
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 балансової 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.

Примітка 10. Цінні папери в портфелі на продаж

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі на продаж

Рядок	Назва статті	2017 рік
1	Боргові цінні папери	1 022
1.1	векселі	1 022
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	7 634
2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	7 634
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-
4	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	8 656

Дані про цінні папери в портфелі банку на продаж зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс)» за рядком 5.

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі на продаж за 2017 рік

Ря-док	Назва статті	Векселі	Усього
1	Непрострочені та незнецінені	1 022	1 022
1.1	ті, що не мають рейтингу	1 022	1 022
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі на продаж за мінусом резервів	1 022	1 022

Примітка 11. Цінні папери в портфелі до погашення

Таблиця 11.1. Цінні папери в портфелі до погашення

Рядок	Назва статті	2017 рік
1	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	440 508
2	Векселі	17 259
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-
3	Усього цінних паперів у портфелі до погашення за мінусом резервів	457 767

Дані про цінні папери в портфелі банку до погашення зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс)» за рядком 6.

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

Ря-док	Назва статті	Депозитні сертифікати	Векселі	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	440 508	17 259	457 767
1.1	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	440 508	-	440 508
1.2	ті, що не мають рейтингу	-	17 259	17 259
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі до погашення за мінусом резервів	440 508	17 259	457 767

Примітка 12. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії

Ря-док	Назва статті	2017 рік
1	Балансова вартість на початок періоду	198 203
2	Частка прибутку асоційованих компаній	937
3	Частка змін в інших компонентах сукупного доходу асоційованих компаній	1 093
4	Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії та дочірні компанії	(94 468)
5	Балансова вартість на кінець періоду	105 765

Дані про Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс)» за рядком 7.

Примітка 13. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 13.1. 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)	-	60 272	1 726	-	61 998
1.1	Первісна вартість	-	78 071	2 880	-	80 951
1.2	Знос	-	(17 799)	(83)	-	(17 882)

32

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

1.3	Зменшення корисності	-	-	(1 071)	-	(1 071)
2	Визнання в балансі інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
3	Переведення з категорії необоротних активів до продажу	-	-	-	-	-
4	Амортизація	-	(2 952)	(31)	-	(2 983)
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	-	(35)	-	-	(35)
9.1	Первісна вартість	-	(36)	-	-	(36)
9.2	Знос	-	1	-	-	1
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.)	-	57 285	50	-	57 335
14.1	Первісна вартість	-	78 037	59	-	78 096
14.2	Знос	-	(20 752)	(9)	-	(20 761)

Дані про інвестиційну нерухомість зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс)» за рядком 8.

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

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена в таблиці 13.2 за рядком 1.

Таблиця 13.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Рядок	Суми доходів і витрат	2017 рік
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 656
2	Усього дохід	1 656

(тис. грн.)

Таблиця 13.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідомною операційною орендою, якщо Банк є орендодавцем

Рядок	Період дії операційної оренди	2017 рік
1	До 1 року	1 700
2	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1 700

(тис. грн.)

Примітка 14. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 14.1. 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 кінець 2016 року	39 326	2 762	6 441	821	453	17	394	1 090	51 304

(тис. грн.)

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

Первісна (переоцінена) вартість	44 144	8 306	11 625	2 354	1 708	1 530	394	1 447	71 508
Знос на початок 2017 року	(4 818)	(5 544)	(5 184)	(1 533)	(1255)	(1 513)	-	(357)	(20 204)
Надходження	-	2 725	5 395	370	243	1 007	12 148	970	22 858
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	107	56	33	101	0	0	0	5	302
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:	0	(1)	(476)	(1)	0	0	0	(12)	(490)
первісна вартість	0	(11)	(1 750)	(9)	(28)	(131)	0	(778)	(2 707)
знос	0	10	1 274	8	28	131	0	766	2 217
Амортизаційні відрахування	(4 654)	(1 715)	(2 061)	(355)	(318)	(754)	0	(902)	(10 759)
Балансова вартість на кінець 2017 року	30 817	3 827	9 332	936	378	270	4 940	1 151	51 651
Первісна (переоцінена) вартість	40 289	11 076	15 303	2 816	1 923	2 406	4 940	1 644	80 397
Знос на кінець 2017 року	(9 472)	(7 249)	(5 971)	(1 880)	(1545)	(2 136)	-	(493)	(28 746)

Дані про основні засоби та нематеріальні активи зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс)» за рядком 11.

