

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління
(посада)

(підпис)

Чихун Вадим Васильович
(прізвище та ініціали керівника)

22.06.2018

(дата)

Квартальна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2018 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
Публічне акціонерне товариство "МОТОР-БАНК"
2. Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ
35345213
4. Місцезнаходження
69068 м. Запоріжжя, просп. Моторобудівників, 54Б
5. Міжміський код, телефон та факс
061-769-75-55, 061-769-75-55
6. Електронна поштова адреса
bank@motor-bank.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

22.06.2018

(дата)

2. Квартальна інформація розміщена на сторінці

motor-bank.ua

в мережі Інтернет

22.06.2018

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у квартальній інформації

- | | |
|--|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | X |
| 5. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 7. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 8. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 4) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 5) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 6) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість | |
| 9. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 10. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 11. Інформація про заміну управителя | |
| 12. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 13. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 14. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 15. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 16. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 17. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку | |
| 18. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності | X |
| 19. Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Примітки:

Емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб. Облігації (будь-яких видів), іпотечні цінні папери, похідні цінні папери, сертифікати ФОН та будь-які інші цінні папери, крім акцій, Товариством не розміщувалися. Інформація про собівартість реалізованої продукції, та інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнювались тому, що вид діяльності емітента не класифікується як переробна, добувна, або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, про надання згоди на вчинення значних правочинів та про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість протягом звітного періоду не приймалися. Забезпечення третьою особою щодо виконання зобов'язань емітента за кожним випуском боргових цінних паперів не надавалось. Звіт про стан об'єкта нерухомості відсутній в зв'язку з тим, що цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості, товариством не розміщувалися. Емітент не складає звіт про рух грошових коштів за непрямим методом. Проміжна фінансова звітність не була перевірена аудитором. Загальна кількість голосуючих акцій 2000000 штук. Кількість голосуючих акцій, право голосу за якими обмежено - 0. Кількість голосуючих акцій, право голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - 0.

Проміжний звіт керівництва:

1. Протягом звітного періоду не зафіксовано важливих подій, що суттєво вплинули на стан проміжної фінансової звітності Банку.

2. Банком не очікується виникнення подій, які можуть вплинути на здатність Банку продовжувати свою діяльність безперервно на протязі 12 місяців після звітної дати, а саме: припинення чи суттєве скорочення діяльності; нездатність забезпечити фінансування розвитку діяльності чи здійснення інших важливих інвестицій; значне збільшення строків сплати дебіторської заборгованості; виникнення значних сум простроченої дебіторської заборгованості; негативна величина чистих активів, недотримання інших вимог, встановлених законодавством України; значні втрати від основної діяльності; залучення позикових коштів при реальній відсутності перспективи повернення чи продовження строку кредиту чи позики; використання короткострокових кредитів й позик для фінансування довгострокових активів; труднощі з дотриманням умов укладених станом на звітну дату кредитних договорів; нездатність погашати кредиторську заборгованість у відповідні строки; заборгованість по виплаті чи припинення виплати дивідендів; можливе настання ознак банкрутства, встановлених законодавством України; можлива втрата ліцензій; можлива втрата основних зберігачів коштів; можливі втрати ринку послуг; можлива суттєва залежність від успішного виконання конкретного проекту (суттєвою визнається сума: для АТ - складає 10 і більше відсотків балансової вартості активів товариства); можливі судові позови проти Банку, які можуть у випадку успіху позивача завершитися рішенням суду, нездійсненим для Банку.

3. Банком здійснюється комплексна оцінка наступних основних ризиків: кредитного, ризику ліквідності, процентного ризику, ринкового (у т.ч. валютного) ризику, операційного ризику, комплаєнс-ризиків.

Основні ризики ідентифіковані, регулярно оцінюються та знаходяться під постійним моніторингом.

Управлінська звітність містить точну, повну, своєчасну інформацію про ризики, надається Спостережній раді Банку та Правлінню Банку та іншим користувачам на регулярній основі та забезпечує повне розуміння ними ситуації щодо рівня ризиків Банку для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень.

Банк переглядає значення лімітів ризиків у разі зміни ринкових умов або Стратегії Банку.

Профіль ризику Банку впродовж звітного періоду відповідає стратегії і політиці управління ризиками та Стратегії й Бізнес-плану розвитку Банку, з урахуванням ринкових та макроекономічних умов.

Твердження щодо проміжної інформації:

Проміжна фінансова звітність Банку, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Банку, проміжний звіт керівництва Банку включає достовірне та об'єктивне подання інформації.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "МОТОР-БАНК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01№027625

3. Дата проведення державної реєстрації

07.08.2007

4. Територія (область)

Запорізька обл.

5. Статутний капітал (грн)

200000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

112

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів (Єдиний акціонер), Спостережна рада, Правління

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне управління НБУ по м. Києву і Київській обл.

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

3200215030801

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

ПАТ "Укрексімбанк"

5) МФО банку

322313

6) поточний рахунок

16002012139521

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківські послуги	238	11.11.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" є безстроковою.			
Валютні операції	238	11.11.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія має необмежений термін дії.			

V. Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
01.09.2010	19.12.2013	Коровін Денис Володимирович	(061) 769 75 80, kdv@motor-bank.com.ua
Опис	Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Досвід роботи: з 27.01.2009р. по 02.08.2011р. проходив службу в Державній кримінально-виконавчій службі України; з 11.08.2011р. по 23.04.2012р. займав посаду інспектора служби безпеки ПАТ "МОТОР-БАНК"; з 24.04.2012р. по 18.12.2013р. займав посаду юрисконсульта юридичного відділу ПАТ "МОТОР-БАНК"; з 19.12.2013р. по 05.06.2017р. займав посаду корпоративного секретаря ПАТ "МОТОР-БАНК", з 06.06.2017р. і по теперішній час займає посаду корпоративного секретаря - начальника відділу корпоративного управління ПАТ "МОТОР-БАНК".		

