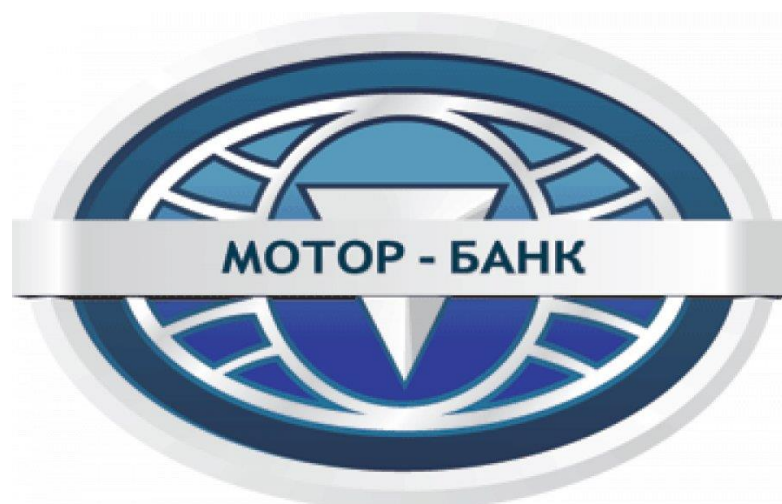
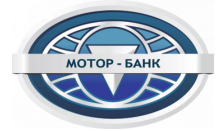


Проміжна скорочена фінансова звітність
акціонерного товариства
«МОТОР-БАНК»

станом на кінець дня 31 березня 2019 року





ЗМІСТ:

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 березня 2019 року	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за I квартал 2019 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2019 року.....	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за I квартал 2019 року.....	8
Примітка 1. Інформація про банк	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	10
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.....	11
Примітка 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти	11
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	12
Примітка 6. Кредити та заборгованість банків.....	12
Примітка 7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	14
Примітка 8. Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	16
Примітка 9. Активи з права користування	17
Примітка 10. Інші активи	17
Примітка 11. Кошти клієнтів	21
Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями.....	22
Примітка 13. Зобов'язання з лізингу (оренди).....	22
Примітка 14. Інші зобов'язання.....	23
Примітка 15. Процентні доходи та витрати.....	23
Примітка 16. Комісійні доходи та витрати.....	24
Примітка 17. Інші операційні доходи	24
Примітка 18. Витрати та виплати працівникам.....	25
Примітка 19. Витрати на амортизацію.....	25
Примітка 20. Інші адміністративні та операційні витрати.....	26
Примітка 21. Витрати на податок на прибуток	26
Примітка 22. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	27
Примітка 23. Операційні сегменти.....	27
Примітка 24. Управління капіталом.....	30
Примітка 25. Управління фінансовими ризиками.	31
Примітка 26. Потенційні зобов'язання Банку	33
Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами	35
Примітка 28. Події після дати балансу	37



Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 березня 2019 року

(тис. грн.)

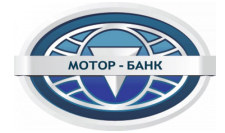
Ря док	Назва статті	Примітки	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5	140 797	118 298
2	Кредити та заборгованість банків	6	91 231	232 344
3	Кредити та заборгованість клієнтів		722 237	676 959
4	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки		-	-
5	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	8	195 690	300 768
6	Інвестиційна нерухомість		47	48
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		41	35
8	Відстрочений податковий актив		702	702
9	Основні засоби та нематеріальні активи		53 962	54 590
10	Активи з права користування	9	3 840	-
11	Інші активи	10	81 535	33 419
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-
13	Усього активів		1 290 082	1 417 163
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
14	Кошти клієнтів	11	948 916	1 096 620
15	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 696	1 413
16	Резерви за зобов'язаннями	12	658	518
17	Зобов'язання з оренди	13	3 756	-
18	Інші зобов'язання	14	17 517	8 526
19	Усього зобов'язань		972 543	1 107 077
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
20	Статутний капітал		200 000	200 000
21	Емісійні різниці		39 012	39 012
22	Резервні та інші фонди банку		4 334	4 334
23	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		74 193	66 740
24	Усього власного капіталу		317 539	310 086
25	Усього зобов'язань та власного капіталу		1 290 082	1 417 163

Затверджено до випуску та підписано
"24" квітня 2019 року

Трубнікова Л.Ю.

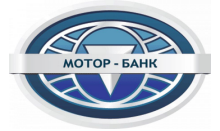
Голова Правління В.В. Чихун
Головний бухгалтер І.О. Мотроненко





Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за I квартал 2019 року

Ря док	Назва статті	Примітки	(тис. грн.)			
			За I квартал 2019 року		За I квартал 2018 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	15	29 534	29 534	34 829	34 829
1.2	Процентні витрати	15	(9 520)	(9 520)	(17 363)	(17 363)
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	15	20 014	20 014	17 466	17 466
2	Комісійні доходи	16	11 464	11 464	8 226	8 226
3	Комісійні витрати	16	(2 365)	(2 365)	(1 536)	(1 536)
4	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		1 552	1 552	1 272	1 272
5	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(49)	(49)	(212)	(212)
6	Доходи /(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		102	102	-	-
7	Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	6,7,10	515	515	(1 709)	(1 709)
8	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	12	(139)	(139)	1 789	1 789
9	Інші операційні доходи	17	246	246	213	213
10	Витрати на виплати працівникам	18	(12 169)	(12 169)	(7 460)	(7 460)
11	Витрати зносу та амортизація	19	(2 957)	(2 957)	(2 008)	(2 008)
12	Інші адміністративні та операційні витрати	20	(7 065)	(7 065)	(6 210)	(6 210)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування		9 149	9 149	9 831	9 831
14	Витрати на податок на прибуток	21	(1 696)	(1 696)	(2 618)	(2 618)
15	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		7 453	7 453	7 213	7 213
16	Прибуток/(збиток)		7 453	7 453	7 213	7 213
17	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :					
18	Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-	-	-