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банківській групі відсутні. Оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи у Банківській групі відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовується (консервація, реконструкція) відсутні. Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж у Банківській групі відсутні.

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

Примітка 15. Інші фінансові активи

Таблиця 15.1. Інші фінансові активи

Рядок	Назва статті	2017 рік
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	11 432
3	Інші фінансові активи	249
4	Інші фінансові активи небанківських установ	51 589
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(13 693)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	49 577

Дані про інші фінансові активи зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс)» за рядком 12.

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.

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

Розшифровка рядка 4 “Інші фінансові активи небанківських установ” Таблиці 15.1. Інші фінансові активи (тис.грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік
1	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	6 939
2	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	28 576
3	Частка перестраховика у страхових резервах	16 074
6	Усього інших фінансових активів небанківських установ	51 589

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Інші фінансові активи небанківських установ	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	39	43	6 977	7 059
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(27)	2	6 699	6 674
3	Списання безнадійної заборгованості	-	(40)	-	(40)
4	Залишок за станом на кінець періоду	12	5	13 676	13 693

Таблиця 15.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Інші фінансові активи небанківських установ	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	36 001	-	243	36 244
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	32 282	-	80	32 362
1.2	нові великі клієнти	-	-	90	90
1.3	середні компанії	-	-	50	50
1.4	малі компанії	3 719	-	23	3 742
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	75	-	6	81
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	75	-	3	78
3	Непрострочена та знецінена заборгованість	15 513	11 432	-	26 945
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	51 589	11 432	249	63 270
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(13 676)	(12)	(5)	(13 693)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	37 913	11 420	244	49 577

Примітка 16. Інші активи
Таблиця 16.1. Інші активи

Рядок	Назва статті	2017 рік
1	Передоплата за послуги	148
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 711

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

3	Передплачені витрати	815
4	Передплата з податків, крім податку на прибуток	1
5	Товарно-матеріальні запаси	728
6	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	10 799
7	Інші активи небанківських установ	1 301
8	Усього інших активів за мінусом резервів	15 503

Дані про інші активи зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс)» за рядком 13.

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.

Розшифровка рядка 7 «Інші активи небанківських установ» Таблиці 16.1. Інші активи

Рядок	Назва статті	2017 рік	(тис.грн.)
1	Запаси	29	
2	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	21	
3	Дебіторська заборгованість з бюджетом	775	
4	Інша поточна дебіторська заборгованість	473	
5	Витрати майбутніх періодів	3	
6	Усього інших фінансових активів небанківських установ	1 301	

Примітка 17. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття
Таблиця 17.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Рядок	Назва статті	2017 рік	(тис.грн.)
1	Основні засоби	3 962	
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	3 962	

Дані про необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс)» за рядком 14.

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 18. Кошти клієнтів
Таблиця 18.1. Кошти клієнтів

Рядок	Назва статті	2017 рік	(тис. грн.)
1	Державні та громадські організації	96	
1.1	поточні рахунки	96	
1	Інші юридичні особи	486 756	
1.1	поточні рахунки	485 318	
1.2	строкові кошти	1 438	
2	Фізичні особи:	540 822	
2.1	поточні рахунки	238 409	
2.2	строкові кошти	302 413	
3	Усього коштів клієнтів	1 027 674	

Дані про кошти клієнтів зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс)» за рядком 16.