VI. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Голова Спостережної ради, незалежний член Спостережної ради
- Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Хохлов Юрій Олександрович
- Ідентифікаційний код юридичної особи
- Рік народження
1957
- Освіта
вища
- Стаж роботи (років)
39
- Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Голова Спостережної ради, незалежний член Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК".
- Опис
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Змін у складі посадових осіб не було.

- Посада
Член Спостережної ради
- Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Дем'янова Олена Вікторівна
- Ідентифікаційний код юридичної особи
- Рік народження
1981

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

15

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Член Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК".

8. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Змін у складі посадових осіб не було. Представник акціонера.

1. Посада

Член Спостережної ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лунін Віктор Олексійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1952

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

43

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Член Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК".

8. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Змін у складі посадових осіб не було. Представник акціонера.

1. Посада

Член Спостережної ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Пересада Сергій Анатолійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1960

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

34

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Член Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК"

8. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Змін у складі посадових осіб не було. Представник акціонера.

1. Посада

Незалежний член Спостережної ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Савченко Андрій Вікторович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження
1976

5. Освіта
вища

6. Стаж роботи (років)
20

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Незалежний член Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК".

8. Опис
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Змін у складі посадових осіб не було.

1. Посада
Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Чихун Вадим Васильович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження
1972

5. Освіта
вища

6. Стаж роботи (років)
21

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Заступник керуючого філією ПАТ "Кредитпромбанк".

8. Опис
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Змін у складі посадових осіб не було.

1. Посада
Заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Бериславський Сергій Миколайович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження
1981

5. Освіта
вища

6. Стаж роботи (років)
14

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Заступник керуючого - начальник сектору корпоративного бізнесу відділення ПАТ "ДОЧІРНІЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ".

8. Опис
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Змін у складі посадових осіб не було.

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Воїнов Євген Михайлович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження
1975

5. Освіта
вища

6. Стаж роботи (років)
24

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Радник Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК"

8. Опис
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Змін у складі посадових осіб не було.

1. Посада
Головний бухгалтер, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Мотроненко Лариса Олексіївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження
1968

5. Освіта
вища

6. Стаж роботи (років)
28

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Начальник управління бухгалтерського обліку та звітності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".

8. Опис
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Змін у складі посадових осіб не було.

1. Посада
Відповідальний працівник, Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Удовіченко Олександр Васильович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження
1975

5. Освіта
вища

6. Стаж роботи (років)
22

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Головний спеціаліст відділу фінансового моніторингу юридичного управління ПАТ "БАНК КІПРУ".

8. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Змін у складі посадових осіб не було.

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

1. Найменування
Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма "КАУПЕРВУД"
2. Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ
20219083
4. Місцезнаходження
49044, Україна, Дніпропетровська обл., д/н р-н, м. Дніпро, вул. Гоголя, 15 А
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності
0031
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа
26.01.2001
7. Міжміський код та телефон/факс
(056)370-19-76 (056)377-33-98
8. Вид діяльності
Діяльність у сфері бухгалтерського обліку та аудиту
9. Опис
Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма "КАУПЕРВУД" надає аудиторські послуги з проведення аудиту фінансової звітності ПАТ "МОТОР-БАНК" .

1. Найменування
Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
2. Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ
30370711
4. Місцезнаходження
04071, Україна, д/н р-н, м. Київ, Нижній Вал, 17/8
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності
д/н
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа
30.12.1899
7. Міжміський код та телефон/факс
(044) 591-04-04 (044) 591-04-04
8. Вид діяльності
Депозитарна діяльність центрального депозитарію
9. Опис
ПАТ "НДУ" надає послуги ПАТ "МОТОР-БАНК" відповідно до умов договору про обслуговування випусків цінних паперів, до умов якого ПАТ "МОТОР-БАНК" приєднався на підставі Заяви про приєднання до умов договору про обслуговування випусків цінних паперів.

1. Найменування
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРАНТ ІНВЕСТ"
2. Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ

32013602

4. Місцезнаходження
69068, Україна, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, Вересаєва, 3
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності
263450
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа
01.10.2013
7. Міжміський код та телефон/факс
(061) 218-74-85 (061) 218-74-85
8. Вид діяльності
Депозитарна діяльність депозитарної установи
9. Опис
У звітному періоді ТОВ "ГАРАНТ ІНВЕСТ" надавало послуги ПАТ "МОТОР-БАНК" відповідно до умов договору про відкриття рахунку в цінних паперах.

1. Найменування
Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг"
2. Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ
37413337
4. Місцезнаходження
04071, Україна, д/н р-н, м. Київ, Введенська, 4
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності
8
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа
10.04.2012
7. Міжміський код та телефон/факс
(044) 383-59-64 (044) 383-27-50
8. Вид діяльності
Діяльність у сфері рейтингування
9. Опис
Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг" надає послуги з визначення та оновлення кредитного рейтингу ПАТ "МОТОР-БАНК".

