

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

станом на кінець дня 30 червня 2016 року

ДО СКЛАДУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПАТ «МОТОР-БАНК» ЗА II КВАРТАЛ 2016 РОКУ ВХОДЯТЬ:

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 червня 2016 року	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за II квартал 2016 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за II квартал 2016 року	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за II квартал 2016 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. Цінні папери в портфелі банку на продаж	14
Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення	15
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість	15
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	16
Примітка 10. Інші фінансові активи	17
Примітка 11. Інші активи	19
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19
Примітка 13. Кошти клієнтів	20
Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання	20
Примітка 15. Інші зобов'язання	20
Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	21
Примітка 17. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	21
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати	21
Примітка 19. Інші операційні доходи	22
Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати	22
Примітка 21. Витрати на податок на прибуток	23
Примітка 22. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	24
Примітка 23. Операційні сегменти	24
Примітка 24. Управління капіталом	27
Примітка 27. Управління фінансовими ризиками	28
Примітка 25. Потенційні зобов'язання Банку	29
Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами	30
Примітка 27. Події після дати балансу	32

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 червня 2016 року

(тис. грн.)

Ря док	Назва статті	Примітки	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	49 295	35 989
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	53 856	89 421
5	Кредити та заборгованість клієнтів		153 610	145 119
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	-	6 874
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	150 070	373 564
8	Інвестиційна нерухомість	8	5 095	55
9	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		430	201
10	Відстрочений податковий актив		251	251
11	Основні засоби та нематеріальні активи	9	35 263	31 106
12	Інші фінансові активи	10	5 148	6 729
13	Інші активи	11	9 037	9 054
14	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	20 433	2 395
15	Усього активів		482 488	700 758
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
16	Кошти клієнтів	13	326 976	563 382
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 992	2 902
18	Резерви за зобов'язаннями		-	-
19	Інші фінансові зобов'язання	14	3 309	98
20	Інші зобов'язання	15	1 520	1 248
21	Усього зобов'язань		333 797	567 630
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
22	Статутний капітал	16	80 759	120 000
23	Емісійні різниці	16	39 241	-
24	Резервні та інші фонди банку		3 168	2 888
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		25 523	10 240
26	Усього власного капіталу		148 691	133 128
27	Усього зобов'язань та власного капіталу		482 488	700 758

Затверджено до випуску та підписано

"27" липня 2016 року

Трубінікова Л.Ю.
☎ 061 7205431


Голова Правління В.В. Чихун
Головний бухгалтер Л.О. Мотроненко



Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за II квартал 2016 року

Ря док	Назва статті	При міт ки	(тис. грн.)			
			За II квартал 2016 року		За II квартал 2015 року	
			За поточний проміжний квартал	З наростаюч підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаюч підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
1.1	Процентні доходи		18 536	40 762	22 774	42 031
1.2	Процентні витрати		(7 106)	(17 052)	(6 212)	(13 880)
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		11 430	23 710	16 562	28 151
2	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		9 455	7 580	(2 900)	6 460
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		20 885	31 290	13 662	34 611
4	Комісійні доходи	18	6 150	12 040	6 833	13 507
5	Комісійні витрати	18	(5 309)	(10 456)	(2 698)	(6 848)
6	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	37	(3 797)	(3 851)
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	75
8	Результат від операцій з іноземною валютою		1 823	6 108	15 133	22 231
9	Результат від переоцінки іноземної валюти		60	427	63	(11)
10	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(30)	18	10	(31)
11	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	258	404	54
12	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		-	-	(1)	(2)
13	Інші операційні доходи	19	90	173	66	272
14	Адміністративні та інші операційні витрати	20	(12 558)	(20 873)	(7149)	(13 484)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування		11 111	19 022	22 526	46 523
16	Витрати на податок на прибуток	21	(2 035)	(3 459)	(3 277)	(7 597)
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		9 076	15 563	19 249	38 926
18	Прибуток/(збиток)		9 076	15 563	19 249	38 926
19	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК						
20	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	7	(28)
21	Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-	7	(28)