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

Таблиця 18.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2017 рік	
		сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	24 424	2%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	37 619	4%
3	Виробництво	383 962	37%
4	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	25 395	2%
5	Надання фінансових послуг	22 452	2%
6	Фізичні особи	540 822	52%
7	Інші	14 150	1%
8	Усього коштів клієнтів	1 048 824	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 19. Резерви за зобов'язаннями

Рядок	Рух резервів	Резерв збитків	Резерв незароблених премій	Усього
1	Залишок на початок періоду	3 867	26 996	30 863
2	Формування та/або збільшення резерву	10	8 874	8 884
3	Використання резерву	(2 222)	-	(2 222)
4	Поновлення невикористаного резерву	-	-	-
5	Інший рух	-	-	-
6	Залишок на кінець періоду	1 655	35 870	37 525

Дані про резерви за зобов'язаннями зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс)» за рядком 18.

Нарахування резервів незароблених премій нараховуються методом 1/365 за всіма видами страхування.

Резерви незароблених премій-це премії, що розраховується як 1/365 за всіма видами страхування, що відносяться до не закінченого строку договору страхування, та включаються в зобов'язання в балансі (звіті про фінансовий стан).

Збитки та витрати по коригуваннях резервів враховуються у «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідований звіт про фінансові результати)».

Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	330
2	Нараховані витрати	399
3	Комісії за надані гарантії	-
4	Інші фінансові зобов'язання	598
5	Інші фінансові зобов'язання небанківських установ	10 524
6	Усього інших фінансових зобов'язань	11 851

Дані про інші зобов'язання зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс)» за рядком 19.

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.

Розшифровка рядка 5 “ Інші фінансові зобов'язання небанківських установ ” Таблиці 20.1 Інші зобов'язання

(тис.грн.)

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

Рядок	Назва статті	2017 рік
1	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	10 524
2	Усього інших фінансових зобов'язань небанківських установ	10 524

Примітка 21. Інші зобов'язання

Таблиця 21.1 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 242
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 100
3	Доходи майбутніх періодів	460
4	Кредиторська заборгованість за послуги	100
5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-
6	Інші зобов'язання небанківських установ	4 440
7	Усього інших зобов'язань	9 342

Дані про інші зобов'язання зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс)» за рядком 20.

Розшифровка рядка 6 «Інші зобов'язання небанківських установ» Таблиці 21.1 Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік
1	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	279
2	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	68
3	Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	105
4	Поточні забезпечення	509
5	Інші поточні зобов'язання	3 479
6		4 440

Примітка 22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) Банківської групи

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року (залишок на 01 січня 2017 року)	132 312	39 241	(39 241)	132 312
2	Випуск нових акцій (паїв)	80 000	-	-	80 000
3	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	39 241	39 241
5	Зменшення емісійних різниць на суму витрат пов'язаних з Державною реєстрацією Статутного капіталу	-	(229)	-	(229)
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року	212 312	39 012	-	251 324

Дані про статутний капітал зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс)» за рядком 22-24.

Статутний капітал Банківської групи на кінець звітного року дорівнює 212 312 тис.грн

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

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

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

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.

Статутний фонд Страхової компанії станом на 31.12.17 р. складає 12 312,0 тис. грн.

Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При- мітки	2017 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	63 911	-	63 911
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	-	-	-
3	Кошти в інших банках	8	132 354	-	132 354
4	Кредити та заборгованість клієнтів	9	593 181	62 062	655 243
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	-	8 656	8 656
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	440 508	17 259	457 767
7	Інвестиції в асоційовані/ асоційовані та дочірні компанії	12	-	105 765	105 765
8	Інвестиційна нерухомість	13	-	57 335	57 335
9	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 161	-	1 161
10	Відстрочений податковий актив	28	-	588	588
11	Основні засоби та нематеріальні активи	14	-	51 651	51 651
12	Інші фінансові активи	15	49 577	-	49 577
13	Інші активи	16	15 503	-	15 503
14	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	17	3 962	-	3 962
15	Усього активів		1 300 157	303 316	1 603 473
16	Кошти клієнтів	18	1 027 674	-	1 027 674
17	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		996	-	996
18	Резерви за зобов'язаннями	19	37 525	-	37 525
19	Інші фінансові зобов'язання	20	11 851	-	11 851
20	Інші зобов'язання	21	9 342	-	9 342
21	Усього зобов'язань		1 087 388	-	1 087 388

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017 рік
1	Кредити та заборгованість клієнтів	52 910
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	20 002
4	Кошти в інших банках	933