VIII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
04.07.2017	70/1/2017	НКЦПФР	UA4000025712	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	2000000	200000000	100
Опис	Торгівля цінними паперами не здійснюється на внутрішніх та зовнішніх ринках. Доля держави відсутня. Інші цінні папери Банк не випускав. Акції ПАТ "МОТОР-БАНК" включені до біржового списку ПФТС без включення до біржового Реєстру. Акції Банку не є в лістингу. 22.06.2017 року Єдиним акціонером Банку, з метою приведення статутного капіталу Банку у відповідність до вимог Національного банку України, було прийнято Рішення №1 від 22.06.2017р. про збільшення статутного капіталу ПАТ "МОТОР-БАНК" на 80 000 000, 00 гривень (вісімдесят мільйонів гривень нуль копійок) до 200 000 000, 00 гривень (двісті мільйонів гривень нуль копійок) шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій ПАТ "МОТОР-БАНК" в кількості 800 000 (вісімсот тисяч) штук існуючої номінальної вартості 100, 00 гривень (сто гривень нуль копійок) за одну акцію, за рахунок додаткових внесків.								

ІХ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Податкові зобов'язання	X	2508	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1150872	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1153380	X	X
Опис	*Зобов'язання у сумі 1 150 872 тис. грн. складаються з: кошти клієнтів - 1 130 168 тис.грн., резерви за зобов'язаннями - 3 168 тис.грн, інші зобов'язання 17 536 тис.грн.			

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	173 063	63 908
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	349 777	98 470
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	530 831	661 637
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	240 817	440 508
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	49	50
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 211	817
Відстрочений податковий актив	1100	588	588
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	39 926	39 438
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	95 182	25 449
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	3 962	3 962
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	1 435 406	1 334 827
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	1 130 168	1 048 824
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	2 508	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	3 168	4 961
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	17 536	6 229
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	1 153 380	1 060 014
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	39 012	39 012

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	4 247	4 247
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	38 767	31 554
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	282 026	274 813
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 435 406	1 334 827

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2018 року

Керівник

Голова Правління, Чихун В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Трубінова Л.Ю. (061) 7697579

Головний бухгалтер

Мотроненко Л.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)**

за 1 квартал 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	34 829	11 817
Процентні витрати	1005	-17 363	-5 820
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	17 466	5 997
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	17 466	5 997
Комісійні доходи	1040	8 226	5 755
Комісійні витрати	1045	-1 536	-3 819
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	1 272	751
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-212	300
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-1 709	1 753
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	1 789	0
Інші операційні доходи	1170	213	366
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-15 678	-15 299
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	9 831	-4 196
Витрати на податок на прибуток	1510	-2 618	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	7 213	-4 196
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	7 213	-4 196
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	7 213	-4 196
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	7 213	-4 196
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	7 213	-4 196
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	4	-5
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	4	-5
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	4	-5
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	4	-5

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2018 року

Керівник

Голова Правління, Чихун В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Трубінова Л.Ю. (061) 7697579

Головний бухгалтер

Мотроненко Л.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	39 012	0	4 247	0	38 767	282 026	0	282 026
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2018

Керівник

Голова Правління, Чихун В.В.

Трубікова Л.Ю. (061) 7697579
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Мотроненко Л.О.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	34 331	10 885
Процентні витрати, що сплачені	1015	-15 859	-5 432
Комісійні доходи, що отримані	1020	8 223	5 809
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-1 725	-3 810
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	1 272	750
Інші отримані операційні доходи	1100	211	196
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-7 143	-6 741
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-5 977	-5 862
Податок на прибуток, сплачений	1800	-500	-2 031
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	12 833	-6 236
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-253 681	17 276
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	131 881	-15 649
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-79 662	138
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	10 137	209
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	79 841	20 228
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	-4	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	11 278	3 939
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-87 377	19 905
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-12 451 000	-4 912 000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	12 651 000	4 917 000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-1 365	-1 686
Надходження від реалізації основних засобів	2120	34	529
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 924	-155
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	196 745	3 688
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-213	300
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	109 555	23 893
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	63 908	88 488
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	173 063	112 381

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2018 року

Керівник

Голова Правління, Чихун В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Трубікова Л.Ю. (061) 7697579

Головний бухгалтер

Мотроненко Л.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2018 року

Трубнікова Л.Ю. (061) 7697579
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник
Головний бухгалтер

Голова Правління, Чихун В.В.
(підпис, ініціали, прізвище)
Мотроненко Л.О.
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2018 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування, місцезнаходження Банку.

Повне офіційне найменування: публічне акціонерне товариство "МОТОР-БАНК".

Скорочене офіційне найменування: ПАТ "МОТОР-БАНК"

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

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

Єдиним акціонером Банку з 25.05.2017 р. є 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 березня 2018 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 2018 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 1-го кварталу 2018 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 здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання гарантій та поручительств;
- переказ коштів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- випуск власних цінних паперів.

Також ПАТ "МОТОР-БАНК" має право здійснювати наступні операції:

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

Спеціалізація Банку.

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

Стратегічна мета Банку.

Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонера 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, набуття статусу загальнодержавного банку;
- 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 I кварталу 2018 р. члени Правління Банку акціями Банку не володіють. Члени Спостережної ради, які є представниками акціонерів Банку, акціями Банку не володіють.

Власники істної участі ПАТ "МОТОР-БАНК" станом на 31 березня 2018 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	-

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

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

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

Податкове, валютне та митне законодавство України дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, з якими стискаються 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 1-го кварталу звітного року становила 3,5% (у 2017 р. - 3,9%, у 2016 р. - 1,5%), що вказує на співставні з попереднім роком темпи зростання споживчих цін.

Значення облікової ставки на протязі 1-го кварталу звітного року збільшилось з 14,5% річних до 17,0% річних, проте цей факт не мав значного впливу на рівень процентних ставок за кредитами прямим позичальникам.

