

**Проміжна скорочена фінансова звітність
публічного акціонерного товариства
«МОТОР-БАНК»**

станом на кінець дня 30 червня 2017 року

До складу проміжної скороченої фінансової звітності ПАТ «МОТОР-БАНК» за II квартал 2017 року входять:

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 червня 2017 року	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за II квартал 2017 року.....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за II квартал 2017 року	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за II квартал 2017 року	8
Примітка 1. Інформація про банк.....	10
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	11
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.....	12
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	13
Примітка 5. Кошти в інших банках.....	13
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	14
Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення.....	18
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість.....	18
Примітка 9. Інші фінансові активи.....	20
Примітка 10. Інші активи.....	21
Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.....	22
Примітка 12. Кошти клієнтів	22
Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання	22
Примітка 14. Інші зобов'язання	23
Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	23
Примітка 16. Процентні доходи та витрати	24
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати.....	24
Примітка 18. Інші операційні доходи.....	25
Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати.....	25
Примітка 20. Витрати на податок на прибуток	26
Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	26
Примітка 22. Операційні сегменти.....	27
Примітка 23. Управління капіталом.....	29
Примітка 24. Управління фінансовими ризиками	30
Примітка 25. Потенційні зобов'язання Банку	31
Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами	32
Примітка 27. Події після дати балансу.....	34

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 червня 2017 року

(тис. грн.)

Ря док	Назва статті	Примітки	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	107 244	88 488
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
4	Кошти в інших банках	5	193 169	774 136
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	668 075	133 243
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	80 055	130 197
8	Інвестиційна нерухомість	8	51	1 726
9	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		3 030	2 660
10	Відстрочений податковий актив		1 955	1 955
11	Основні засоби та нематеріальні активи		36 126	37 882
12	Інші фінансові активи	9	7 088	5 588
13	Інші активи	10	4 104	7 750
14	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	11	23 635	18 139
15	Усього активів		1 124 532	1 201 764
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
16	Кошти клієнтів	12	923 746	1 040 643
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	1 743
18	Резерви за зобов'язаннями		-	-
19	Інші фінансові зобов'язання	13	4 275	166
20	Інші зобов'язання	14	5 974	4 516
21	Усього зобов'язань		933 995	1 047 068
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
22	Статутний капітал	15	120 000	120 000
23	Власні акції, що викуплені у акціонерів	15	-	(39 241)
24	Емісійні різниці	15	39 241	39 241
25	Резервні та інші фонди банку		4 247	3 168
26	Резерви переоцінки		-	-
27	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		27 049	31 528
28	Усього власного капіталу		190 537	154 696
29	Усього зобов'язань та власного капіталу		1 124 532	1 201 764

Затверджено до випуску та підписано

"17" липня 2017 року

Голова Правління _____ В.В.Чихун

Головний бухгалтер _____ Л.О. Мотроненко

Трубінова Л.Ю.
☎ 061 7697579

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за II квартал 2017 року

		(тис. грн.)				
Ря док	Назва статті	При міт ки	За II квартал 2017 року		За II квартал 2016 року	
			За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
1.1	Процентні доходи	16	14 556	26 373	18 536	40 762
1.2	Процентні витрати	16	(6 468)	(12 288)	(7 106)	(17 052)
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	16	8 088	14 085	11 430	23 710
2	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	5,6	1 216	3 030	9 455	7 580
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		9 304	17 115	20 885	31 290
4	Комісійні доходи	17	6 504	12 259	6 150	12 040
5	Комісійні витрати	17	(2 621)	(6 440)	(5 309)	(10 456)
6	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	-	37
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	-
8	Результат від операцій з іноземною валютою		1 174	1 925	1 823	6 108
9	Результат від переоцінки іноземної валюти		(6)	294	60	427
10	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	9	(144)	(205)	(30)	18
11	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	258
12	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		-	-	-	-
13	Інші операційні доходи	18	351	717	90	173
14	Адміністративні та інші операційні витрати	19	(13 766)	(29 065)	(12 558)	(20 873)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування		796	(3 400)	11 111	19 022
16	Витрати на податок на прибуток	20	-	-	(2 035)	(3 459)
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		796	(3 400)	9 076	15 563
18	Прибуток/(збиток)		796	(3 400)	9 076	15 563
19	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК						
20	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	-
21	Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-	-	-

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

22	Усього сукупного доходу		796	(3 400)	9 076	15 563
23	Прибуток (збиток), що належить власникам банку		796	(3 400)	9 076	15 563
24	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		796	(3 400)	9 076	15 563
25	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває (грн/акцію)	21	0,77	(3,70)	9,82	14,65
26	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку	21	0,77	(3,70)	9,82	14,65

Затверджено до випуску та підписано

"17" липня 2017 року

Голова Правління _____ В.В.Чихун

Головний бухгалтер _____ Л.О. Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.