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

5	Кореспондентські рахунки в інших банках	4 557
6	Інші	331
	Інші фінансові доходи небанківських установ	17 263
7	Усього процентних доходів	95 996
8	Строкові кошти юридичних осіб	(231)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(6 821)
10	Строкові кошти інших банків	-
11	Поточні рахунки	(21 185)
12	Усього процентних витрат	(28 237)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	67 759

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідований 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 25. Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	2017 рік
1	Розрахунково-касові операції	23 197
2	Доходи від обслуговування кредитних операцій	1 090
3	Доходи від операцій на валютному ринку	3 796
4	Гарантії надані	46
5	Інші	7
6	Усього комісійних доходів	28 136
7	Розрахунково-касові операції	(4 159)
8	Витрати на підкріплення каси готівкою	(1 335)
9	Операції з цінними паперами	(32)
10	Комісійні витрати на кредитне обслуговування	(5 015)
11	Інші	(236)
12	Усього комісійних витрат	(10 777)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	17 359

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідований 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 26. Інші операційні доходи

		б(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	2017 рік
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	12
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	500
3	Дохід при достроковому поверненні вкладів	141
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів.	194
5	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-
6	Дохід від послуг страхового агента	11
7	Штрафи, пені	79
8	Інші	75
9	Чисті зароблені страхові премії небанківських установ	29 989
10	Інші операційні доходи небанківських установ	1 505
11	Усього операційних доходів	32 506

Дані про інші операційні доходи зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідований звіт про фінансові результати)» за рядком 12.

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

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 27.1. Адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	2017 рік
1	Витрати на утримання персоналу	(29 866)
2	Амортизація основних засобів	(5 430)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів (інвестиційної нерухомості)	(285)
4	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(902)

40

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 646)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 298)
7	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(27)
8	Професійні послуги	(2 196)
9	Послуги охорони	(1 920)
10	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 063)
11	Витрати із страхування	(3 895)
12	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток, в т.р.:	(10 849)
12.1.	Податок на землю	(122)
12.2.	Відрахування до ФГВФО	(9 428)
12.3	Інші податки та обов'язкові платежі	(1 299)
13	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	(285)
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)
17	Адміністративні та інші операційні витрати небанківських установ	(117 507)
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(191 190)

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідований звіт про фінансові результати)» за рядком 13.

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

Розшифровка рядка 17 “Адміністративні та інші операційні витрати небанківських установ” Таблиці 27.1. Адміністративні та інші операційні витрати.

Рядок	Назва статті	2017 рік
1	Матеріальні затрати	(2 270)
2	Витрати на оплату праці	(7 488)
3	Відрахування на соціальні заходи	(1 609)
4	Амортизація	(2 977)
5	Продаж акцій ПАТ «МОТОР-БАНК»	(82 237)
6	Витрати на збут	(358)
7	Інші операційні витрати	(20 568)
8	Усього адміністративних та інших операційних витрат небанківських установ	(117 507)

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Назва статті	2017 рік
1	Поточний податок на прибуток	(5 020)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(1 367)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(1 367)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(6 387)

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідований звіт про фінансові результати)» за рядком 16.

Таблиця 28.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Назва статті	2017 рік
1	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(124 458)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 592)
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)

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

4.1	- різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(502)
4.2	- сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів	(1 327)
4.3	- резерви під знецінення активів	1 429
4.4	- інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування	(1 111)
5	Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	(1 367)
6	Інші коригування:	83
7	Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(6 387)

Таблиця 28.3. 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 «Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс)» за рядком 10.