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений НБУ, станом на 02.04.2018 р. становив 26,307046 гривень за 1 доллар США порівняно з 27,021745 гривні за 1 доллар США станом на 03.04.2017 р.

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

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

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

Політика Банку щодо поліпшення фінансових результатів у 2018 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 2018 р., стали:

- помірна волатильність курсу національної валюти до основних іноземних валют;
- негативний вплив обмежень експорту до РФ на надходження валютної виручки на рахунки ключових клієнтів Банку;
- високий рівень ризиків кредитування прямого позичальника як ключовий фактор, що стримує зростання клієнтського кредитно-інвестиційного портфелю.

Основними джерелами фінансування активних операцій Банку в 1-му кварталі 2018 р. були вклади (депозити) клієнтів та власний капітал.

Заплановане співвідношення між зобов'язаннями та власним капіталом знаходиться у діапазоні 4,0 - 5,0 через значну волатильність залишків за рахунками клієнтів на вимогу..

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за I квартал 2018 року, що закінчився 31 березня 2018 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 ("МСБО 34") "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банка станом на 31 грудня 2017 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2017 року.

Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складені по тим статтям проміжних скорочених звітів, які суттєво змінилися порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності.

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

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

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

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

Банк не має інвестицій в асоційовані компанії.

Примітка 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нижче наводиться таблиця коригувань балансової вартості фінансових активів та зобов'язань за попередніми категоріями оцінки відповідно до МСФЗ (IAS) 39 з їх новими категоріями оцінки, прийнятими при переході на МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 р.:

Назва	Балансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017) в т.ч. резерв згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)		Балансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018) в т.ч. резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)	
	100	118(110)	98	470 (1 758)
Вплив переходу на				
нерозподілені прибутки минулих років				
Кредити та заборгованість банків	Кредити та заборгова-			
ність банків	100	118(110)	98	470 (1 758)
Кредити та заборго-				
ваність клієнтів	Кредити, надані фізичним особам	2 969	(276)	3 191 (54)
	Кредити, надані юридичним особам	652 274(24 047)	658 446(17 875)	6 172
	Усього	655 243(24 323)	661 637(17 929)	6 394
Інші активи	Інші фінансові активи	244	(5)	236 (13)
				(8)

Грошові кошти з обмеженим правом використання 11 420 (12) 11 011 (421) (409)

Усього 11 664 (17) 11 247 (434) (417)

Фінансові активи Усього 791 475(24 450) 791 475(20 121) 4 329

Назва

статті Балансова вартість фінансових зобов'язань згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017) Резерв (369 група) згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017) Балансова вартість фінансових зобов'язань згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018) Резерв (369 група) згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018) Вплив

переходу на

нерозподілені прибутки минулих років

Резерви за зобов'язаннями Зобов'язання з кредитування 109 180- 109 180(4 904) (4 904)

Гарантії видані 237 - 237 (57) (57)

Усього 109 417- 109 417(4 961) (4 961)

Усього вплив

переходу на

нерозподілені прибутки минулих років: - - (24 450) - (25 082) (632)

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок Назва статті 31.03.2018 31.12.2017

1 Готівкові кошти 61 744 44 357

2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)

111 319

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 173 063 63 908

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 1.

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2018	31.12.2017
1	Кредити, надані іншим банкам:	-	-
1.1	короткострокові	-	-
1.2	довгострокові	-	-
2	Кореспондентські рахунки у банках:	353 483 100 228	
2.1	України	352 992 99 777	
2.1	інших країн	491	451
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках (3 706) (1 758)		
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	349 777 98 470	

Дані про Кредити та заборгованість банків зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 2.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 31.03.2018

грн.)

(тис.

Рядок	Назва статті	Кредити	Коррахунки у банках	Усього
1	Непрострочені і знецінені:	-	353 483 353 483	
1.1	у 20 найбільших банках	-	352 241 352 241	
1.2	в інших банках України	-	751 751	
1.3	інших країн	- 491	491	
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-

3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	353 483353 483
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(3 706) (3 706)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	349 777349 777

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року.

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 31.12.2017

грн.) (тис.

Рядок	Назва статті	Кредити	Коррахунки у банках	Усього
1	Непрострочені і знецінені:	-	100 228100 228	
1.1	у 20 найбільших банках	-	99 764 99 764	
1.2	в інших банках України	-	13 13	
1.3	інших країн	- 451	451	
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	100 228100 228	
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(1 758) (1 758)	
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	98 470 98 470	

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	31.03.2018	31.12.2017
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	1 758	5 425
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	1 996	(5 028)
3	Зміни від застосування МСФЗ 9	-	1 648
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(48)	(287)

5 Резерв під знецінення за станом на кінець періоду 3 706 1 758

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2018	31.12.2017
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, надані юридичним особам	545 450 676	321
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	10
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 303	3 235
5	Резерв під знецінення кредитів	(17 922)	(17 929)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	530 831 661	637

Дані про кредити та заборгованість клієнтів зазначені в " Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 3.

Інформацію про кредити та заборгованість клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 22.