☎ 0617697579

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за II квартал 2017 року

Найменування статті	При- міт- ки	Належить власникам банку							Усього власного капіталу	
		статутний капітал	власні акції, що викуплені в акціонерів	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви пере- оцінки	нерозподі- лений при- буток	усього		
За II квартал 2017 року										
Залишок на кінець дня 31.12.2016 року		120 000	(39 241)	39 241	3 168	-	31 528	154 696	154 696	
Усього сукупного доходу за II квартал:		-	-	-	-	-	(3 400)	(3 400)	(3 400)	
прибуток/(збиток) за II квартал		-	-	-	-	-	(3 400)	(3 400)	(3 400)	
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	1 079	-	(1 079)	-	-	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-	-	
купівля		-	-	-	-	-	-	-	-	
продаж		-	39 241	-	-	-	-	-	39 241	
Залишок на кінець дня 30.06.2017 року		120 000	-	39 241	4 247	-	27 049	190 537	190 537	
За I квартал 2016 року										
Залишок на кінець дня 31.12.2015 року		120 000	-	-	2 888	-	10 240	133 128	133 128	
Усього сукупного доходу за II квартал:		-	-	-	-	-	15 563	15 563	15 563	
прибуток/(збиток) за II квартал		-	-	-	-	-	15 563	15 563	15 563	
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	280	-	(280)	-	-	

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

Власні акції, що викуплені в акціонерів:	-	-	-	-	-	-	-	-
купівля	-	(39 241)	39 241	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня	120 000	(39 241)	39 241	3 168	-	25 523	148 691	148 691
30.06.2016 року								

Затверджено до випуску та підписано

"17" липня 2017 року

Голова Правління _____ В.В. Чихун

Головний бухгалтер _____ Л.О. Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.
☎ 061 7205431

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за II квартал 2017 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	За II квартал 2017 року	За II квартал 2016 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		22 063	38 812
Процентні витрати, що сплачені		(11 495)	(16 432)
Комісійні доходи, що отримані		12 171	12 061
Комісійні витрати, що сплачені		(6 434)	(10 397)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	37
Результат операцій з іноземною валютою		1 925	6 108
Інші отримані операційні доходи		463	153
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(11 717)	(11 374)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(14 054)	(7 293)
Податок на прибуток, сплачений		(2 115)	(4 598)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(9 193)	7 077
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		586 453	35 785
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(532 946)	(16 113)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(1 491)	1 522
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		3 647	(5 482)
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів клієнтів		(1 176 92)	(237 027)
Чисте збільшення/ (зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
Чисте збільшення/ (зменшення) інших фінансових зобов'язань		4 091	3 152
Чисте збільшення/ (зменшення) інших зобов'язань		1 051	202
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(66 080)	(210 884)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	7 000
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(10 001 000)	(15 866 000)
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку до погашення		10 051 000	16 089 000
Придбання інвестиційної нерухомості		-	(5)
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
Придбання основних засобів		(3 925)	(6 161)
Находження від реалізації основних засобів		629	-
Придбання нематеріальних активів		(1 573)	(71)
Находження від реалізації необоротних активів, у тримуваних для продажу		170	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		45 301	223 763
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Продаж власних акцій		39 241	-

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	39 241	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	294	427
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	18 756	13 306
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	88 488	35 989
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	107 244	49 295

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

Назва статті	Примітки	За II квартал 2017 року	За II квартал 2016 року
Процентні доходи, які були погашені шляхом звернення стягнення на забезпечення		-	5 493
Комісійні доходи, які були погашені шляхом звернення стягнення на забезпечення			73
Інші операційні доходи, які були погашені шляхом звернення стягнення на забезпечення		-	20
Кредити та заборгованість клієнтів, які були погашені шляхом звернення стягнення на забезпечення		-	12 047
Вартість майна, що отримане у власність в результаті звернення стягнення на забезпечення		-	(17 633)

Затверджено до випуску та підписано

"17" липня 2017 року

Голова Правління _____ В.В. Чихун

Головний бухгалтер _____ Л.О. Мотроненко

Трубінова Л.Ю.
☎ 061 7697579

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).

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 30 червня 2017 року складає 120 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 I півріччі 2017 року 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 I півріччя 2017 року, на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, ПАТ «МОТОР-БАНК» має право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

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

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

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

Спеціалізація Банку.

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

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

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

Стратегічна мета Банку.