18	Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	-	-	
19	Усього сукупного доходу	7 453	7 453	7 213	7 213	
20	Прибуток (збиток), що належить власникам банку	7 453	7 453	7 213	7 213	
21	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку	7 453	7 453	7 213	7 213	
22	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває (грн/акцію)	22	3,73	3,73	3,61	3,61
23	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку	22	3,73	3,73	3,61	3,61

Затверджено до випуску та підписано
"24" квітня 2019 року

Трубінікова Л.Ю. ☎ 061 7697579

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



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2019 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 I квартал 2019 року										
Залишок на кінець дня 31.12.2018 року		200 000	-	39 012	4 334	-	66 740	310 086	310 086	
Усього сукупного доходу за I квартал 2019 року:		-	-	-	-	-	7 453	7 453	7 453	
прибуток/(збиток) за I квартал 2019 року		-	-	-	-	-	7 453	7 453	7 453	
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-	-	-	
Залишок на кінець дня 31.03.2019 року		200 000	-	39 012	4 334	-	74 193	317 539	317 539	
За I квартал 2018 року										
Залишок на кінець дня 31.12.2017 року		200 000	-	39 012	4 247	-	32 186	275 445	275 445	
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	-	-	(632)	(632)	(632)	
Скоригований залишок на 01.01.2018 року		200 000	-	39 012	4 247	-	31 554	274 813	274 813	
Усього сукупного доходу за I квартал 2018 року:		-	-	-	-	-	7 213	7 213	7 213	
прибуток/(збиток) за I квартал 2018 року		-	-	-	-	-	7 213	7 213	7 213	
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-	-	-	

АТ «МОТОР-БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2019 року



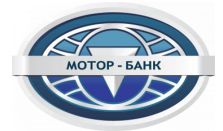
Залишок на кінець дня 31.03.2018 року	200 000	-	39 012	4 247	-	38 767	282 026	282 026
--	---------	---	--------	-------	---	--------	---------	---------

Затверджено до випуску та підписано
"24" квітня 2019 року

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



Трубнікова Л.Ю. ☎ 061 7697579



Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за I квартал 2019 року
(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	За I квартал 2019 року	За I квартал 2018 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		29 952	34 331
Процентні витрати, що сплачені		(7 637)	(15 859)
Комісійні доходи, що отримані		11 423	8 223
Комісійні витрати, що сплачені		(2 448)	(1 725)
Результат операцій з іноземною валютою		1 552	1 272
Інші отримані операційні доходи		244	211
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(11 665)	(7 143)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(7 420)	(5 977)
Податок на прибуток, сплачений		(1 413)	(500)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		12 588	12 833
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		141 817	(253 681)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(46 222)	131 881
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(48 834)	(79 662)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		219	10 137
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(149 510)	79 841
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		1	(4)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		8 660	11 278
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(81 281)	(87 377)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(4 227 000)	(12 451 000)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		4 332 000	12 651 000
Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
Придбання основних засобів		(1 034)	(1 365)
Надходження від реалізації основних засобів		-	34
Придбання нематеріальних активів		(137)	(1 924)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		103 829	196 745
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	-
Продаж власних акцій		-	-
Витрати на Державну реєстрацію емісії		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(49)	(213)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		22 499	109 155
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		118 298	63 908
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		140 797	173 063

Затверджено до випуску та підписано

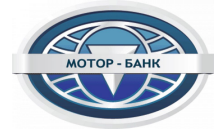
"24" квітня 2019 року

☎ 061 7697579 Трубнікова Л.Ю.



В.В. Чихун

Л.О. Мотроненко



Примітка 1. Інформація про банк

Найменування, місцезнаходження Банку.

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

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

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

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

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

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

Організаційно-правова форма Банку:

Акціонерне товариство.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Характеристика банківської діяльності.

АТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 31 березня 2019 року складає 200 млн. грн.).

Клієнти АТ «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 АТ «МОТОР-БАНК» у 2019 р. були розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів, а також збільшення обсягів кредитування населення.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на кінець 1-го кварталу 2019 року, на підставі банківської ліцензії, АТ «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;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;
- інші операції в межах чинного законодавства України.

Спеціалізація Банку.

Банк функціонує як універсальний. В межах наданої НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ ліцензії Банк надає широкий 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 та інших областей України.

Стратегічна мета Банку.

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

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

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені наступні завдання:

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

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

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

Частка керівництва в акціях Банку

За станом на кінець I кварталу 2019 р. члени Правління Банку акціями Банку не володіють. Члени Наглядової ради, які є представниками акціонерів Банку, акціями Банку не володіють.

Власники істотної участі АТ «МОТОР-БАНК» станом на 31 березня 2019 року

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

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

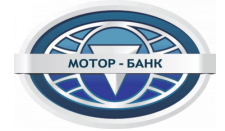
Незважаючи на те, що економіку України визнано ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, крім іншого валюту, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу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

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

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

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 чималой частини вітчизняного виробництва. Головним, глибоким 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.



Аналіз банківської системи України та основних регуляторних аспектів показує наявність проблем, які свідчать про кризові явища, зокрема в системі банківського регулювання та нагляду. Для подолання цих явищ необхідним є запровадження комплексної стратегії поступового переходу до відновлення банківського бізнесу в Україні з подальшими кроками по втіленню рекомендацій Базельського комітету.

Інфляція за підсумками I-го кварталу 2019 року становила 2,4% (у 2018 р. – 3,5%, у 2017 р. – 3,9%), що вказує на уповільнення темпів зростання споживчих цін.