22	Усього сукупного доходу		9 076	15 563	19 256	38 898
23	Прибуток (збиток), що належить власникам банку		9 076	15 563	19 256	38 898
24	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		9 076	15 563	19 256	38 898
25	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває (грн/акцію)	22	9,82	14,65	16,04	32,44
26	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку	22	9,82	14,65	16,04	32,44

Затверджено до випуску та підписано

"27" липня 2016 року

Трубнікова Л.Ю.
☎ 061 7205431


Голова Правління

Головний бухгалтер



В.В. Чихун

Л.О. Мотроненко

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за II квартал 2016 року

Найменування статті	При- міт- ки	Належить власникам банку					Усього	(тис. грн.) Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви пере- оцінки	нерозподі- лений при- буток		
2016 рік								
Залишок на кінець дня 31.12.2015 року		120 000	-	2 888	-	10 240	133 128	133 128
Усього сукупного доходу за II квартал 2016 року:		(39 241)	39 241	280	-	15 283	15 563	15 563
прибуток/(збиток) за II квартал 2016 року		-	-	-	-	15 563	15 563	15 563
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	280	-	(280)	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		(39 241)	39 241	-	-	-	-	-
купівля		(39 241)	39 241	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 30.06.2016 року		80 759	39 241	3 168	-	25 523	148 691	148 691
2015 рік								
Залишок на кінець дня 31.12.2014 року		120 000		2 641	35	6 584	129 260	129 260
Усього сукупного доходу за II квартал 2015 року:		-		247	(28)	38 679	38 898	38 898
прибуток/(збиток) за II квартал 2015 року		-		-	-	38 926	38 926	38 926
інший сукупний дохід					(28)	-	(28)	(28)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-		247	-	(247)	-	-

Дивіденди	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 30.06.2015 року	120 000	2 888	7	45 263	168 158	168 158

Затверджено до випуску та підписано

"27" липня 2016 року

Трубнікова Л.Ю.
☎ 061 7205431



Голова Правління В. Чихун

Головний бухгалтер І.О. Мотроненко



Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за II квартал 2016 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	За II квартал 2016 року	За II квартал 2015 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		44 306	37 227
Процентні витрати, що сплачені		(16 432)	(15 258)
Комісійні доходи, що отримані		12 134	13 427
Комісійні витрати, що сплачені		(10 397)	(6 725)
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		6 108	22 232
Інші отримані операційні доходи		173	117
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(11 374)	(6 645)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(7 293)	(4 964)
Податок на прибуток, сплачений		(4 598)	(1 432)
			37 979
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		12 664	
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		-	(8 705)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		35 785	16 148
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(4 066)	(9 185)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		1 522	(1 128)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(18 020)	2 483
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(237 027)	17 079
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		3 152	859
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		202	12
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(205 788)	55 542
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		7 000	75
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	(110 000)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку до погашення		223 000	-
Придбання інвестиційної нерухомості		(4 562)	(538)
Придбання основних засобів		(6 162)	(1 053)
Надходження від реалізації основних засобів		-	155
Придбання нематеріальних активів		(609)	(39)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		218 667	(111 400)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової		-	-

діяльності		
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	427	(11)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	13 306	(55 869)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	35 989	208 772
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	49 295	152 903

Затверджено до випуску та підписано

"27" липня 2016 року

Трубнікова Л.Ю.
☎ 061 7205431



Голова Правління В.В. Чихун
Головний бухгалтер Л.О. Мотроненко



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

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

Скорочене офіційне найменування: ПАТ «МОТОР-БАНК»

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

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

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 2016 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 2016 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 півріччя 2016 року, на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, ПАТ «МОТОР-БАНК» мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

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

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

- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах 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.

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 по Запорізькій області;
- 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 2016 р. члени Правління Банку акціями Банку не володіють. Члени Спостережної ради, які є представниками юридичних осіб акціонерів Банку, акціями Банку не володіють.