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

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

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені наступні завдання:

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

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

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

Частка керівництва в акціях Банку

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

Власники істинної участі ПАТ «МОТОР-БАНК» станом на 30 червня 2017 року

Рядок	Найменування/ Прізвище, ім'я, по батькові	Країна реєстрації/ громадянство	Код за ЄДРПОУ для юридичних осіб	Пряма участь, %	Опосередкована участь, %
1	Богуслав 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 та 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 погашати борги та залучати необхідне фінансування.

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

Інфляція за підсумками 1-го півріччя 2017 року становила 7,9% (у 1-му півріччі 2016 р. – 4,9%, у 1-му кварталі 2017 р. – 3,9%), що вказує на незначне підвищення темпів зростання споживчих цін. Значення облікової ставки НБУ на протязі звітної періоду зменшувалося двічі (13% річних з 14.04.2017 р. та 12,5% річних з 26.05.2017 р.), що певною мірою сприяло поживленню кредитування прямого позичальника та посиленню конкуренції за першокласних позичальників з боку великих банків. Мінливість курсу національної валюти до долара США за підсумками 1-го півріччя 2017 р. у порівнянні з аналогічним періодом 2016 р. скоротилась майже вдвічі, що негативно вплинуло на динаміку торговельного результату Банку (34% від результату за аналогічний період минулого року).

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

Посилення кризових тенденцій в економіці України, які спостерігалися у 2014-2015 рр., лише до певної міри мож на 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 катализатором їх настання.

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

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

Вплив цих умов на фінансовий стан Банку на кінець 1-го півріччя 2017 року був проявлений у вигляді позитивної динаміки клієнтського кредитно-інвестиційного портфелю у порівнянні з початком року (як номінального, так й з урахуванням сформованих резервів) на тлі відносно стабільних залишків за коштами клієнтів; скороченні процентних доходів (на 35%), витрат (на 28%) та чистого процентного доходу (на 41%). Структура доходів та витрат Банку зазнала певних змін:

- питома вага процентних доходів скоротилась з 68% у 1-му півріччі 2016 р. до 63% у 1-му півріччі 2017 р., у т.ч. за операціями з депозитними сертифікатами НБУ – з 34% до 18% валових доходів Банку;
- питома вага процентних витрат скоротилась з 33% у 1-му півріччі 2016 р. до 26% у 1-му півріччі 2017 р.;
- питома вага комісійних доходів зросла з 20% у 1-му півріччі 2016 р. до 29% у 1-му півріччі 2017 р.;
- питома вага результату торговельних операцій скоротилась з 11% у 1-му півріччі 2016 р. до 5% у 1-му півріччі 2017 р.

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

- утримання процентних ставок за кредитними операціями з юридичними особами на рівні, вищому за рівень облікової ставки НБУ (в середньому не менше ніж на 5% річних);
- підтримання ставки за депозитами клієнтів на мінімальному рівні, необхідному для утримання портфелю;
- скорочення рівня накладних витрат (середньомісячний обсяг у 2-у кварталі 2017 р. був на 0,5 млн. грн. менший в порівнянні з 1-м кварталом 2017 р.);
- максимальне використання вкладень у депозитні сертифікати НБУ для «утилізації» надлишкової ліквідності.

Основними чинниками та впливами, що визначили фінансові результати діяльності Банку в 2017 р., стали:

- низька волатильність курсу національної валюти до основних іноземних валют;
- позбавлення ділових стосунків із стратегічним клієнтом – АТ «Моторсіч»;
- висока конкуренція на ринку кредитування прямого позичальника з боку великих банків, та, як наслідок, зменшення рівня процентних ставок;
- негативний вплив обмежень експорту до РФ на надходження валютної виручки на рахунки ключових клієнтів Банку;
- високий рівень ризиків кредитування прямого позичальника.

Основними джерелами фінансування активних операцій Банку у 2017 р. були залишки за коштами клієнтів на вимогу та капітал (з урахуванням сформованих резервів під можливі втрати за активними операціями). Вплив депозитів клієнтів на формування ресурсної бази є незначним, що є наслідком консервативної політики Банку щодо залучення депозитів.

Заплановане співвідношення між зобов'язаннями та власним капіталом знаходиться у діапазоні 4,5 – 5,5.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за II квартал 2017 року, що закінчився 30 червня 2017 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 2016 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 2016 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 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, у сі формі річної фінансової звітності та примітки до них складені у тисячах гривень.

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

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.

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

До складу банківської групи станом на 19.05.2017 вкрито:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОТОР-БАНК";

Товариство з додатковою відповідальністю "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР-ГАРАНТ".