Значення облікової ставки залишається незмінним з 07.09.2018 р. (18,0% річних), протягом звітного кварталу не спостерігалось суттєвих коливань рівня процентних ставок за кредитами прямим позичальникам та вартості фондування у національній валюті.

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений НБУ, станом на 01.04.2019 р. становив 27,248765 гривень за 1 долар США порівняно з 26,543493 гривні за 1 долар США станом на 01.04.2018 р.

Керівництво вважає, що воно здійснює всі необхідні заходи для підтримки стабільної діяльності та розвитку Банку відповідно до Основних напрямків діяльності та Стратегії розвитку Банку.

Політика Банку щодо поліпшення фінансових результатів у I-му кварталі 2019 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; виведення безбалансових відділень Банку, відкритих у 2018 р., на запланований рівень доходності, у т.ч. в частині генерації непроцентних доходів;

максимальне використання вкладень у депозитні сертифікати НБУ для «утилізації» надлишкової ліквідності. Основними чинниками та впливами, що визначили фінансові результати діяльності Банку в I-му кварталі 2019 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;

переорієнтування клієнтів-експортерів на інші ринки (СС, США, Китай);
корекція бізнес-моделі Банку в частині отримання комісійних доходів.

Основними джерелами фінансування активних операцій Банку протягом I-го кварталу 2019 р. були вклади (депозити) клієнтів та власний капітал.

Заплановане співвідношення між зобов'язаннями та власним капіталом знаходиться у діапазоні 2,6 – 3,5 через значну волатильність залишків за рахунками клієнтів на вимогу.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за I квартал 2019 року, що закінчився 31 березня 2019 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 2018 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 2018 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 АТ «МОТОР-БАНК» складена відповідно до концептуальної основи достовірного подання та є звітністю загального призначення.

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

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

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

Банк не має інвестицій в асоційовані компанії.

Примітка 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» набрав чинності з 01.01.2019 року та замінив МСБО 17 «Оренда». Зміни щодо відображення в бухгалтерському обліку договорів оренди стосуються тих договорів, в яких Банк виступає як орендар. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає відображення Орендарем всіх договорів оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. МСБО (IFRS) 16 використовує контрольну модель для виявлення оренди, проводячи розмежування між орендою і договором про надання послуг на підставі наявності або відсутності виявленого активу під контролем клієнта.



На дату початку оренди Банк буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (актив у формі права користування). Банк буде визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Банк також повинен буде переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків Банк буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів -щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (наприклад, оренди з терміном не більше 12 місяців).

Порядок обліку договорів оренди, за якими Банк виступає орендодавцем, відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» практично не змінюється в порівнянні з вимогами МСБО (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди :операційну і фінансову.

Станом на кінець дня 31.03.2019р. Банк визнав в балансі актив у формі права користування за первісною вартістю за 6 договорами оренди та одночасно визнав зобов'язання з оренди, витрати за зобов'язанням Банку з оренди і витрати на амортизацію базового активу.

Таблиця 4.1. Вплив переходу на МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

(тис. грн)				
Рядок	Назва статті	Попередні дані	Вплив переходу на нові, переглянуті МСФЗ	Дані з урахуванням нових, переглянутих МСФЗ
АКТИВИ				
1	Активи з права користування	-	3 840	3 840
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
2	Зобов'язання з оренди	-	3 756	3 756
3	Усього:	-	7 596	7 596

Актив з права користування та витрати на амортизацію відображені в Примітці 9.

Зобов'язання за орендою та нараховані витрати за договорами оренди відображені в Примітці 13.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2019	31.12.2018
1	Готівкові кошти	92 331	78 146
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	48 466	40 152
3	Депозити та кредити овернайт у банках:	-	-
3.1	України	-	-
3.2	інших країн	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	140 797	118 298

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

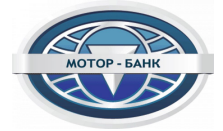
Станом на 31 березня 2019 року та 31 грудня 2018 року залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках зазначені в Примітці 6, таблиці 6.2, рядок 2.

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2019	31.12.2018
1	Кредити, надані іншим банкам:	-	-
1.1	короткострокові	-	-
1.2	довгострокові	-	-
2	Кореспондентські рахунки у банках:	91 619	233 441
2.1	України	91 491	229 262
2.1	інших країн	128	4 179
3	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості в банках	(388)	(1 097)
4	Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів	91 231	232 344



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

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 31.03.2019

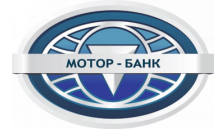
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Етап/ Кошик 1	Етап/ Кошик 2	Етап/ Кошик 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	91 491	-	-	-	91 491
1.1	Мінімальний кредитний ризик	91 491	-	-	-	91 491
1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.4	Великий кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	91 491	-	-	-	91 491
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(388)	-	-	-	(388)
4	Усього кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	91 231	-	-	-	91 231

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року.

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 31.12.2018

(тис. грн.)



Рядок	Назва статті	Етап / Кошик 1	Етап / Кошик 2	Етап / Кошик 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	233 441	-	-	-	233 441
1.1	Мінімальний кредитний ризик	233 441	-	-	-	233 441
1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.4	Великий кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	233 441	-	-	-	233 441
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 097)	-	-	-	(1 097)
4	Усього кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	232 344	-	-	-	232 344

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків станом на 31.03.2019 року

Рядок	Рух резервів	31.03.2019	31.12.2018
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	1 097	110
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*	(704)	(662)
3	Зміни від застосування МСФЗ 9	-	1 648
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(5)	1
5	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	388	1 097

*Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків, наведена в таблицях 6.4 та 6.5 рядках 2, є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку 7.