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

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

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

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

Інфляція за підсумками 1-го півріччя 2016 р. становила 4,9% (у 1-му півріччі 2015 р. – 40,7%), що вказує на суттєве уповільнення темпів зростання споживчих цін. Значення облікової ставки на протязі звітного періоду зменшилось з 22,0% річних до 16,5% річних, що у найближчій перспективі сприятиме зростанню обсягу кредитування прямого позичальника.

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

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

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

Вплив цих умов на фінансовий стан Банку на кінець 1-го півріччя 2016 року був проявлений у вигляді слабкої позитивної динаміки клієнтського кредитно-інвестиційного портфелю у порівнянні з початком року (як номінального, так й з урахуванням сформованих резервів) та незначного збільшення обсягу клієнтських депозитів. Структура доходів та витрат Банку також зазнала змін:

- питома вага процентних доходів зросла з 57% у 1-му півріччі 2015 р. до 68% у 1-му півріччі 2016 р., у т.ч. за операціями з депозитними сертифікатами НБУ – з 15% до 34% валових доходів Банку;
- питома вага процентних витрат скоротилась з 41% у 1-му півріччі 2015 р. до 35% у 1-му півріччі 2016 р.

Політика Банку щодо поліпшення фінансових результатів у 2016 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 2016 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.

Основними джерелами фінансування активних операцій Банку у 2016 р. були залишки за коштами клієнтів на вимогу та капітал (з врахуванням сформованих резервів під можливі втрати за активними операціями). Вплив депозитів клієнтів на формування ресурсної бази суттєво зменшився, як через загальноринкові тенденції щодо відтоку коштів вкладників із банківської системи, так й через консервативну процентну політику Банку щодо залучення депозитів.

Заплановане співвідношення між зобов'язаннями та власним капіталом знаходиться у діапазоні 2,3 – 2,8.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за II квартал 2016 року, що закінчився 30 червня 2016 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 2015 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 2015 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 дочірніх компаній і не складає консолідовану звітність.

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	30.06.2016	31.12.2015
1	Готівкові кошти	19 512	26 114
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	29 783	9 875
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	-	-
3.1	України	-	-
3.2	інших країн	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	49 295	35 989

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

За II квартал 2016 року та за 2015 рік залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках зазначені в Примітці 5, рядок 2.

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Кредити, надані іншим банкам:	-	-
1.1	короткострокові	-	-
1.2	довгострокові	-	-
2	Кореспондентські рахунки у банках:	54 288	90 379
2.1	України	35 886	46 551
2.1	інших країн	18 402	43 828
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(432)	(958)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	53 856	89 421

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

Станом на 01 липня 2016 р. в примітці 5 зазначені залишки коштів на кореспондентському рахунку в АТ «Банк «Фінанси та кредит», які склали 40 тис. грн. Відповідно до постанови Правління НБУ від 17 грудня 2015 р. № 898 «Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Публічного акціонерного товариства «Банк «Фінанси та кредит» виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) прийнято рішення від 18 грудня 2015 р. № 230, «Про початок процедури ліквідації АТ «Банк «Фінанси та кредит» та делегування повноважень ліквідатора банку». Залишки коштів з мультивалютного кореспондентського рахунку перенесено на рахунок обліку дебіторської заборгованості 06.07.2016 року на підставі листа АТ «Банк «Фінанси та кредит» 05.07.2016 № 3-043100/8381. Мультивалютний кореспондентський рахунок в АТ «Банк «Фінанси та кредит» було закрито 07.07.2016 року.