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	Страхова діяльність	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківські операції			
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	98 371	2 423	6 755	332	48 757	156 638
1	Процентні доходи	71 847	1 064	5 822	-	17 263	95 996
2	Комісійні доходи	26 018	1 185	933	-	-	28 136
3	Інші операційні доходи	506	174	-	332	31 494	32 506
4	Усього доходів сегментів	98 371	2 423	6 755	332	48 757	156 638
5	Процентні витрати	(14 081)	(14 156)	-	-	-	(28 237)
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	-	(10 255)	(10 230)
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

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	83	1 669
12	Комісійні витрати	(4 975)	(33)	(5 769)	-	-	(10 777)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	(47 061)	(47 061)
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	(6 363)	(6 363)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(73 683)	(117 507)	(191 190)
16	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(3 790)	(2 597)	(6 387)
17	Частка в прибутку/ (збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	937	937
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	82 952	(10 274)	6 038	(75 555)	(134 006)	(130 845)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Страхова діяльність	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківські операції			
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	1 092 948	3 086	90 351	19 551	294 123	1 500 059
	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	3 962	-	3 962
2	Усього активів сегментів	1 092 948	3 086	90 351	23 513	294 123	1 504 201
3	Нерозподілені активи	-	-	-	99 452	-	99 452
4	Усього активів	1 092 948	3 086	90 351	122 965	294 123	1 603 473
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	487 301	541 032	470	-	53 484	1 082 287
6	Усього зобов'язань сегментів	487 301	541 032	470	-	53 484	1 082 287
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	5 101	-	5 101
8	Усього зобов'язань	487 301	541 032	470	5 101	53 484	1 087 388
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						

9	Капітальні інвестиції	-	-	-	59 678	98 756	158 434
10	Амортизація	-	-	-	(6 331)	(7 411)	(13 742)

Примітка 30. Управління фінансовими та страховими ризиками.

Загальні принципи

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

Управління ризиками в Банківській групі - це сукупність методів, прийомів і заходів, за допомогою яких в Банківській групі забезпечується виявлення (ідентифікація) ризиків, проводиться кількісна та якісна їх оцінка, здійснюється контроль та моніторинг ризиків, ураховуються взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків, а також прогнозується настання ризикових подій і вживаються заходи щодо упередження негативних наслідків.

Процес управління ризиками в Банківській групі охоплює всі його структурні рівні - від органів управління в Банківській групі до рівня, на якому безпосередньо приймається або генерується ризик.

Основними засадами політики Банківської групи в сфері управління ризиками є централізація (аналіз ризиків та розрахунки виконуються централізовано); збалансована структура ризиків та плати за їх прийняття; забезпечення постійного моніторингу рівня ризику та оцінка впливу ризиків на капітал Банківської групи.

Кредитний ризик Банку

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 учасниками Банківської групи 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 помірним та керованим.

Протягом звітного періоду Банк неухильно дотримувався усіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України. Дані на 01.01.2018 року наведено у таблиці:

Назва нормативу та його значення			
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%)
01.01.2018	10,8	33,8	2,8

Кредитний ризик Страхової компанії

Страхова компанія схильна до кредитного ризику, який виражається як ризик того, що контрагент-дебітор не буде здатний в повному обсязі і в певний час погасити зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється за допомогою аналізу здатності контрагента сплатити заборгованість. Кредитний ризик страхової компанії притаманний дебіторській заборгованості, яка регулярно перевіряється на існування ознак знецінення. За необхідності здійснюється переоцінка фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ.

На консолідованій основі нормативи кредитного ризику Банківської групи виглядають наступним чином:

Фактичне значення станом на	Н7(к) Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	Н8(к) Норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9(к) Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (не більше 5%)	Н10(к) Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (не більше 30%)	Н10-1(к) Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (не більше 20%)
01.01.2018	7	0	21	21	20

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

Ринковий ризик

Ринковий ризик визначається ймовірністю зміни ринкових цін на фінансові та фізичні активи, що перебувають на балансі Банківської групи або обліковуються на позабалансових рахунках. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери. Основними складовими ринкового ризику Банківської групи 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 відповідальною особою Банківської групи 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.

Страхова компанія враховує в балансі один депозит в доларах США, який розміщений на рахунку Банку, тому не схильна до впливу валютного ризику.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику учасника Банківської групи ПАТ «МОТОР-БАНК»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2017 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долар США	486 046	480 867	5 179
2	Євро	43 135	43 377	(242)
3	Рубль РФ	43 741	48 700	(4 959)
4	Фунт стерлінгів	295	1	294
5	Швейцарський франк	142	0	142
6	Усього	573 359	572 945	414

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 учасника Банківської групи ПАТ «МОТОР-БАНК»

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)

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 учасника Банківської групи ПАТ «МОТОР-БАНК»

(тис.грн.)