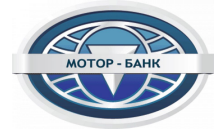
Таблиця 6.5. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків станом на 31.03.2018 року

Рядок	Рух резервів	31.03.2018	31.12.2017
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	1 758	5 425
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*	1 996	(5 028)
3	Зміни від застосування МСФЗ 9	-	1 648
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(48)	(287)
5	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	3 706	1 758

Примітка 7. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Таблиця 7.1. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2019 року

Рядок	Назва статті	Етап / Кошик 1	Етап / Кошик 2	Етап / Кошик 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
-------	--------------	----------------	----------------	----------------	--	--------



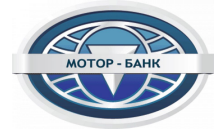
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	591	4 467	14 485	-	19 543
2	Придбані/ініційовані фінансові активи**	249	85	-	-	334
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	-	-	(5)	-	(5)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:**	(53)	320	-	-	267
4.1	переведення до стадії 1	-	(288)	-	-	(288)
4.2	переведення до стадії 2	(53)	608	-	-	555
4.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
6	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
7	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-
11	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
12	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
13	Інші зміни**	-	(66)	-	-	(66)
14	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	787	4 806	14 480	-	20 073

** Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.1, є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку 7.

**Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.1 примітки 7 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку 7 на суму 8 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2018 року

Ря-док	Назва статті	Етап / Кошик 1	Етап / Кошик 2	Етап / Кошик 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього (тис. грн)
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	280	3 749	13900	-	17 929
2	Придбані/ініційовані фінансові активи***	28	-	-	-	28
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)***	-	(285)	-	-	(285)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:***	204	(496)	-	-	(292)
4.1	переведення до стадії 1	204	(496)	-	-	(292)
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-	-



4.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
6	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
7	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-
10	Курсові різниці	107	-	-	107
11	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
12	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
13	Інші зміни***	143	-	292	435
14	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	762		2 968	14 192
				17 922	

*** Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.2, є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку 7.

***Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.2 примітки 7 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку 7 на суму 43 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.

Примітка 8. Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю

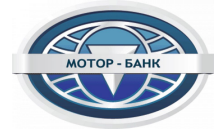
Таблиця 8.1. Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31.03.2019	31.12.2018
1	Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	195 690	300 768
2	Усього цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	195 690	300 768

Дані про фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю зазначені в " Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 5.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю на 31.03.2019

		(тис.грн)				
Ря-док	Назва статті	Етап / Кошик 1	Етап / Кошик 2	Етап / Кошик 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю :					
2	Мінімальний кредитний ризик	195 690	-	-	-	195 690
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	195 690	-	-	-	195 690
8	Резерви під знецінення боргових	-	-	-	-	-



	цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	195 690	-	-	-	195 690

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю на 31.12.2018

							(тис. грн.)
Ря- док	Назва статті	Етап / Кошик 1	Етап / Кошик 2	Етап / Кошик 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього	
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю :						
2	Мінімальний кредитний ризик	300 768	-	-	-	300 768	
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-	
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-	
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-	
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-	
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	300 768	-	-	-	300 768	
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-	
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	300 768	-	-	-	300 768	

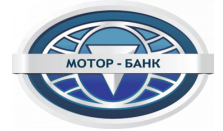
Примітка 9. Активи з права користування

							(тис.грн.)
Рядо к	Назва статті	Зем- ля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усьо- го	
1	Залишок на початок періоду(на кінець дня 31 грудня 2018 року	-	-	-	-	-	
2	Визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)			4 389	-	4 389	
4	Амортизація			(549)	-	(549)	
5	Залишок станом на кінець періоду(на кінець дня 31 березня 2019 р.)	-	-	3 840	-	3 840	
5.1	Первісна вартість	-	-	4 389	-	4 389	
5.2	Знос	-	-	(549)	-	(549)	

Дані про активи з права користування зазначені в " Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 10.

Примітка 10. Інші активи
Таблиця 10.1. Інші активи

				(тис.грн.)
Рядок	Назва статті	31.03.2019	31.12.2018	
1	Інші фінансові активи за мінусом резервів	79 205	29 998	
2	Інші нефінансові активи за мінусом резервів	2 330	3 421	
3	Усього інших активів за мінусом резервів	81 535	33 419	



Дані про інші активи зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 11. Інформацію про інші активи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

Таблиця 10.2. Інші фінансові активи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2019	31.12.2018
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	949	-
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	13 282	14 984
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	65 429	15 857
4	Інші фінансові активи	179	125
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(634)	(968)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	79 205	29 998

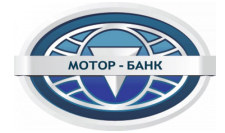
Таблиця 10.2.1 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.03.2019

Ря-док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	-	957	10	1	968
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено****	-	-	(10)	-	(10)
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
5	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	-	(1)	-	-	(1)
8	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
9	Інші зміни****	-	(345)	19	3	(323)
10	Залишок станом на кінець періоду	-	611	19	4	634

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 10.2.1, є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку 7.

Таблиця 10.2.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.03.2018

Ря-док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	-	421	-	14	435



2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено*****	-	-	34	-	34
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
5	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	-	-	-	-	-
8	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
9	Інші зміни*****	-	(172)	-	(7)	(179)
10	Залишок станом на кінець періоду		249	34	7	290

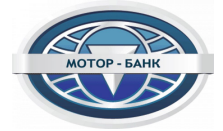
***** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 10.2.2, є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку 7.

Таблиця 10.2.3. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.03.2019 року

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	-	14 984	15 857	125	30 966
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	949	-	65 429	-	66 378
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	(15 857)	-	(15 857)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці	-	-	-	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
8	Інші зміни	-	(1 702)	-	54	(1 648)
8	Залишок станом на кінець періоду	949	13 282	65 429	179	79 839

Таблиця 10.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.03.2019 року

(тис. грн.)