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям репо станом на 31.03.2018 року та 31.12.2017 року відсутня.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.03.2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього	
1	Залишок станом на початок періоду	17 875	1	53	17 929
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*	(147)	(1)	34	(114)
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	107	-	-	107
4	Залишок за станом на кінець періоду	17 835	-	87	17 922

* Сума чистого (збитку)/прибутку від збільшення/(зменшення) корисності активів, наведена в таблиці 7.2

примітки 7 відрізняється від суми, що зазначена в Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) у рядку 6 на суму 43 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтами раніше списаної безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити	кредити фізичних осіб	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	Зміни від застосування МСФЗ 9	(6 172) -	(222)	(6 394)		
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(615)	-	-	(615)	
6	Залишок за станом на кінець періоду	17 875 1	53	17 929		

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2018		31.12.2017	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	353 91764,5%	462 13368%		
2	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку			114 06521%	

108 09116%

3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	68 779	12,5%	98 029	14,5%
4	Фізичні особи	3 303	0,5%	3 245	0,5%
5	Інші	8 689	1,5%	8 068	1%
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	548 753	100%	679 566	100%

Таблиця 7.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.03.2018

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити	Усього	фізичних осіб
1	Незабезпечені кредити	16 710	-	2 814	19 524	
2	Кредити, що забезпечені:	528 740	-	489	529 229	
2.1	грошовими коштами	340 714	-	-	340 714	
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	
2.3	нерухомим майном	49 433	-	233	49 666	
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	1 230	-	233	1 463	
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	186	186
2.5	легковими транспортними засобами	14 051	-	-	14 051	
2.6	обладнанням	62 962	-	-	62 962	
2.7	товарами в обороті або в переробці	20 661	-	-	20 661	
2.8	транспортними засобами (крім легкових)	39 578	-	-	39 578	
2.9	Майнові права на грошову виручку по контрактам	1 179	-	-	1 179	
2.10	іншими активами	162	-	70	232	
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	545 450	-	3 303	548 753	

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

Таблиця 7.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2017

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити	Усього	фізичних осіб
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	110 3 235	679 566

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.03.2018

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити	Усього	фізичних осіб
1	Непрострочені та незнецінені:	530 064-	3 263	533 327		
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше двох років			323 290-	-	323
1.2	кредити малим компаніям	206 774-	-	206 774		
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	3 263	3 263	
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:			15 386 -	40	15 426

2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	14 446	-	13	14 459		
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	3	-	19	22		
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	937	-	8	945		
2.6	інші кредити (без затримки платежу)	-	-	-	-		
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	545 450-		3 303	548 753		
4	Резерв під знецінення за кредитами (17 835)	-	(87)	(17 922)			
5	Усього кредитів за мінусом резервів	527 615-	3 216	530 831			

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2017

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам		Іпотечні кредити	кредити фізичних осіб	
	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього		Усього		
1	Непрострочені та незнецінені:	661 05910	3 161	664 230		
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше двох років			435 613-	-	435
613						
1.2	кредити малим компаніям	225 446-	-	225 446		
1.3	інші кредити фізичним особам	-	10	3 161	3 171	
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:			15 262	-	26
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	14 446	-	14 446		
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	
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	
3	Незнецінені кредити, які оцінені на груповій основі, прострочені:			-	-	48
3.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	36	36	48

3.2	із затримкою платежу від 32 днів до 92 днів	-	-	12	12
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	676 32110	3 235	679 566	
4	Резерв під знецінення за кредитами	(17 875)	(1)	(53)	(17 929)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	658 4469	3 182	661 637	

Таблиця 7.9 Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.03.2018

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив
застави				
1	Кредити, що надані юридичним особам	545 450(841 176)		(295 726)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	(362)	(362)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	3 303		(1 648) 1 655
4	Усього кредитів	648 753(843 186)	(294 433)	

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для активів, забезпечення за якими та інші заход 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 березня 2018 року складає 19 524 тисяч гривень.

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2017

(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 566918 467(238 901)		

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.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2018	31.12.2017
1	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю	240 817440	508
2	Інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери	240 817440	508

Дані про інвестиції в цінні папери зазначені в " Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 4.

Інформацію про про інвестиції в цінні папери за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 22.

Таблиця 8.1.1 Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2018	31.12.2017
1	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю	240 817440	508
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за мінусом резервів	240 817440	508

Таблиця 8.1.2. Аналіз кредитної якості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю на 31.03.2018

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Депозитні сертифікати Усього

1	Цінні папери непрострочені та незнецінені	440 508440 508
1.1	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю	440 508440 805
2	Резерв під знецінення цінних паперів , що обліковуються за амортизованою собівартістю	-
3	Усього цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за мінусом резервів	440 508440 508

Таблиця 8.1.3. Аналіз кредитної якості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю на 31.12.2017

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Депозитні сертифікати Усього

1	Цінні папери непрострочені та незнецінені	130 197130 197
1.1	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю	130 197130 197
2	Резерв під знецінення цінних паперів , що обліковуються за амортизованою собівартістю	-
3	Усього цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за мінусом резервів	130 197130 197

Таблиця 8.2.1 Інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31.03.2018 31.12.2017

1	Акції підприємств	14 899	14 899
1.1	Переоцінка акцій з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	(14 899)	(14 899)
2	Усього інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

Рядок	Назва статті	31.03.2018	31.12.2017
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 145	-
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	11 906	11 432
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	78 139	-
4	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 593	1 711
5	Передплата за послуги	361	148
6	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	10 799
7	Товарно-матеріальні запаси	634	728
8	Передплачені витрати	531	815
9	Інші активи	178	250
10	Резерв під знецінення інших активів	(305)	(434)
11	Усього інших активів	95 182	25 449

Дані про інші активи зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 9.

Інформацію про інші активи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 22.