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

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)

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 за допомогою якого оцінюються зміни надходжень та видатків Банку за процентним активи та зобов'язаннями чутливі до зміни 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.

Страхова компанія не схильна до дії процентного ризику. Частина активів, що приносять процентний дохід забезпечені фіксованою процентною ставкою. Частка депозитів в балансі установи незначна.

Таблиця 30.4. Загальний аналіз відсоткового ризику за активами та зобов'язаннями учасника Банківської групи ПАТ «МОТОР-БАНК»

(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

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами ПАТ «МОТОР-БАНК»

Рядок	Найменування статті	2017 рік			
		гривня	долари США	євро	інші
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4,01	1,02	-	-
2	Кошти в інших банках	10,87	0,10	0,00	5,16
3	Кредити та заборгованість	19,41	7,77	9,21	-

5	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	12,22	-	-	-
7	Кошти банків	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів:	7,35	1,38	3,69	1,86
8.1	Поточні рахунки	7,07	0,75	0,46	1,86
8.2	Строкові кошти	15,07	3,17	6,92	-

Ціновий ризик

Ціновий 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 ціновим 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 ціновим 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 ризику на підставі Результатів стрес-тестування.

Ринковий ризик Страхової компанії

Ринкові ризики Страхової компанії пов'язані із зовнішнім середовищем і ринками на яких працює компанія, що можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів, або зміни в ринкових індикаторах, які можуть вплинути на величину активів та зобов'язань Страхової компанії.

Ринкові ризики Страхової компанії включають:

- ризик інвестицій в акції - пов'язаний з чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання вартості акції;
- ризик ринкової концентрації - пов'язаний з недостатньою диверсифікацією портфеля активів, або зі значним впливом одного, або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

Нормативи інвестування Банківської групи, розраховані на консолідованій основі наведено у таблиці:

Фактичне значення станом на	Н11(к) Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (не більше 15%)	Н12(к) Норматив загальної суми участі(інвестування) у капіталі юридичних осіб, що не є фінансовими установами (не більше 60%)
01.01.2018	11	23

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:

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2017 року		
	Н4 - норматив миттєвої ліквідності (не менш 30%)	Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%)	Н6 – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)
01.01.2018	118,98	82,16	114,92

Нормативи ліквідності Банківської групи дорівнюють нормативам ліквідності Банку.

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 учасника Банківської групи ПАТ «МОТОР-БАНК»

(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

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 30.7. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік учасника Банківської групи ПАТ «МОТОР-БАНК»

(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
	Чистий розрив					
11	ліквідності на кінець дня 31 грудня	(127 783)	287 017	62 019	37	221 290
	Сукупний розрив					
12	ліквідності на кінець дня 31 грудня	(127 783)	159 234	221 253	221 290	221 290

Страхові ризики

Визначення страхового ризику посиляється на ризик, який страховик приймає від власника страхового поліса. Іншими словами, страховий ризик – це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового поліса страховикові. Отже, новий ризик, створений контрактом, не є страховим ризиком.

Керівництво Страхової компанії здійснює класифікацію страхового ризику за такими видами:

- тип страхової події;
- специфіка ризиків;
- географічна територія;

Концентрація страхового ризику враховується при визначенні частини ризику, що залишається на утриманні страховика.

Для кращого розуміння сутності ризиків Компанія досліджує їх класифікацію на основі істотних класифікаційних ознак:

1. Випадковість - невідомість щодо часу і величини збитку, а також незалежність страхового збитку від волі і поведінки страхувальника.

2. Можливість оцінки розподілу збитків - можливість визначити очікувану міру збитку і міру його вірогідності (без наявності цієї інформації неможливо розрахувати величину страхової премії).

3. Однозначність розподілу збитків - точність і однозначність визначення в договорі страхування об'єктів страхування і збитків. Ця умова є особливо важливою для визначення страхового відшкодування, яке потрібно сплатити.