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

Банк не має інвестицій в асоційовані компанії.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2017	31.12.2016
1	Готівкові кошти	34 279	29 891
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	72 965	58 597
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	-	-
3.1	України	-	-
3.2	інших країн	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	107 244	88 488

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

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2017	31.12.2016
1	Кредити, надані іншим банкам:	-	-
1.1	короткострокові	-	-
1.2	довгострокові	-	-
2	Кореспондентські рахунки у банках:	193 367	779 561
2.1	України	192 348	724 131
2.1	інших країн	1 019	55 430
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(198)	(5 425)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	193 169	774 136

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

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 30.06.2017

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити	Коррахунки у банках	Усього
1	Непрострочені і знецінені:	-	193 367	193 367
1.1	у 20 найбільших банках	-	192 326	192 326
1.2	в інших банках України	-	22	22
1.3	інших країн	-	1 019	1 019
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	193 367	193 367
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(198)	(198)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	193 169	193 169

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

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2016

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

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Рух резервів	30.06.2017	31.12.2016
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	5 425	958
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(4 928)	4 176
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(299)	291
4	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	198	5 425

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	30.06.2017	31.12.2016
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, надані юридичним особам	690 767	154 012
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	27	34
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 523	4 197
5	Резерв під знецінення кредитів	(26 242)	(25 000)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	668 075	133 243

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

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям репо станом на 30.06.2017 року та 31.12.2016 року відсутня.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 30.06.2017 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього (тис. грн.)
1	Залишок станом на початок періоду	24 504	3	493	25 000
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*	2 024	(1)	(115)	1 908
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(666)	-	-	(666)

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

5	Залишок за станом на кінець періоду	25 862	2	378	26 242
----------	--------------------------------------------	---------------	----------	------------	---------------

* Сума резерву під знецінення кредитів, наведена в таблиці 6.2 примітки 6 відрізняється від суми резерву, що зазначена в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у рядку 2 на суму 10 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву.

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2016 рік

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

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

		(тис. грн.)			
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2017		31.12.2016	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	524 838	76%	47 768	30%
2	Торгівля; ремонт авто мобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	79 149	11%	58 620	37%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	84 497	12%	47 624	30%
4	Будівництво	-	-	-	-
5	Фізичні особи	3 550	0,5%	4 231	3%
6	Інші	2 283	0,5%	-	-
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	694 317	100%	158 243	100%

Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.06.2017

		(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	20 376	-	2 950	23 326
2	Кредити, що забезпечені:	670 391	27	573	670 991
2.1	грошовими коштами	495 190	-	-	495 190
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	31 195	27	164	31 386
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	318	27	164	509
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	319	319
2.5	легковими транспортними засобами	18 582	-	90	18 672
2.6	обладнанням	59 226	-	-	59 226
2.7	товарами в обороті або в переробці	28 882	-	-	28 882
2.8	транспортними засобами (крім легкових)	37 316	-	-	37 316
2.9	Майнові права на грошову виручку по контрактам	-	-	-	-

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

2.10	іншими активами	-	-	-	-
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	690 767	27	3 523	694 317

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

Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2016

(тис. грн.)

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

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 30.06.2017

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-	-
1.1	кредити малим компаніям	-	-	-	-
1.2	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	41 836	27	3 523	45 386
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	21	21
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	21 741	-	38	21 779
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	19 330	-	47	19 377
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	765	-	75	840
2.6	інші кредити (без затримки платежу)	648 931	27	3 342	652 300
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	690 767	27	3 523	694 317
4	Резерв під знецінення за	(25 862)	(2)	(378)	(26 242)

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

кредитами					
5	Усього кредитів за мінусом резервів	664 905	25	3 145	668 075

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2016

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

Таблиця 6.9 Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.06.2017

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	690 767	(1 027 925)	(337 158)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	27	(362)	(335)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	3 523	(1 327)	2 196
4	Усього кредитів	694 317	(1 029 614)	(335 297)

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнюють його балансовій вартості або перевищують її. Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансовій вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 30 червня 2017 року складає 23 326 тисячі гривень.

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

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

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

Таблиця 6.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2016

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Балансова	Вартість	Вплив

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

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

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

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Рядок	Назва статті	30.06.2017	31.12.2016 (тис. грн.)
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	80 055	130 197
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	80 055	130 197

Дані про цінні папери в портфелі банку до погашення зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 7.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення на 30.06.2017

Ря-док	Назва статті	Депозитні сертифікати	Усього (тис. грн.)
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	80 055	80 055
1.1	боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	80 055	80 055
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	80 055	80 055

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення на 31.12.2016

Ря-док	Назва статті	Депозитні сертифікати	Усього (тис. грн.)
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	130 197	130 197
1.1	боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	130 197	130 197
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	130 197	130 197