Таблиця 9.2.1 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.03.2018

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з
-------	--------------	---	--

банками Дебіторська									
заборгова-									
ність з прид-									
банья активів		Передоплата за послуги		Інші					
активи		Усього							
1	Залишок за станом на початок періоду	421	-	-	-	13	434		
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду (4) (129)				(172)	34	1	12	
3	Списання безнадійної заборгованості -	-	-	-	-	-			
4	Залишок за станом на кінець періоду	249	34	1	12	9	305		

Таблиця 9.2.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2017

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів		Грошові кошти з обмеженим правом користування		Дебіторська					
заборгова-									
ність за									
операціями з									
банками Дебіторська									
заборгова-									
ність з прид-									
банья активів		Передоплата за послуги		Інші					
активи		Усього							
1	Залишок за станом на початок періоду	39	-	-	-	43	82		
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду 2 (25)				(27)	-	-	-	
3	Списання безнадійної заборгованості -	-	-	-	(40)	(40)			
4	Зміни від застосування МСФЗ 9	409	-	-	8	417			
5	Залишок за станом на кінець періоду	421	-	-	-	13	434		

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2018	31.12.2017
1	Державні та громадські організації	72	96
1.1	поточні рахунки	72	96
1	Інші юридичні особи	609 222507	906
1.1	поточні рахунки	599 987506	468
1.2	строкові кошти	9 235	1 438
2	Фізичні особи: 520 874540	822	
2.1	поточні рахунки	233 281238	409
2.2	строкові кошти	287 593302	413
3	Усього коштів клієнтів	1 130 168	1 048 824

Дані про кошти клієнтів зазначені в " Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 12.

Інформацію про кошти клієнтів - пов`язаних осіб наведено у примітці 22.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2018		31.12.2017	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	25 417	2.5%	24 424	2%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	32 584	3%	37 619	4%

3	Виробництво	496 24044%	383 96237%		
4	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	26 214 2%	25 395 2%		
5	Надання фінансових послуг	15 634 1.5%	22 452 2%		
6	Фізичні особи	520 87446%	540 82252%		
7	Інші	13 205 1%	14 150 1%		
8	Усього коштів клієнтів	1 130 168	100 %	1 048 824	100 %

Станом на 31 березня 2018 року Банк мав 22 клієнта із залишками на рахунках понад 1 відсоток статутного капіталу кожний.

Станом на 31 березня 2018 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 341 800 тисяч гривень, що виступають забезпеченням наданих кредитів клієнтам (див. прим. 7).

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Гарантії видані	Усього
1	Залишок на початок періоду	-	-	-
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	4 904	57	4 961
3	Скоригований залишок на 01.01.2018 року	4 904	57	4 961
4	Збільшення/ (зменшення) резерву	(1 733)	(56)	(1 789)
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(4)	-	(4)
6	Залишок на кінець періоду	3 167	1	3 168

Дані про резерви за зобов'язаннями зазначені в " Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 14.

Інформацію про резерви за зобов'язаннями за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 22.

Примітка 12. Інші зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2018	31.12.2017
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 520	330
2	Нараховані витрати	211	399
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	6 000	-
4	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 550	2 242
5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 417	2 100
6	Кредиторська заборгованість з придбання активів	206	-
7	Доходи майбутніх періодів	821	460
8	Інші зобов'язання	811	698
9	Усього інших фінансових зобов'язань	17 536	6 229

Дані про інші зобов'язання зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 15.

Інформацію про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 22.

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За I квартал 2018 року	За I квартал 2017 року
		За поточний проміжний квартал звітності	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
		За відповідний проміжний квартал підсумком з початку року до дати звітності	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

1	Кредити та заборгованість клієнтів	17 734	17 734	6 239	6 239
2	Кредити, надані іншим банкам:	468	468	76	76

3	Депозитні сертифікати Національного банку України	16 416	16 416	4 202	4 202
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	211	211	1 300	1 300
5	Інші	-	-	-	-
6	Усього процентних доходів	34 829	34 829	11 817	11 817

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

8	Строкові кошти юридичних осіб	(66)	(66)	(12)	(12)
9	Строкові кошти фізичних осіб (2 604)	(2 604)	(611)	(611)	
10	Строкові кошти інших банків	-	-	-	-
11	Поточні рахунки	(14 962)	(14 962)	(5 197)	(5 197)
12	Усього процентних витрат	(17 363)	(17 363)	(5 820)	(5 820)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	17 466	17 466	5 997	5 997

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)" за рядками 1.1, 1.2.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 22.

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок Назва статті За I квартал 2018 року За I квартал 2017 року

За поточний проміжний квартал звітності За відповідний проміжний квартал підсумком з початку року до дати звітності

З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності

З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року

З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково-касові операції	6 295	6 295	4 924	4 924
2	Доходи від обслуговування кредитних операцій			151	151
3	Доходи від операцій на валютному ринку			1 418	1 418
4	Гарантії надані	2	2	3	3
5	Інші	360	360	-	-

6	Усього комісійних доходів	8 226	8 226	5 755	5 755
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
7	Розрахунково-касові операції	(1 136)	(1 136)	(867)	(867)
8	Витрати на підкріплення каси готівкою			(365)	(365)
				(316)	(316)
9	Операції з цінними паперами	(16)	(16)	(4)	(4)
10	Комісійні витрати на кредитне обслуговування			-	-
				(2 594)	(2 594)
11	Інші	(19)	(19)	(38)	(38)
12	Усього комісійних витрат	(1 536)	(1 536)	(3 819)	(3 819)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	6 690	6 690	1 936	1 936

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)" за рядками 4,5.

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 22.