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

В рядку 3 «Резерв під знецінення коштів в інших банках» за II квартал 2016 року та 2015 рік відображені резерви по кореспондентських рахунках, виходячи з ризику країни рейтингу банка-контрагента визначеного уповноваженим рейтинговим агентством.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за II квартал 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити	Коррахунки у банках	Усього
1	Непрострочені і знецінені:	-	54 288	54 288
1.1	у 20 найбільших банках	-	29 748	29 748
1.2	в інших банках України	-	6 138	6 138
1.3	інших країн	-	18 402	18 402
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	54 288	54 288
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(432)	(432)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	53 856	53 856

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2015 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Кредити	Коррахунки у банках	Усього
1	Непрострочені і знецінені:	-	90 379	90 379
1.1	у 20 найбільших банках	-	43 644	43 644
1.2	в інших банках України	-	2 907	2 907
1.3	інших країн	-	43 828	43 828
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	90 379	90 379
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(958)	(958)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	89 421	89 421

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

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	30.06.2016	31.12.2015	
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	958	183	
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(626)	860	
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	100	(85)	
4	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	432	958	

Примітка 6. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 6.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	30.06.2016	31.12.2015	
1	Боргові цінні папери:	-	7 132	
1.1	Облігації банків	-	-	
1.2	Облігації підприємств	-	7 132	
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(258)	
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	-	6 874	

Дані про цінні папери в портфелі банку на продаж зазначені в «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 6.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж станом на 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)				
Ря-док	Назва статті	Облігації банків	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та знецінені:	-	7 132	7 132
1.1	малі підприємства	-	7 132	7 132
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(258)	(258)
4	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	6 874	6 874

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за II квартал 2016 року

(тис. грн.)				
Ря-док	Рух резервів	Облігації банків	Облігації підприємств	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду (31.12.2015 року)	-	258	258
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	-	(258)	(258)

3	Залишок за станом на кінець періоду (30.06.2016 року)	-	-	-
---	---	---	---	---

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік

Ря-док	Рух резервів	Облігації банків	Облігації підприємств	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду (31.12.2014 року)	59	446	505
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(59)	(188)	(247)
3	Залишок за станом на кінець періоду (31.12.2015 року)	-	258	258

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Рядок	Назва статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	150 070	373 564
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	150 070	373 564

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

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення станом на 30 червня 2016 року

Ря-док	Назва статті	Депозитні сертифікати	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	150 070	150 070
1.1	боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	150 070	150 070
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	150 070	150 070

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення станом на 31 грудня 2015 року

Ря-док	Назва статті	Депозитні сертифікати	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	373 564	373 564
1.1	боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	373 564	373 564
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	373 564	373 564

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості

Рядок	Назва статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	Залишок на початок періоду(на кінець дня 31 грудня 2015року)	-	-	55	-	55

Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(1892)	-	(1892)
Вибуття:	-	-	(45)	-	-	-	-	-	(45)
первісна вартість	-	-	(116)	-	-	(85)	-	(24)	(225)
знос	-	-	71	-	-	85	-	24	180
Амортизаційні відрахування	(734)	(1 123)	(853)	(301)	(308)	(335)	-	(81)	(3 735)
Балансова вартість на кінець 2015 року	24 187	2 804	1 438	1 077	685	123	602	190	31 106
Первісна (переоцінена) вартість	26 480	6 721	3 152	2 035	1 343	1398	602	480	42 211
Знос	(2 293)	(3 917)	(1 714)	(958)	(658)	(1 275)	-	(290)	(11 105)
Надходження	0	22	5 329	45	0	42	6237	610	12 285
Капі та інші інвестиції на дбудоу основних засобів в вдосконалення нематері альних активів в	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(6 090)	0	(6 090)
Вибуття:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
первісна вартість	-	-	-	-	-	-	0	(76)	(76)
знос	-	-	-	-	-	-	0	76	76
Амортизаційні відрахування	(373)	(611)	(499)	(155)	(151)	(147)	0	(140)	(2 076)
Балансова вартість на кінець II кварталу 2016 року	23 814	2 253	6 268	967	534	18	749	660	35 263
Первісна (переоцінена) вартість	26 480	6 781	8 481	2 080	1 343	1 440	749	1 014	48 368
Знос на кінець II кварталу 2016 року	(2 666)	(4 528)	(2 213)	(1 113)	(809)	(1 422)	-	(354)	(13 105)

Дані про основні засоби та нематеріальні активи зазначені в «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 11.