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості на 30.06.2017

Рядо-к	Назва статті	Будівлі	Частина будівлі	Усього-го (тис. грн.)
1	Залишок на початок періоду (на кінець дня 31 грудня 2016 року)	-	1 726	1 726
1.1	Первісна вартість	-	2 880	2 880
1.2	Знос	-	(83)	(83)
1.3	Зменшення корисності	-	(1 071)	(1 071)
2	Визнання в балансі інвестиційної нерухомості	-	-	-
3	Переведення з категорії необоротних активів до продажу	-	-	-
4	Амортизація	-	(30)	(30)
5	Зменшення корисності	-	-	-
8	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	(1 645)	(1 645)
8.1	Первісна вартість	-	(2 821)	(2 821)

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

8.2	Знос	-	1 176	1 176
9	Вибуття	-	-	-
9.1	Первісна вартість	-	-	-
9.2	Знос	-	-	-
14	Залишок станом на кінець періоду(на кінець дня 30 червня 2017 р.)	-	51	51
14.1	Первісна вартість	-	59	59
14.2	Знос	-	(8)	(8)
14.3	Зменшення корисності	-	-	-

Дані про інвестиційну нерухомість зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 8.

Таблиця 8.2. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості на 31.12.2016

(тис. грн.)

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року інвестиційна нерухомість включає приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу.

У 2017 році Банком здійснювалось переведенні інвестиційної нерухомості до складу необоротних активів, утримуваних для продажу;

Інформація про необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття зазначені в таблиці 11.1.

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена в таблиці 8.2 за рядком 1.

Таблиця 8.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	30.06.2017	30.06.2016
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	6	5
2	Усього дохід	6	5

Таблиця 8.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо Банк є орендодавцем

(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	30.06.2017	30.06.2016
1	До 1 року	7	4
2	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	7	4

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

Примітка 9. Інші фінансові активи
Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30.06.2017	31.12.2016
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	337	-
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	6 388	5 437
3	Інші фінансові активи	649	233
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(286)	(82)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	7 088	5 588

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

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

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 30.06.2017

		(тис. грн.)		
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	39	43	82
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(32)	237	205
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(1)	-	(1)
4	Залишок за станом на кінець періоду	6	280	286

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2016

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

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 30.06.2017

		(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	337	-	369	706
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	337	-	76	413
1.2	нові великі клієнти	-	-	-	-
1.3	середні компанії	-	-	267	267
1.4	малі компанії	-	-	26	26
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	-	-	280	280
2.1	до 31 дня	-	-	-	-
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	237	237
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	38	38

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

2.5	більше 366 днів	-	-	5	5
3	Непрострочена та знецінена заборгованість	-	6 388	-	6 388
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	337	6 388	649	7 374
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(6)	(280)	(286)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	337	6 382	369	7 088

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2016

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

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок	Назва статті	30.06.2017	31.12.2016 (тис. грн.)
1	Передплата за послуги	249	150
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	112	58
3	Передплачені витрати	3 314	6 867
4	Передплата з податків, крім податку на прибуток	6	10
5	Товарно-матеріальні запаси	423	665
6	Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-
7	Усього інших активів за мінусом резервів	4 104	7 750

Дані про інші активи зазначені в «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 13.

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття
Таблиця 11.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2017	31.12.2016
Необоротні активи, утримувані для продажу			
1	Основні засоби	23 635	18 139
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	23 635	18 139

Дані про необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 14.

У 2017 році Банком здійснювалось:

- переведенні інвестиційної нерухомості до складу необоротних активів, утримуваних для продажу;
- вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу (нерухоме майно), внаслідок продажу.

Інформація про інвестиційну нерухомість зазначена в примітці 8.

Протягом 1 півріччя 2017 року зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, не відбувалось.

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2017	31.12.2016
1	Державні та громадські організації	141	168
1.1	поточні рахунки	141	168
1	Інші юридичні особи	291 662	267 959
1.1	поточні рахунки	256 205	232 722
1.2	строкові кошти	35 457	35 237
2	Фізичні особи:	631 943	772 516
2.1	поточні рахунки	106 901	728 027
2.2	строкові кошти	525 042	44 489
3	Усього коштів клієнтів	923 746	1 040 643

Дані про кошти клієнтів зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 16.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2017		31.12.2016	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	27 286	3%	26 887	3%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	17 872	2%	15 570	1%
3	Виробництво	173 756	19%	164 245	16%
4	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	21 741	2%	21 073	2%
5	Надання фінансових послуг	26 845	3%	14 612	1%
6	Фізичні особи	631 943	68%	772 516	74%
7	Інші	24 303	3%	25 740	3%
8	Усього коштів клієнтів	923 746	100 %	1 040 643	100 %

Станом на 30 червня 2017 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 495 189 тисячі гривень, що виступають забезпеченням наданих кредитів клієнтам (див. прим. 69).