Ря- док	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усьо- го
1	Дебіторська заборгованість за платіжними картками	949	-	-	-	-	949
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	13 282	-	-	-	-	13 282
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	65 429	-	-	-	-	65 429
4	Інші фінансові активи	174		1		4	179
5	Усього валова балансова вартість інших фінансових активів	79 834		1		4	79 839
6	Резерви під знецінення інших фінансових активів	(630)				(4)	(634)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	79 204		1		-	79 205

Таблиця 13.2.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2018 року

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усьо- го
1	Дебіторська заборгованість за платіжними картками	-	-	-	-	-	-
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	14 984	-	-	-	-	14 984
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	15 857					15 857
4	Інші фінансові активи	123		2			125
5	Усього валова балансова вартість інших фінансових активів	30 964		2			30 966
6	Резерви під знецінення інших фінансових активів	(968)		-		-	(968)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	29 996		2		-	29 998

Таблиця 10.3. Інші нефінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2019	31.12.2018
1	Передплата за послуги	355	475
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	68	931
3	Передплачені витрати	1 004	1 126
4	Передплата з податків, крім податку на прибуток	27	48
5	Товарно-матеріальні запаси	643	607



6	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	236	236
7	Резерв під знецінення інших активів	(3)	(2)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	2 330	3 421

Таблиця 10.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів станом на 31.03.2019 року (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	1	1	2
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	1	-	1
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	2	1	3

Таблиця 10.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів станом на 31.03.2018 року (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	14	1	15
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
4	Зміни від застосування МСФЗ 9			
5	Залишок за станом на кінець періоду	14	1	15

***** Сума зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів, наведена в таблицях 10.3.1 та 10.3.2, є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку 7.

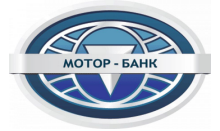
Примітка 11. Кошти клієнтів
Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

Рядок	Назва статті	31.03.2019	31.12.2018
1	Державні та громадські організації	3 141	536
1.1	поточні рахунки	3 141	536
2	Інші юридичні особи	359 054	562 777
2.1	поточні рахунки	334 328	541 963
2.2	строкові кошти	24 726	20 814
3	Фізичні особи:	586 721	533 307
3.1	поточні рахунки	222 420	218 757
3.2	строкові кошти	364 301	314 550
4	Усього коштів клієнтів	948 916	1 096 620

Дані про кошти клієнтів зазначені в " Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 14. Інформацію про кошти клієнтів - пов'язаних осіб наведено у примітці 27.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2019		31.12.2018	
		сума	%	сума	%



Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2019		31.12.2018	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	29 600	3%	26 515	2%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	68 856	7%	76 848	7%
3	Виробництво	175 515	19%	380 089	35%
4	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	31 008	3%	29 504	3%
5	Надання фінансових послуг	26 473	3%	24 403	2%
6	Фізичні особи	586 721	62%	533 307	49%
7	Інші	30 743	3%	25 954	2%
8	Усього коштів клієнтів	948 916	100%	1 096 620	100%

Станом на 31 березня 2019 року Банк мав 26 клієнтів із залишками на рахунках понад 1 відсоток статутного капіталу кожний.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1 Резерви за зобов'язаннями за звітний період станом на 31.03.2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	За наданими фінансовими гарантіями	Усього
1	Залишок на початок періоду	517	1	518
2	Формування та/або збільшення резерву*	139	-	139
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	1	-	1
4	Залишок на кінець періоду	657	1	658

Дані про резерви за зобов'язаннями зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 16.

Інформацію про резерви за зобов'язаннями за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

* Сума зміни резерву за зобов'язаннями, наведена в таблиці 12.1 рядку 2, зазначена в «Проміжному скороченому Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» у рядку 8.

Таблиця 12.2 Резерви за зобов'язаннями за звітний період станом на 31.03.2018 року

(тис. грн.)

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

** Сума зміни резерву за зобов'язаннями, наведена в таблиці 12.2 рядку 4, зазначена в Проміжному скороченому Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» у рядку 8.

Примітка 13. Зобов'язання з лізингу (оренди)

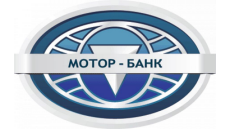
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2019	31.12.2018
1	Визнання в балансі зобов'язань з оренди	3 709	-
2	Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	47	-
3	Усього зобов'язань з оренди	3 756	-

Дані про інші зобов'язання з лізингу (оренди) зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 17.

Станом на кінець дня 31.03.2019 р. Банк визнав в балансі зобов'язання з оренди, які слід сплатити в період дії договорів.

Терміни погашення зобов'язань за договорами оренди станом на 31.03.2019 р. складає :
709 тис.грн.- квітень 2020 р.



282 тис.грн. - вересень 2020 р.
159 тис.грн.- грудень 2020 р.
2 213 тис.грн.- квітень 2021 р.
393 тис.грн- грудень 2021 р.

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2019	31.12.2018
1	Інші фінансові зобов'язання	10 365	1 791
2	Інші нефінансові зобов'язання	7 152	6 735
3	Усього інших зобов'язань	17 517	8 526

Дані про інші зобов'язання зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 18.