Примітка 15. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За I квартал 2018 року		За I квартал 2017 року	
		За поточний проміжний квартал звітності	За відповідний проміжний квартал підсумком з початку року до дати звітності	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	3	3	3	3
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	144	144	93	93
3	Дохід при достроковому поверненні вкладів	3	7	7	
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів			2	2
					111
5	Дохід від послуг страхового агента	25	25	12	12
6	Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках			5	5
					-
7	Штрафи, пені	14	14	76	76
	Дохід від продажу необоротних активів			-	-
				59	59

8	Інші	17	17	5	5
9	Усього операційних доходів	213	213	366	366

Дані про інші операційні доходи зазначені в "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)" за рядком 8.

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 22.

Примітка 16. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 16.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31.03.2018 31.03.2017

1	Прибуток до оподаткування	9 831	(4 196)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 770)	-

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

3	Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-
4	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	49	-
4.1	- різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів (129)	-	-
4.2	- сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів (144)	-	-
4.3	- резерви за активами	322	-
5	Коригування на різницю, яка виникла у результаті перерахунку резервів за активами та зобов'язаннями згідно с МСФЗ 9 і була відображена через рахунки обліку капіталу Банку	(779)	-
6	Інші коригування:	(118)	-
7	Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(2 618)	-

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)" за рядком 13.

Примітка 17. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 17.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок Назва статті За I квартал 2018 року За I квартал 2017 року

За поточний проміжний квартал За відповідний проміжний квартал За нарахованим підсумком з початку року до дати звітності За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року За нарахованим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року

1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	7 213	7 213	(4 196)	(4 196)
2	Прибуток (збиток) за квартал	7 213	7 213	(4 196)	(4 196)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000	808	808
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію(грн/акцію)			3,61	3,61
	(5,20) (5,20)				

Дані про чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію зазначені в "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)" за рядками 21, 22.

Примітка 18. Операційні сегменти

Таблиця 18.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2018 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції		Усього
		послуги корпоративним клієнтам		послуги фізичним особам		міжбанківські операції
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	41 640 942	679	7		43 268
1	Процентні доходи	33 911 239	679	-		34 829
2	Комісійні доходи	7 570 656	-	-		8 226
3	Інші операційні доходи	159	47	-	7	213
4	Усього доходів сегментів	41 640 942	679	7		43 268
5	Процентні витрати	(11 923)	(5 440)	-		(17 363)

6 858)	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/(зменшення) корисності активів	137	12	(1			
	(1 709)						
7	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	1 784	5				
	- - 1 789						
8	Результат від операцій з іноземною валютою	1 028	244	-	-	1 272	
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(212)	(212)
10	Комісійні витрати	(18)	(333)	(1 185)	(1 536)		
11	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(15 678)	(15 678)	
12	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(2 618)	(2 618)	
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	32 804	(4 726)	(2 364)	(18 501)	7 213	

Таблиця 18.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції		Усього	
	операції	послуги корпоративним клієнтам		послуги фізичним особам		міжбанківські	
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	15 798	539	1 601	-	17 938	
1	Процентні доходи	10 154	287	1 376	-	11 817	
2	Комісійні доходи	5 334	196	225	-	5 755	
3	Інші операційні доходи	310	56	-	-	366	
4	Усього доходів сегментів	15 798	539	1 601	-	17 938	
5	Процентні витрати	(4 241)	(1 579)	-	-	(5 820)	
6	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/(зменшення) корисності активів	(2 674)	30	4	397		
	- 1 753						
7	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-		
	- - -						
8	Результат від операцій з іноземною валютою	597	154	-	-	751	
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	300	300
10	Комісійні витрати	(2 597)	(9)	(1 213)	-	(3 819)	

11	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(15 299)	(15 299)
12	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	6 883	(865)	4 785	(14 999)	(4 196)

Таблиця 18.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції		Усього
		послуги корпоративним клієнтам		послуги фізичним особам		міжбанківські операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	768 595	3 216 439 493	111 319	1 322 623		
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)						3 962
3	Усього активів сегментів	768 595	3 216 439 493	115 281	1 326 584		
4	Нерозподілені активи	-	-	108 821	108 822		
5	Усього активів	768 595	3 216 439 493	224 102	1 435 406		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
6	Зобов'язання сегментів	612 845	521 358	6 226	1 140 429		
7	Усього зобов'язань сегментів	612 845	521 358	6 226	1 140 429		
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	12 951	12 951		
9	Усього зобов'язань	612 845	521 358	6 226	1 153 380		
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
10	Капітальні інвестиції	-	-	62 157	62 157		
11	Амортизація	-	-	(2 008)	(2 008)		

Таблиця 18.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції		Усього
		послуги корпоративним клієнтам		послуги фізичним особам		міжбанківські операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	1 099 112	3 308	109 443	19 551	1 231 414	
	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)						3 962
2	Усього активів сегментів	1 099 112	3 308	109 443	23 513	1 231 414	
3	Нерозподілені активи	-	-	99 451	99 451		
4	Усього активів	1 099 112	3 308	109 443	122 964	1 334 827	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	513 411		541 032	470	-	1 054 913
6	Усього зобов'язань сегментів	513 411		541 032	470	-	1 054 913
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	5 101	5 101	
8	Усього зобов'язань	513 411		541 032	470	5 101	1 060 14
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	59 678	59 678	
10	Амортизація	-	-	-	-6 331	-6 331	

Примітка 19. Управління капіталом

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

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

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

28.08.2001р.