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні. Оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи у Банку відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) у Банку відсутні. Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж у Банку відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 3 188 тис.грн.

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

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

Примітка 10. Інші фінансові активи
Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

Рядок	Назва статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	279	-
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 703	6 593
3	Інші фінансові активи	225	320
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(59)	(184)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5 148	6 729

Дані про інші фінансові активи зазначені в «Проміжному скороченому 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 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за II квартал 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду (31.12.2015 року)	106	78	184
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(54)	(73)	(127)
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	2	-	2
4	Залишок за станом на кінець періоду (30.06.2016 року)	54	5	59

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду (31.12.2014 року)	-	67	67
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	106	11	117
3	Залишок за станом на кінець періоду (31.12.2015 року)	106	78	184

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30 червня 2016 року

(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:	279	-	220	499
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	279	-	2	281
1.2	середні компанії	-	-	93	93
1.3	малі компанії	-	-	125	125
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	-	-	2	2
2.1	до 31 дня	-	-	-	-
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	більше 366 днів	-	-	2	2
3	Непрострочена та знецінена заборгованість	-	4 703	3	4 706
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	279	4 703	225	5 207
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(54)	(5)	(59)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	279	4 649	220	5 148

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2015 року

(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:	-	-	242	242
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	1	1
1.2	середні компанії	-	-	150	150
1.3	малі компанії	-	-	91	91
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	-	-	75	75
2.1	до 31 дня	-	-	-	-
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	-	-	74	74
3	Непрострочена та знецінена заборгованість	-	6 593	3	6 596
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	6 593	320	6 913
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(106)	(78)	(184)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	6 487	242	6 729

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	30.06.2016	31.12.2015	
1	Передплата за послуги	79	20	
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	68	58	
3	Передплачені витрати	8 708	8 605	
4	Передплата з податків, крім податку на прибуток	1	5	
5	Товарно-матеріальні запаси	181	366	
6	Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	
7	Усього інших активів за мінусом резервів	9 037	9 054	

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

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	30.06.2016	31.12.2015	
Необоротні активи, утримувані для продажу				
1	Основні засоби	20 433	2 395	
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	20 433	2 395	

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

У II кварталі 2016р. Банком було набуто право власності на нерухоме та рухоме майно, що виступає в якості застави, з метою продажу.

Примітка 13. Кошти клієнтів
Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Інші юридичні особи	255 337	502 008
1.1	Поточні рахунки	197 550	429 816
1.2	Строкові кошти	57 787	72 192
2	Фізичні особи:	71 639	61 374
2.1	Поточні рахунки	27 040	18 597
2.2	Строкові кошти	44 599	42 777
3	Усього коштів клієнтів	326 976	563 382

Дані про кошти клієнтів зазначені в «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 16.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		(тис. грн.)			
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2016		31.12.2015	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	16 351	5%	15 367	3%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	20 066	6%	33 535	6%
3	Сільське господарство	12 755	4%	2 295	0,5%
4	Виробництво	176 368	54%	417 070	74%
5	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	9 925	3%	5 844	1%
6	Фізичні особи	71 639	22%	61 374	11%
7	Інші	19 872	6%	29 897	4,5%
9	Усього коштів клієнтів	326 976	100%	563 382	100 %

Станом на 30 червня 2016 року та на 31 грудня 2015 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 42 349 тисяч гривень та 45 520 тисячі гривень (відповідно), що виступають забезпеченням наданих кредитів клієнтам.

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання
Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 138	-
2	Нараховані витрати	143	84
3	Комісії за надані гарантії	2	3
4	Інші фінансові зобов'язання	26	11
5	Усього інших фінансових зобов'язань	3 309	98

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

До рядка 4 Інші фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2015 року віднесена сума (блокування коштів) 8 тис.грн. згідно Указу Президента України Про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) від 16.09.2015 року.