Інформацію про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

Таблиця 14.2. Інші фінансові зобов'язання

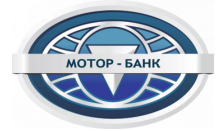
(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2019	31.12.2018
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 145	1 156
2	Нараховані витрати	365	448
3	Комісії за надані гарантії	3	5
4	Блокування коштів згідно Указу Президента України № 176/2018 Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 21 червня 2018 року	179	154
5	Інші фінансові зобов'язання	673	28
6	Усього інших фінансових зобов'язань	10 365	1 791

Примітка 14.3. Інші нефінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2019	31.12.2018
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 648	1 568
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 805	3 300
3	Доходи майбутніх періодів	1 557	1 707
4	Кредиторська заборгованість за послуги	142	160
5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
6	Усього	7 152	6 735

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	За I квартал 2019 року		За I квартал 2018 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, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	21 650	21 650	17 734	17 734
2	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	7 325	7 325	16 416	16 416
3	Кошти в інших банках	336	336	468	468
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	223	223	211	211



5	Інші	-	-	-	-
6	Усього процентних доходів	29 534	29 534	34 829	34 829
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА					
7	Строкові кошти юридичних осіб	(779)	(779)	(66)	(66)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(2 951)	(2 951)	(2 604)	(2 604)
9	Строкові кошти інших банків	-	-	-	-
10	Поточні рахунки	(5 615)	(5 615)	(14 693)	(14 693)
11	Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(175)	(175)	-	-
12	Усього процентних витрат	(9 520)	(9 520)	(17 363)	(17 363)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	20 014	20 014	17 466	17 466

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, 1.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За I квартал 2019 року		За I квартал 2018 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	7 578	7 578	6 295	6 295
2	Доходи від обслуговування кредитних операцій	269	269	151	151
3	Доходи від операцій на валютному ринку	2 894	2 894	1 418	1 418
4	Гарантії надані	10	10	2	2
5	Інші	713	713	360	360
6	Усього комісійних доходів	11 464	11 464	8 226	8 226
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
7	Розрахунково-касові операції	(1 809)	(1 809)	(1 136)	(1 136)
8	Витрати на підкріплення каси готівкою	(498)	(498)	(365)	(365)
9	Операції з цінними паперами	(9)	(9)	(16)	(16)
10	Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-	-	-
11	Інші	(49)	(49)	(19)	(19)
12	Усього комісійних витрат	(2 365)	(2 365)	(1 536)	(1 536)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	9 099	9 099	6 690	6 690

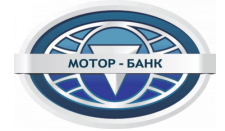
Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядками 2, 3.

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

Примітка 17. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За I квартал 2019 року		За I квартал 2018 року	
		За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності



		початку року до дати звітності	квартал попереднього фінансового року	початку року до дати звітності попереднього фінансового року
1	Дохід від оренди господарського характеру	57	57	46
2	Дохід від оренди сейфів	105	105	101
3	Дохід при достроковому поверненню вкладів	10	10	3
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	2
5	Дохід від послуг страхового агента	63	63	25
6	Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках	-	-	5
7	Штрафи, пені	9	9	14
8	Інші	2	2	17
9	Усього операційних доходів	246	246	213

Дані про інші операційні доходи зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 9.

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

Примітка 18. Витрати та виплати працівникам

		(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	За I квартал 2019 року		За I квартал 2018 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	Заробітна плата та премії	(9 810)	(9 810)	(6 068)	(6 068)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(1 940)	(1 940)	(1 186)	(1 186)
3	Інші виплати працівникам	(419)	(419)	(206)	(206)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(12 169)	(12 169)	(7 460)	(7 460)

Дані про витрати та виплати працівникам зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 10.

Інформацію про витрати та виплати працівникам за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

Примітка 19. Витрати на амортизацію

		(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	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	Амортизація основних засобів	(2 239)	(2 239)	(1 690)	(1 690)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(169)	(169)	(318)	(318)
3	Амортизація активу з права користування	(549)	(549)	-	-
4	Усього витрат на амортизацію	(2 957)	(2 957)	(2 008)	(2 008)

Дані про витрати зносу та амортизація зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 11

Примітка 20. Інші адміністративні та операційні витрати

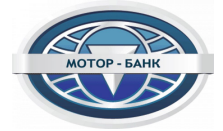
(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	За I квартал 2019 року		За I квартал 2018 року	
		За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього року
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 187)	(2 187)	(1 650)	(1 650)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(730)	(730)	(594)	(594)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(555)	(555)	(63)	(63)
4	Професійні послуги	(531)	(531)	(252)	(252)
5	Послуги охорони	(628)	(628)	(547)	(547)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(435)	(435)	(255)	(255)
7	Витрати із страхування	(64)	(64)	(384)	(384)
8	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток, в т.р.:	(1 526)	(1 526)	(1 328)	(1 328)
8.1.	Податок на землю	(204)	(204)	(18)	(18)
8.2.	Відрахування до ФГВФО	(1 100)	(1 100)	(1 102)	(1 102)
8.3	ПФ від купівлі валюти	-	-	-	-
8.4.	Інші податки та обов'язкові платежі	(222)	(222)	(208)	(208)
9	Втрати від уцінки запасів на продаж	-	-	(799)	(799)
10	Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	(2)	(2)	-	-
11	Інші	(407)	(407)	(338)	(338)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(7 065)	(7 065)	(6 210)	(6 210)

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

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток
Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)



Рядок	Назва статті	31.03.2019	31.03.2018
1	Прибуток до оподаткування	9 149	9 831
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 647)	(1 770)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-
4	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	-	49
4.1	- різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів	-	(129)
4.2	- сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів	-	(144)
4.3	- резерви за активами	-	322
5	Коригування на різницю, яка виникла у результаті перерахунку резервів за активами згідно МСФЗ 9 і була відображена через рахунки обліку капіталу банку	-	(779)
6	Інші коригування:	(49)	(118)
7	Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(1 696)	(2 618)

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

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 I квартал 2019 року		За I квартал 2018 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	7 453	7 453	7 213	7 213
2	Прибуток (збиток) за квартал	7 453	7 453	7 213	7 213
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000	2 000	2 000
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію(грн/акцію)	3,73	3,73	3,63	3,61

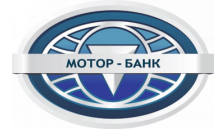
Дані про чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядками 22, 23.