Станом на 31 грудня 2016 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 17 802 тисячі гривень, що виступають забезпеченням наданих кредитів клієнтам (див. прим. 6).

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30.06.2017	31.12.2016

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 638	1
2	Нараховані витрати	155	149
3	Комісії за надані гарантії	14	2
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
5	Інші фінансові зобов'язання	468	14
6	Усього інших фінансових зобов'язань	4 275	166

Дані про інші зобов'язання зазначені в «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 19.

До рядка 5 Інші фінансові зобов'язання станом на 30 червня 2017 року віднесені: сума (блокування коштів) 171 тис.грн. згідно Указу Президента України Про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) від 16.09.2015 року; сума 19 тис.грн. прийнятих платежів фізичних осіб за 30 червня 2017 року, 273 тис. грн. надходження від фізичної особи за іншими фінансовими інструментами та 5 тис.грн. відправлених переказів фізичних осіб.

Примітка 14. Інші зобов'язання

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30.06.2017	31.12.2016
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3 068	3 157
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 440	1 032
3	Доходи майбутніх періодів	633	85
4	Кредиторська заборгованість за послуги	37	92
5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	796	150
6	Усього	5 974	4 516

Дані про інші зобов'язання зазначені в «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 20.

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	Залишок на 01 січня 2016 року	1 200	120 000	-	-	120 000
2	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	(392)	-	39 241	(39 241)	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року (залишок на 01 січня 2017 року)	808	120 000	39 241	(39 241)	120 000
4	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-
5	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	392	-	-	39 241	39 241
6	Залишок на кінець дня 30 червня 2017 року	1 200	120 000	39 241	-	159 241

Протягом звітного періоду емісія цінних паперів не проводилась.

Статутний капітал Банку на кінець звітного періода дорівнює 120 000 тис.грн. поділений на 1 200 тисяч штук простих іменних акцій.

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

Номинальна вартість однієї акції - 100 грн., загальна сума випуску - 120 мільйонів гривень, форма існування бездокументарна.

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

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

Дані про статутний капітал зазначені в «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 22, 23, 24.

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

		(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	За II квартал 2017 року		За II квартал 2016 року	
		За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	9 730	15 969	9 298	17 922
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	210
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	3 467	7 669	8 544	20 056
4	Кошти в інших банках	78	220	57	119
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	1 281	2 515	637	2 455
6	Інші	-	-	-	-
7	Усього процентних доходів	14 556	26 373	18 536	40 762
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:					
8	Строкові кошти юридичних осіб	(103)	(115)	(1 029)	(2 075)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(1 230)	(1 841)	(937)	(1 704)
10	Строкові кошти інших банків	-	-	-	-
11	Поточні рахунки	(5 135)	(10 332)	(5 140)	(13 273)
12	Усього процентних витрат	(6 468)	(12 288)	(7 106)	(17 052)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	8 088	14 085	11 430	23 710

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 26.

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	За II квартал 2017 року		За II квартал 2016 року	
		За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	5 374	10 297	4 664	9 287
2	Доходи від обслуговування кредитних операцій	290	736	535	856
3	Доходи від операцій на валютному ринку	824	1 206	950	1 895
4	Гарантії надані	16	19	-	1
5	Інші	-	1	1	1
6	Усього комісійних доходів	6 504	12 259	6 150	12 040
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

7	Розрахунково-касові операції	(865)	(1 732)	(816)	(1 541)
8	Витрати на підкріплення каси готівкою	(216)	(532)	(217)	(417)
9	Операції з цінними паперами	(17)	(21)	(4)	(27)
10	Комісійні витрати на кредитне обслуговування	(1 501)	(4 095)	(4 228)	(8 340)
11	Інші	(22)	(60)	(44)	(131)
12	Усього комісійних витрат	(2 621)	(6 440)	(5 309)	(10 456)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	3 883	5 819	841	1 584

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 26.

Примітка 18. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	За II квартал 2017 року		За II квартал 2016 року	
		За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	3	6	2	5
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	106	199	35	57
3	Дохід при достроковому поверненню вкладів	127	134	13	22
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	83	194	-	-
5	Дохід від послуг страхового агента	15	27	18	29
6	Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках	15	15	-	37
7	Штрафи, пені	1	77	21	22
	Дохід від продажу необоротних активів	-	59		
8	Інші	1	6	1	1
9	Усього операційних доходів	351	717	90	173

Дані про інші операційні доходи зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 13.

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 26.