4. Незалежність застрахованих розподілів збитків один від одного – уникнення Компанією(страховиком) при укладанні договору страхування концентрації ризику.

Аналіз ризиків дозволяє розподілити їх на дві великі групи: страхові та нестрахові (які не включені в договір страхування). Перелік страхових ризиків складає об'єм страхової відповідальності по договору страхування. Він відображається за допомогою страхової суми. Ціна ризику в грошовому вираженні складає тарифну ставку.

Концептуальний підхід використаний в управлінні ризиком включає три основні позиції: виявлення наслідків діяльності економічних суб'єктів в ситуації ризику; уміння реагувати на можливі негативні наслідки цієї діяльності; розробку і здійснення заходів, за допомогою яких можуть бути нейтралізовані або компенсовані імовірнісні негативні результати дій, що проводяться.

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 Банківської групи функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банківської групи 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 забезпечення сталого функціонування і розвитку Банківської групи та виконання нормативних вимог наглядових органів учасників Банківської групи. При цьому враховується вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банківська група 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.;

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

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

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності банку. Банк з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності, постійно оцінює якість усіх своїх активів і позабалансових зобов'язань. Перевищення значень нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку свідчить про налагоджений процес управління банківськими ресурсами та динамічність обсягу і структури власного капіталу відповідно до змін внутрішнього та зовнішнього середовища.

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 учасника Банківської групи ПАТ «МОТОР-БАНК»
(тис. грн.)

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

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, Банківська група повинна дотримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче, в таблиці показаний регулятивний капітал Банківської групи, розрахований станом на 31.12.2016р. на підставі річної звітності обох учасників Банківської групи

Таблиця 31.2. Структура регулятивного капіталу Банківської групи ПАТ «МОТОР-БАНК»

тис.грн.		
№п/п	Назва складової	Сума
1.	Регулятивний капітал Банку	298 565
2.	Регулятивний капітал Страхової компанії	240 288
3.	Коригування регулятивного капіталу групи	8 656
4.	Регулятивний капітал Банківської групи	530 197

Інформацію про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи, яка додатково додається до цієї звітності розраховано на підставі річної звітності обох учасників Банківської групи.

Примітка 32. Потенційні зобов'язання Банківської групи

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банківської групи 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.

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

Судових позовів до Страхової компанії протягом 2017 року не було.

б) потенційні податкові зобов'язання.

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

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

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

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року у Страхової компанії в оперативному лізингу (оренді) за невідомими договорами про оперативний лізинг (оренду) знаходяться нежитлові приміщення, в яких розміщені установи Страхової компанії (представництва у місті Волочиск, Енергодар, Харків).

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

		(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	2017 рік
1	До 1 року	1 918
2	Від 1 до 5 років	1 830
3	Усього	3 748

г) дотримання особливих вимог.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 Банківська група не мала 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

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

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

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

е) Активи, надані Банківською групою в заставу станом на кінець дня 31 грудня 2017, 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:

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

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 Банківська група визначила 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 Банківська група 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	-	-	63 911	63 911	63 911
1.1	готівкові кошти	-	-	44 360	44 360	44 360
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	-	-	132 354	132 354	132 354
3.1	депозити в інших банках	-	-	32 093	32 093	32 093
3.2	кореспондентські рахунки	-	-	100 261	100 261	100 261
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	-	-	8 656	8 656	8 656
5.1	векселі	-	-	1 022	1 022	1 022
5.2	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	7 634	7 634	7 634
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	457 767	457 767	457 767
6.1	боргові цінні папери, емітовані Національним	-	-	440 508	440 508	440 508