Примітка 23. Операційні сегменти

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2019 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		

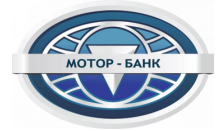


	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	28 655	321	558	-	29 534
2	Комісійні доходи	10 161	1 287	16	-	11 464
3	Інші операційні доходи	97	86		63	246
4	Усього доходів сегментів	38 913	1 694	574	63	41 244
5	Процентні витрати	(3 477)	(5 868)		(175)	(9 520)
6	Чисте (збільшення)/ зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(536)	11	1 040	-	515
7	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-
8	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	102	-	-	102
9	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(139)	-	-	-	(139)
10	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
11	Результат від операцій з іноземною валютою	962	590	-	-	1 552
12	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(49)	(49)
13	Комісійні витрати	(16)	(400)	(1 949)	-	(2 365)
14	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(12 169)	(12 169)
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(2 957)	(2 957)
16	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(7 065)	(7 065)
17	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(1 696)	(1 696)
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	35 707	(3 871)	(335)	(24 048)	7 453

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші	Усього
-------	--------------	--------------------------------	--	------	--------

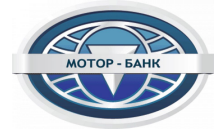


	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції	сегменти та операції	
	41 640	942	679	7	43 268
1	33 911	239	679	-	34 829
2	7 570	656	-	-	8 226
3	159	47	-	7	213
4	41 640	942	679	7	43 268
5	(11 923)	(5 440)	-	-	(17 363)
6	137	12	(1 858)	-	(1 709)
7	1 784	5	-	-	1 789
8	1 028	244	-	-	1 272
9	-	-	-	(212)	(212)
10	(18)	(333)	(1 185)	-	(1 536)
11	-	-	-	(15 678)	(15 678)
12	-	-	-	(2 618)	(2 618)
13	32 804	(4 726)	(2 364)	(18 501)	7 213

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2019 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	912 881	5 200	169 312	48 466	1 135 859
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	912 881	5 200	169 312	48 466	1 135 859
4	Нерозподілені активи	-	-	-	154 223	154 223
5	Усього активів	912 881	5 200	169 312	202 689	1 290 082
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	363 184	586 725	676	-	950 585
7	Усього зобов'язань сегментів	363 184	586 725	676	-	950 585
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	21 958	21 958
9	Усього зобов'язань	363 184	586 725	676	21 958	972 543



ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ			
10	Капітальні інвестиції	84 997	84 997
11	Амортизація	-2 408	-2 408

Таблиця 23.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	972 978	4 915	262 163	40 152	1 280 208
Усього активів сегментів	972 978	4 915	262 163	40 152	1 280 208
Нерозподілені активи				136 955	136 955
Усього активів	972 978	4 915	262 163	177 107	1 417 163
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	564 349	533 409	1 154	-	1 098 912
Усього зобов'язань сегментів	564 349	533 409	1 154	-	1 098 912
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	8 165	8 165
Усього зобов'язань	564 349	533 409	1 154	8 165	1 107 077
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	83 218	83 218
Амортизація	-	-	-	(9 087)	(9 087)

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. (зі змінами).

Станом на 01 квітня 2019р. Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 283,6 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;
- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 51,1% при мінімально необхідному значенні 10%;
- значення нормативу достатності основного капіталу (Н3) становило 42,2% при мінімально необхідному значенні 7%;

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 24.1. Структура регулятивного капіталу

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31.03.2019	31.12.2018
1	ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	234 188	234 256
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	200 000
1.2.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку:	43 346	43 346
1.2.1	Резервні фонди, що створюються згідно з законами України	4 334	4 334
1.2.2	Емісійні різниці	39 012	39 012
1.3.	Зменшення ОК :	(9 158)	(9 090)
1.3.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(7 823)	(7 890)
1.3.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(1 335)	(1 200)
2	ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	49 406	53 970
2.1.	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	43 902	36 121
2.2.	Прибуток минулих років	31 467	31 467
2.3.	Непокритий кредитний ризик	(25 963)	(13 618)
	РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)	283 594	288 226

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками.

Загальні принципи

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

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

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

Кредитний ризик

Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку, внаслідок яких виникають фінансові активи.

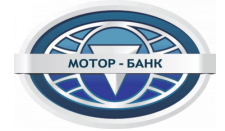
Банк дотримується принципів обережності та зваженості при формуванні кредитного портфелю. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якісній оцінці платоспроможності позичальника та вартості застави, проведення регулярного моніторингу стану обслуговування боргу та стану застави впродовж терміну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

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

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

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

Фактичне	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2019 року
----------	--



значення станом на	Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)		
	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%)
01.01.2019	18,63	71,42	21,25
01.02.2019	17,98	72,41	18,48
01.03.2019	14,40	57,59	18,03
01.04.2019	14,66	71,01	20,87

Ринковий ризик

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери. Основним з ринкових ризиків для Банку є валютний ризик.

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

Кількісне вимірювання валютного ризику здійснюється Банком за допомогою VAR - аналізу. За розрахунками станом на 01 квітня 2019 року, втрати Банку від дії валютного ризику протягом наступного календарного місяця з ймовірністю 99% не перевищать 0,05% від обсягу регулятивного капіталу. За результатами проведеного стрес-тестування валютного ризику за помірним сценарієм втрати Банку від зміни курсів валют можуть становити 1,0% від регулятивного капіталу, що відповідає мінімальному рівню ризику.