Примітка 15. Інші зобов'язання

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	446	242
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	987	917
3	Доходи майбутніх періодів	58	74

4	Кредиторська заборгованість за послуги	29	15
5	Усього	1 520	1 248

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

Примітка 16. 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 2015 року	1 200	120 000	-	-	120 000
2	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року (залишок на 01 січня 2016 року)	1 200	120 000	-	-	120 000
4	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	(392)	-	39 241	(39 241)	-
5	Залишок на кінець дня 30 червня 2016 року	808	120 000	39 241	(39 241)	120 000

Протягом звітного періоду емісія цінних паперів не проводилась.

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

АТ «МОТОР СІЧ» 28.04.2016р. здійснив дарування належних йому акцій ПАТ «МОТОР-БАНК» (32,70%) самому Банку на суму 39 241 тис.грн. Вказана операція не призвела до перерозподілу часток решти акціонерів, при цьому ПАТ «МОТОР-БАНК» не здійснює функції акціонера.

Дані про статутний капітал та емісійні різниці зазначені в «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядками 22 та 23 відповідно.

Примітка 17. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Примітки	30.06.2016	31.12.2015	
1	Залишок на початок періоду		-	-	35
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		-	-	(35)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		-	-	-
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки		-	-	(35)
3	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		-	-	(35)
4	Залишок на кінець періоду		-	-	-

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	За II квартал 2016 року		За II квартал 2015 року	
		За поточний проміжний квартал	З нарастаючим підсумком з початку	За відповідний проміжний квартал	З нарастаючим підсумком з початку року

		року до дати звітності	поперед- нього фінансового року	до дати звітності попереднього фінансового року	
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	4 664	9 287	4 581	8 439
2	Доходи від обслуговування кредитних операцій	535	856	561	1 453
3	Доходи від операцій на валютному ринку	950	1 895	1 688	3 606
4	Гарантії надані	-	1	3	7
5	Інші	1	1	-	2
6	Усього комісійних доходів	6 150	12 040	6 833	13 507
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
7	Розрахунково-касові операції	(816)	(1 541)	(638)	(1 167)
8	Витрати на підкріплення каси готівкою	(217)	(417)	(342)	(598)
9	Операції з цінними паперами	(4)	(27)	(79)	(222)
10	Комісійні витрати на кредитне обслуговування	(4 228)	(8 340)	(1 624)	(4 772)
11	Інші	(44)	(131)	(15)	(89)
12	Усього комісійних витрат	(5 309)	(10 456)	(2 698)	(6 848)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	841	1 584	4 135	6 659

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.

Примітка 19. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За II квартал 2016 року		За II квартал 2015 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	2	5	2	4
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	35	57	20	37
3	Дохід при достроковому поверненню вкладів	13	22	27	45
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	155
5	Дохід від послуг страхового агента	18	29	11	21
6	Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках	-	37	-	-
7	Штрафи, пені	21	22	5	8
8	Інші	1	1	1	2
9	Усього операційних доходів	90	173	66	272

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.

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За II квартал 2016 року		За II квартал 2015 року	
		За поточний	З наростаю-	За	З наростаю-

		проміжний квартал	таючим підсумком з початку року до дати звітності	відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	таючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
1	Витрати на утримання персоналу	(7 209)	(11 444)	3 557	(6 732)
2	Амортизація основних засобів	(1 090)	(1 996)	908	(1 755)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(93)	(140)	16	(33)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 320)	(2 563)	1 074	(1 965)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(235)	(479)	204	(370)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(113)	(231)	114	(225)
7	Професійні послуги	(778)	(966)	165	(233)
8	Послуги охорони	(373)	(618)	213	(419)
9	Витрати на маркетинг та рекламу	(121)	(268)	82	(111)
10	Витрати із страхування	(690)	(1 259)	483	(918)
11	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток, в т.р.:	(480)	(773)	269	(589)
11.1.	Податок на землю	(35)	(41)	2	(3)
11.2.	Відрахування до ФГВФО	(121)	(236)	147	(367)
11.3	ПФ від купівлі валюти	-	-	-	-
11.4	Інші податки та обов'язкові платежі	(324)	(496)	120	(219)
12	Інші	(56)	(136)	64	(134)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(12 558)	(20 873)	7 149	(13 484)

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.