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

6.2	банком України векселі			17 259	17 259	17 259
7	Інші фінансові активи	-	-	49 577	49 577	49 577
7.1	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	11 420	11 420	11 420
7.2	інші фінансові активи	-	-	38 157	38 157	38 157
8	Інвестиційна нерухомість	-	-	57 335	57 335	57 335
9	Основні засоби та нематеріальні активи, в т.р.	-	-	51 651	51 651	51 651
9.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	30 817	30 817	30 817
9.2	нематеріальні активи	-	-	1 151	1 151	1 151
10	Усього активів			1 466 007	1 466 007	1 476 494
II	Зобов'язання					
11	Кошти клієнтів	-	-	1 027 674	1 027 674	1 027 674
11.1	державні та громадські організації	-	-	96	96	96
11.2	інші юридичні особи	-	-	486 756	486 756	486 756
11.3	фізичні особи	-	-	540 822	540 822	540 822
12	Інші фінансові зобов'язання	-	-	11 851	11 851	11 851
12.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками			330	330	330
12.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	11 521	11 521	11 521
13	Усього зобов'язань	-	-	1 039 525	1 039 525	1 039 525

Таблиця 33.2. 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	
		Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
1	2	3	4
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
1.1	акції підприємств	14 899	-
1.1.1	дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	-
3	Залишок на 31 грудня	-	-

Станом на 31.12.2017 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 Банківська група не очікує суттєвих змін корисності цінних паперів.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банківська група 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 посилання 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.

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

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 Банківська група 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 всі фінансові зобов'язання Банківської групи обліковані за амортизованою вартістю.

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

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

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 звірка 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	63 911	-	-	-	63 911
2	Інші фінансові активи, що обліковують об за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках:	132 354	-	-	-	132 354
3.1	депозити в інших	32 093	-	-	-	32 093

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

3.2	банках кореспондентські рахунки	100 261	-	-	-	100 261
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	-	8 656	-	-	8 656
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	457 767	457 767
7	Інші фінансові активи:	49 577	-	-	-	49 577
7.1	Грошові кошти з обмеженим правом користування	11 420	-	-	-	11 420
7.2	Інші фінансові активи	37 157	-	-	-	37 157
8	Усього фінансових активів	901 085	8 656	-	457 767	1 367 508

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами Банківської групи

Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами Банківської групи за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінсь- кий персонал	Асоційова- ні компанії	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	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	7 634
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	17 142
5	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	105 765	-
6	Інші активи	-	-	-	11 411
7	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-19%))	442 340	2 533	-	470 884
8	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання	-	2	-	55

Станом на звітну дату норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу Н9(к) дорівнює 21 %, при нормативному значенні не більше 5% від статутного капіталу Банківської групи, що пов'язане з наявністю в балансі Страхової компанії колективного договору на медичне безперервне страхування АТ "МОТОР-СІЧ" в сумі 27 430 тис.грн. Забезпечення виконання вказаного нормативу планується за рахунок укладання індивідуальних договорів медичного страхування с працівниками АТ "МОТОР-СІЧ", які не є пов'язаними особами.

Таблиця 35.2. Доходи та витрати Банку 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)

ПАТ «МОТОР-БАНК» Річна консолідована звітність Банківської групи за 2017 рік

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 Банку з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)				
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 Банком 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. Виплати провідному управлінському персоналу Банку

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

Операції з пов'язаними сторонами Страхової компанії

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами Страхової компанії відносяться:

- підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Компанією;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Компанія є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);
- компанії, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Компанії. Серед таких операцій було здійснено продаж акцій ПАТ «Мотор-Банк» пов'язаній особі (фізична особа 1) за договірною вартістю -11477,5 тис.грн. по собівартості таких інвестицій – 93714 тис. грн. Від операції продажу Компанія отримала збитки в сумі – 82236 тис.грн. Операція проведена на звичайних умовах господарчої діяльності.

Крім зазначеного проведені операції з виплати винагороди (з оплати праці) провідного управлінського персоналу.

Таблиця 35.6. Виплати провідному управлінському персоналу Страхової компанії 31.12.2017

У тисячах грн.	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал
Короткострокові виплати провідному управлінському персоналу	-	-	542

Примітка 36. Події після дати балансу

Поточний стан фінансового сектору України, який є основним місцем ведення бізнесу Банківської групи, 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 Банківської групи.

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 Банківської групи, які не відображені у фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

"18" травня 2018 року

Трубінікова Л.Ю.
☎ 061 7697579

Голова Правління

В.В. Чихун

Відомого бухгалтер

А.В. Ільченко