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

- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 283,6 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;

- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 53,42% при мінімально необхідному значенні 10%;

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

Таблиця 19.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2018	31.12.2017
1	ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	239 909240	603
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000200	000
1.2.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку:	43 258	43 258
1.2.1			
1.2.2	Резервні фонди, що створюються згідно з законами України		
Емісійні різниці		4 247	
		39 011	4 247
		39 011	
1.3.	Зменшення ОК :	(3 349)	(2 655)
1.3.1			
1.3.2			
	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу		
	Капітальні вкладення у нематеріальні активи		
		(918)	
		(2 431)	

(801)

(1 854)

2 ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня) 43 678 57 962

2.1. Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) 13 861
28 180

2.2. Прибуток минулих років 29 817 30 450

2.3. Непокритий кредитний ризик - (668)

РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК) 283 587 298 565

Примітка 20. Управління фінансовими ризиками.

Загальні принципи

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

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

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

Кредитний ризик

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

Банк дотримується принципів обережності та зваженості при формуванні кредитного портфелю. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якісній оцінці платоспроможності позичальника та

вартості застави, проведення регулярного моніторингу стану обслуговування боргу та стану застави впродовж терміну дії кредитної угоди.

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

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

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

Фактичне значення станом на Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2018 року

Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%) Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%) Н9 - норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями

з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)

01.01.2018	10,79	33,83	2,80
01.02.2018	11,56	43,70	0,05
01.03.2018	11,38	32,76	0,04
01.04.2018	10,89	32,51	0,66

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 звітнього періоду дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2018 року

Н4 - норматив миттєвої ліквідності (не менш 20%) Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%) Н6 - норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)

01.01.2018	118,98	82,16	114,92
01.02.2018	116,51	88,05	113,93
01.03.2018	110,98	92,17	109,52
01.04.2018	112,78	90,87	111,17

Примітка 21. Потенційні зобов'язання Банку

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 березня 2018 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом I кварталу 2018 р. в судах України розглядалось безліч справ, де стороною по справі виступав ПАТ "МОТОР-БАНК" та які були вирішені на користь банку, в результаті чого, була зменшена загальна сума простроченої заборгованості.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на кінець дня 31 березня 2018 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець дня 31 березня 2018 року зобов'язання за капітальними інвестиціями по нематеріальним активам складають 656 тис. грн.

г) дотримання особливих вимог.

Станом на кінець дня 31 березня 2018 та 31 грудня 2017 років Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

?) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на кінець дня 31 березня 2018 року у Банку в оперативному лізингу (оренді) за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду) знаходяться нежитлові приміщення, в яких розміщені установи Банку (відділення №1, №2, №3, Львівське відділення, Волочиське відділення).

Таблиця 21.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2018	31.03.2017
1	До 1 року	1 711 657	
2	Від 1 до 5 років	984 626	
3	Усього	2 695 1 283	

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. 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 за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Таблиця 21.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2018	31.12.2017
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	8 211 2 637	
2	Невикористані кредитні лінії	214 672 106 543	
3	Гарантії видані	127 237	
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3 168)	(4 961)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		219 842 104 456

Таблиця 21.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2018	31.12.2017
1	Гривня	60 968 25 215	
2	Долар США	161 915 84 202	
3	Інші	- -	

е) Активи, надані Банком в заставу станом на кінець дня 31 березня 2018 та 31 грудня 2017 років, відсутні.

Примітка 22. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 22.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 березня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
	Інші пов'язані особи		
1 290	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (7-25 %) -	21	323
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 березня	- (1)	(396)
3	Інші активи	- -	30
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-21 %)	407 7212 915	565 744
5	Резерви за зобов'язаннями	- 1	64
6	Інші зобов'язання	- 2	161

Таблиця 22.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
	Інші пов'язані сторони		
1	Процентні доходи	- 2	8 750
2	Процентні витрати	(3 286) (27)	(11 534)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	20 -	1 311
4	Комісійні доходи	- 6	4 600
5	Комісійні витрати	- -	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(1) (222)
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	- (1)	47

8	Інші операційні доходи	-	2	85
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(4 065)	(1 263)

Таблиця 22.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 березня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал
1.	Гарантії надані-	-	-	
2.	Інші зобов'язання	-	113	161 920
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	113	161 920

Таблиця 22.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I кварталу 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	16	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду-	-	4	113 673

Таблиця 22.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
1 615	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (0-36 %) -	-	9	435
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(174)
3	Інші активи	-	-	21
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-19%)	442 3402 533		470 884
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	111
6	Інші зобов'язання	-	2	55

Таблиця 22.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний управлінський персонал		
	Інші пов'язані сторони						
1	Процентні доходи	-	4	2			
2	Процентні витрати	(488)	(8)	(3 779)			
3	Результат від операцій з іноземною валютою	10	-	248			
4	Комісійні доходи	19	2	3 802			
5	Комісійні витрати	-	-	-			
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-			3		2
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-			
8	Інші операційні доходи	-	1	25			
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(754)	(4 800)	(570)			

Таблиця 22.7. Інші права та зобов'язання за операціями 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 22.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний управлінський персонал		
	Інші пов'язані сторони						
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-					

2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду - 80 20 396

Таблиця 22.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	I квартал 2018 року		I квартал 2017 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	3 203 801	4 280 520		

Примітка 23. Події після дати балансу

Поточний стан фінансового сектору України, який є основним місцем ведення бізнесу Банку, має ознаки негативного впливу поточної суспільно-політичної ситуації в країні. Яка може характеризуватися як кризова. Наразі не можливо оцінити цей вплив на діяльність Банку.

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових

зобов'язань Банку, які не відображені у фінансовій звітності Банку.