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	За II квартал 2017 року		За II квартал 2016 року	
		За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
1	Витрати на утримання персоналу	(5 063)	(12 124)	(7 209)	(11 444)

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

2	Амортизація основних засобів	(1 292)	(2 440)	(1 090)	(1 996)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(247)	(447)	(93)	(140)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 458)	(2 853)	(1 320)	(2 563)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(297)	(574)	(235)	(479)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(6)	(13)	(113)	(231)
7	Професійні послуги	(430)	(617)	(778)	(966)
8	Послуги охорони	(440)	(917)	(373)	(618)
9	Витрати на маркетинг та рекламу	(184)	(410)	(121)	(268)
10	Витрати із страхування	(1 138)	(2 048)	(690)	(1 259)
11	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток, в т.р.:	(3 033)	(6 343)	(480)	(773)
11.1.	Податок на землю	(30)	(61)	(35)	(41)
11.2.	Відрахування до ФГВФО	(2 662)	(5 525)	(121)	(236)
11.3	ПФ від купівлі валюти	-	-	-	-
11.4	Інші податки та обов'язкові платежі	(341)	(757)	(324)	(496)
12	Інші	(178)	(279)	(56)	(136)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(13 766)	(29 065)	(12 558)	(20 873)

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 14.

Інформацію про адміністративні та інші витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 26.

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 14.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	За II квартал 2017 року	За II квартал 2016 року
1	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток або збиток), визначений у фінансовій звітності відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності	(3 400)	19 022
2	Об'єкт оподаткування	-	19 022
3	Усього витрати податку на прибуток (18%)	-	(3 459)

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 16.

Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 21.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

		(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	За II квартал 2017 року		За II квартал 2016 року	
		За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	796	(3 400)	9 076	15 563
2	Прибуток(збиток) за квартал	796	(3 400)	9 076	15 563
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 032	920	924	1 062
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акція)	0,77	(3,70)	9,82	14,65

Примітка 22. Операційні сегменти

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за II квартал 2017 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:	34 753	1 110	3 191	295	39 349
1	Процентні доходи	23 082	556	2 735	-	26 373
2	Комісійні доходи	11 328	475	456	-	12 259
3	Інші операційні доходи	343	79	-	295	717
4	Усього доходів сегментів	34 753	1 110	3 191	295	39 349
5	Процентні витрати	(8 080)	(4 208)	-	-	(12 288)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 014)	116	4 928	-	3 030
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(173)	-	(32)	-	(205)
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
9	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
11	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	1 925	1 925
12	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	294	294
13	Комісійні витрати	(4 115)	(15)	(2 310)	-	(6 440)
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
15	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-
16	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(29 065)	(29 065)
17	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток(збиток)	20 371	(2 997)	5 777	(26 551)	(3 400)

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за II квартал 2016 року

(тис. грн.)

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	48 534	1 299	3 075	67	52 975
1	Процентні доходи	37 517	671	2 574		40 762
2	Комісійні доходи	10 968	571	501		12 040
3	Інші операційні доходи	49	57		67	173
4	Усього доходів сегментів	48 534	1 299	3 075	67	52 975
5	Процентні витрати	(13 904)	(3 148)	-	-	(17 052)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7 003	5	572	-	7 580
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	18	-	-	-	18
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
9	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	37	-	37
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
11	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	6 108	6 108
12	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	427	427
13	Комісійні витрати	(8 368)	(7)	(2 080)	(1)	(10 456)
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	258	-	-	-	258
15	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-
16	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(20 873)	(20 873)
17	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(3 459)	(3 459)
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	33 541	(1 851)	1 604	(17 731)	15 563

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 червня 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	744 716	3 783	199 931	-	948 430
	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	23 635	23 635
2	Усього активів сегментів	744 716	3 783	199 931	23 635	972 065
3	Нерозподілені активи	-	-	-	152 467	152 467

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

4	Усього активів	744 716	3 783	199 931	176 102	1 124 532
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	291 990	632 392	-	-	924 382
6	Усього зобов'язань сегментів	291 990	632 392	-	-	924 382
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	9 613	9 613
8	Усього зобов'язань	291 990	632 392	-	9 613	933 955
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	53 368	53 368
10	Амортизація	-	-	-	2 887	2 887

Таблиця 22.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2016 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
Рядок	Назва статті	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	259 392	4 241	779 610		1 043 243
	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	18 139	18 139
2	Усього активів сегментів	259 392	4 241	779 610	18 139	1 061 382
3	Нерозподілені активи	-	-	-	140 382	140 382
4	Усього активів	259 392	4 241	779 610	158 521	1 201 764
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	268 285	772 523			1 040 808
6	Усього зобов'язань сегментів	268 285	772 523			1 040 808
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	6 260	6 260
8	Усього зобов'язань	268 285	772 523	-	6 260	1 047 068
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	56 201	56 201
10	Амортизація	-	-	-	4 752	4 752

Примітка 23. 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 липня 2017 р. Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 187,3 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 120,0 млн.грн.;