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Назва статті	За II квартал 2016 року		За II квартал 2015 року	
		За поточний проміжний квартал	З нарастаним підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього року	З нарастаним підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового 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	11 111	19 022	22 526	46 523
2	Об'єкт оподаткування	11 306	19 217	18 209	42 206
3	Усього витрати податку на прибуток (18%)	(2 035)	(3 459)	(3 278)	(7 597)

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 22. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 22.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За II квартал 2016 року		За II квартал 2015 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	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	9 076	15 563	19 249	38 926
2	Прибуток (збиток) за квартал	9 076	15 563	19 249	38 926
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	924	1 062	1 200	1 200
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію(грн/акцію)	9,82	14,65	16,04	32,44

Примітка 23. Операційні сегменти

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за II квартал 2016 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:	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	-	-	37	-	37

	справедливою вартістю через прибуток або збиток					
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 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за II квартал 2015 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:	45 447	1 039	9 146	178	55 810
1	Процентні доходи	32 588	546	8 897	-	42 031
2	Комісійні доходи	12 843	415	249	-	13 507
3	Інші операційні доходи	16	78	-	178	272
4	Усього доходів сегментів	45 447	1 039	9 146	178	55 810
5	Процентні витрати	(9 438)	(4 442)	-	-	(13 880)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6 114	(45)	391	-	6 460
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(31)	-	-	-	(31)
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(3 851)	-	-	-	(3 851)
9	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-

через прибуток або збиток

	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	75	-	-	-	75
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	22 231	22 231
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(11)	(11)
12	Комісійні витрати	(4 993)	(6)	(1 845)	(4)	(6 848)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	54	-	-	-	54
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2)	-	-	-	(2)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(13 484)	(13 484)
16	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(7 597)	(7 597)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	33 375	(3 454)	7 692	1 313	38 926

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 червня 2016 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	300 093	3 807	58 839	-	362 739
	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	20 433	20 433
2	Усього активів сегментів	300 093	3 807	58 839	20 433	383 172
3	Нерозподілені активи	-	-	-	99 316	99 316
4	Усього активів	300 093	3 807	58 839	119 749	482 488
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	255 500	71 647	-	-	327 147
6	Усього зобов'язань сегментів	255 500	71 647	-	-	327 147
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	6 650	6 650
8	Усього зобов'язань	255 500	71 647	-	6 650	333 797
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	50 563	50 563
10	Амортизація	-	-	-	953	953

Таблиця 23.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2015 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	521 822	3 977	95 908	-	621 707

	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	2 395	2 395
2	Усього активів сегментів	521 822	3 977	95 908	2 395	624 102
3	Нерозподілені активи	-	-	-	76 656	76 656
4	Усього активів	521 822	3 977	95 908	79 051	700 758
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	502 101	61 379	-	-	563 480
6	Усього зобов'язань сегментів	502 101	61 379	-	-	563 480
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	4 150	4 150
8	Усього зобов'язань	502 101	61 379	-	4 150	567 630
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	42 270	42 270
10	Амортизація	-	-	-	3 737	3 737

Примітка 24. 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 2016 р. Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 150,5 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 120,0 млн.грн.;

- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 56,68% 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 33.1. Структура регулятивного капіталу

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30.06.2016	31.03.2016
1	ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	122 508	122 206
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:	42 410	2 888
1.2.1	Резервні фонди, що створюються згідно з законами України	3 168	2 888
1.2.2	Емісійні різниці	39 241	-
1.3.	Зменшення ОК :	(39 902)	(682)
1.3.1	Власні акції, що викуплені в акціонерів	(39 241)	
1.3.2	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(660)	(144)
1.3.3	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	(538)
2	ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	28 040	14 141
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	3 717	2 935

2.2.	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	14 364	6 506
2.3.	Прибуток минулих років	9 959	4 700
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)		150 548	136 347