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 50,41% 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 23.1. Структура регулятивного капіталу

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30.06.2017	31.12.2016
1	ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	156 825	122 436
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	120 000	120 000
1.2.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку:	43 488	42 410
1.2.1	Резервні фонди, що створюються згідно з законами України	4 247	3 168
1.2.2	Емісійні різниці	39 241	39 242
1.3.	Зменшення ОК:	(6 663)	(39 974)
1.3.1	Власні акції, що викуплені в акціонерів	-	(39 242)
1.3.2	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(661)	(727)
1.3.3	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(1 197)	(5)
1.3.4	Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	(4 805)	-
2	ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	30 449	42 755
2.1.	Резерви під заборгованість за кредитними операціями та за операціями з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, яку віднесено до I (найвищої) категорії якості	-	10 019
2.2.	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	-	22 777
2.3.	Прибуток минулих років	30 449	9 959
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)		187 274	165 191

Примітка 24. 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 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	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2017 року
----------	--------------------------------------------------------------------------

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

значення станом на	Нормативи		
	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 20%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 20%)
01.01.2017	19,17	60,22	0,20
01.02.2017	19,89	62,57	0,20
01.03.2017	19,72	62,08	0,14
01.04.2017	19,95	65,91	0,14
01.05.2017	19,45	84,72	0,15
01.06.2017	17,00	56,53	0,29
01.07.2017	17,16	58,70	0,56

Ризик ліквідності

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

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

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

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

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

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2017 року		
	Н4 - норматив миттєвої ліквідності (не менш 30%)	Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%)	Н6 – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)
01.01.2017	103,36	98,65	107,27
01.02.2017	103,08	99,39	107,67
01.03.2017	101,93	98,10	107,14
01.04.2017	101,77	96,96	106,80
01.05.2017	101,25	96,30	107,15
01.06.2017	103,30	97,59	108,03
01.07.2017	50,41	59,69	109,33

Примітка 25. Потенційні зобов'язання Банку

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 30 червня 2017 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

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

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на кінець дня 30 червня 2017 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець дня 30 червня 2017 року та 31 грудня 2016 року відсутні контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями.

г) дотримання особливих вимог.

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

Станом на кінець дня 30 червня 2017 та 31 грудня 2016 років Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на кінець дня 30 червня 2017 року у Банку в оперативному лізингу (оренді) за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду) знаходяться нежитлові приміщення, в яких розміщені установи Банку (відділення №1, №2, №3).

Таблиця 25.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30.06.2017	31.03.2016
1	До 1 року	830	660
2	Від 1 до 5 років	466	1 121
3	Усього	1 296	1 781

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 25.2. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30.06.2017	31.12.2016
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	1 469	2 911
2	Невикористані кредитні лінії	31 183	68 026
3	Гарантії видані	3 800	150
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	36 452	71 087

Таблиця 25.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30.06.2017	31.12.2016
1	Гривня	36 452	71 087
2	Долар США	-	-
3	Інші	-	-
4	Усього	36 452	71 087

е) Активи, надані Банком в заставу станом на кінець дня 30 червня 2017 та 31 грудня 2016 років, відсутні.

Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 червня 2017 року

		(тис. грн.)		
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17-25 %)	-	86	476 790
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(6)	(3 208)
3	Інші активи	-	-	5
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-21 %)	557 807	914	263 743
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
6	Інші зобов'язання	-	2	8

Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за II квартал 2017 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	8	2 127
2	Процентні витрати	(1 184)	(16)	(7 770)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	219	-	650
4	Комісійні доходи	80	5	7 824
5	Комісійні витрати	-	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(1)	(3 204)
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
8	Інші операційні доходи	-	3	57
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(6 488)	(6 318)

Таблиця 26.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 червня 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	-	135	14
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	135	14

Таблиця 26.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I- II кварталів 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	-	36	475 007
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	38	-

Таблиця 26.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

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

Таблиця 26.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I-II квартали 2016 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2017 року

банку				
1	Процентні доходи	-	13	23
2	Процентні витрати	(686)	(24)	(14 135)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1 595
4	Комісійні доходи	40	4	6 458
5	Комісійні витрати	-	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	16	4 084
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
8	Інші операційні доходи	1	-	76
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(573)	(6 287)	(5 284)

Таблиця 26.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

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

Таблиця 26.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 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	-	23	14
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	97	3 693

Таблиця 26.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	II квартал 2017 року		II квартал 2016 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	5 846	619	6 278	549

Примітка 27. 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.

Затверджено до випуску та підписано

"17" липня 2017 року

Голова Правління _____ В.В. Чихун

Головний бухгалтер _____ Л.О. Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.
☎ 061 7697579