Примітка 27. 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 звітної періоду Банк неухильно дотримувався усіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України:

Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2016 року				
Фактичне значення станом на	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%)	
01.01.2016	17,83	58,25	2,29	
01.02.2016	18,80	80,55	0,26	
01.03.2016	20,45	71,42	0,28	
01.04.2016	19,89	69,46	0,26	
01.05.2016	18,99	82,38	0,25	
01.06.2016	15,38	78,73	0,23	
01.07.2016	17,05	78,11	0,25	

Ризик ліквідності

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

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

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

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

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

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2016 року		
	Н4 - норматив миттєвої ліквідності (не менш 20%)	Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%)	Н6 – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)
01.01.2016	111,26	95,97	117,42
01.02.2016	112,26	102,05	115,56
01.03.2016	120,95	107,94	118,04
01.04.2016	130,00	101,20	125,71
01.05.2016	112,63	98,90	118,93
01.06.2016	113,47	97,59	121,96
01.07.2016	112,00	90,09	121,19

Примітка 25. Потенційні зобов'язання Банку

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 30 червня 2016 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом II кварталу 2016 р. в судах України розглядалось декілька справ, де стороною по справі виступав ПАТ «МОТОР-БАНК», які були вирішені на користь банку та які значно не вплинули на загальний розмір простроченої заборгованості проблемних позичальників.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на кінець дня 30 червня 2016 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 2016 року та 31 грудня 2015 року відсутні контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями.

г) дотримання особливих вимог.

Станом на кінець дня 30 червня 2016 та 31 грудня 2015 років Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

д) зобов'язання з кредитування.

Зобов'язання пов'язані з кредитуванням являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій. Зобов'язання з кредитування клієнтів, що надані за кредитними лініями, за якими кошти надаються за першою вимогою контрагентів, тобто є безвідкличні та ризикові. 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 25.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Назва статті	30.06.2016	31.12.2015 (тис. грн.)
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	7 605	11 791
2	Невикористані кредитні лінії	70 515	50 022
3	Гарантії видані	-	-
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-

4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	78 120	61 813
---	--	--------	--------

Табл. 25.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30.06.2016	31.12.2015
1	Гривня	78 120	61 813
2	Долар США	-	-
3	Інші	-	-
4	Усього	78 120	61 813

е) Активи, надані Банком в заставу станом на кінець дня 30 червня 2016 та 31 грудня 2015 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 2016 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	63	39
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 червня	-	(9)	(6)
3	Інші активи	1	-	24
4	Кошти клієнтів	8 134	912	213 023
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
6	Інші зобов'язання	-	2	7

Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I-II квартал 2016 року

		(тис. грн.)		
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
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)	(1 189)

Таблиця 26.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 червня 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	-	145	30 142
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	145	30 142

Таблиця 26.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I-II кварталу 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих сторонам протягом періоду	-	9	36
2	Сума кредитів, погашених сторонами протягом періоду	-	55	3 794

Таблиця 26.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	159	4 158
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(25)	(4 090)
3	Інші активи	1 940	-	5
4	Кошти клієнтів	401 597	259	68 551
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
6	Інші зобов'язання	-	2	4

Таблиця 26.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I-II квартал 2015 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	12	386
2	Процентні витрати	(7 239)	(11)	(2 208)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	2 178	-	30
4	Комісійні доходи	5 944	1	398
5	Комісійні витрати	-	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(2)	(18)
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
8	Інші операційні доходи	6	1	6
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 161)	(1 889)	(334)

Таблиця 26.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1.	Гарантії надані	-	-	-
2.	Інші зобов'язання	-	77	106
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	77	106

Таблиця 26.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року

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

1	Сума кредитів, наданих сторонам протягом періоду	пов'язаним	-	89	15
2	Сума кредитів, погашених сторонами протягом періоду	пов'язаними	-	5	105

Таблиця 26.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		I-II квартал 2016 року		I-II квартал 2015 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	6 278	549	1 879	487

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.