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

Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2019 року	
	ЛІ3-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)	ЛІ3-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)
01.01.2019	0,3476	0,3995
01.02.2019	0,7213	0,1010
01.03.2019	0,3956	0,1473
01.04.2019	0,8992	0,0000

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

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

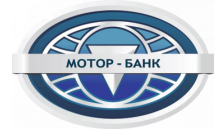
Політика управління ризиком ліквідності Банку спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ризиком ліквідності та прибутковістю Банку, забезпечення своєчасного виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами у повному обсязі та без надмірних втрат шляхом збалансованості обсягів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

Оперативне управління ліквідністю Банку проводиться управлінням казначейства 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.

По результатах проведеного стрес-тестування ризику ліквідності за помірним сценарієм встановлено, що Банк не зазнає втрат для відновлення ліквідності. Ризик ліквідності є мінімальним.

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 2019 року		
	Н4 - норматив миттєвої ліквідності (не менш 20%)	Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%)	Н6 – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)



01.01.2019	109,75	86,45	115,87
01.02.2019	115,12	88,35	117,97
01.03.2019	125,31	94,78	119,80
01.04.2019	106,47	77,75	112,16

Примітка 26. Потенційні зобов'язання Банку

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 березня 2019 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом I кварталу 2019 р. в судах України розглядалися справи, де стороною по справі виступав АТ «МОТОР-БАНК» та які були вирішені на користь банку, в результаті чого, була зменшена загальна сума простроченої заборгованості, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року зобов'язання за капітальними інвестиціями з придбання нематеріальних активів складає 300 тис.грн.

г) дотримання особливих вимог.

Станом на кінець дня 31 березня 2019 та 31 грудня 2018 років Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

д) зобов'язання з кредитування.

Для задоволення фінансових потреб клієнтів Банк приймає на себе різні безвідкличні договірні зобов'язання і умовні зобов'язання. До них відносяться фінансові гарантії, акредитиви та інші зобов'язання з надання позик. Незважаючи на те, що такі зобов'язання можуть не визнаватися в звіті про фінансовий стан, вони несуть кредитний ризик і, отже, є частиною загальної схильності Банку ризиків.

Згідно з умовами акредитивів і гарантій (в тому числі резервних акредитивів) Банк зобов'язаний здійснювати платежі від імені клієнтів у разі настання певних подій. Гарантії схильні до такого ж кредитного ризику, як і позики. Номінальна вартість таких договірних зобов'язань наведена в таблиці нижче.

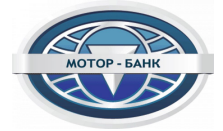
Зобов'язання пов'язані з кредитуванням являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій. Зобов'язання з кредитування клієнтів, що надані за кредитними лініями, за якими кошти надаються за першою вимогою контрагентів, тобто є безвідкличні та ризикові. Гарантії являють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

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31.03.2019	31.12.2018
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	286 257	277 149
2	Невикористані кредитні лінії	8 721	11 541
3	Гарантії видані	194	397
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(658)	(518)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	294 514	288 569

Таблиця 26.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.03.2019

					(тис. грн)
Рядок	Назва статті	Етап / Кошик 1	Етап / Кошик 2	Етап / Кошик 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування:				
2	Мінімальний кредитний ризик	283 018	12 154	-	295 172
3	Низький кредитний ризик				
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього зобов'язань із кредитування	-	-	-	-



8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(132)	(526)	-	(658)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	282 886	11 628	-	294 514

Таблиця 26.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2018

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Етап / Кошик 1	Етап / Кошик 2	Етап / Кошик 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування:				
2	Мінімальний кредитний ризик	282 825	-	-	282 825
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	6 262	-	6 262
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього зобов'язань із кредитування	282 825	6 262	-	289 087
8	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(90)	(428)	-	(518)
9	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	282 735	5 834	-	288 569

Таблиця 26.4 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, станом на 31.03.2019

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Етап / Кошик 1	Етап / Кошик 2	Етап / Кошик 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	282 825	6 262	-	289 087
2	Надані зобов'язання з кредитування	-	2 566	-	2 566
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	-	-	-	-
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	2 399	-	2 399
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
8	Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
9	Курсові різниці	-	-	-	-
10	Інші зміни	193	927	-	1 120
11	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	283 018	12 154	-	295 172

Таблиця 26.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування станом за I квартал 2019 року

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Етап / Кошик 1	Етап / Кошик 2	Етап / Кошик 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	90	428	-	518
2	Надані зобов'язання з кредитування	-	212	-	212
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	-	-	-
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-



4.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	-	53	-	53
4.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
7	Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
8	Курсові різниці	-	1	-	1
9	Інші зміни	42	(168)	-	(126)
10	Резерв під знецінення станом на 31.03.2019	132	526	-	658

Таблиця 26.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31.03.2019	31.12.2018
1	Гривня	119 062	93 518
2	Долар США	176 110	195 569
3	Інші	-	-
4	Усього	295 172	289 087

е) Активи, надані Банком в заставу станом на кінець дня 31 березня 2019 та 31 грудня 2018 років, відсутні.

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 березня 2019 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 (7-25 %))	-	41	388 817
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 березня	-	-	287
3	Інші активи	-	-	152
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	377 974	50 834	263 279
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	37
6	Інші зобов'язання	-	2	1 073

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2019 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	4	5 353
2	Процентні витрати	(2 907)	(191)	(2 421)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	2 082
4	Комісійні доходи	3	5	4 887
5	Комісійні витрати	-	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(66)
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	1	-
8	Інші операційні доходи	-	5	55
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(6 017)	(1 018)



Таблиця 27.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 березня 2019 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1.	Гарантії надані	-	-	-
2.	Інші зобов'язання	-	113	182 200
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	113	182 200

Таблиця 27.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I кварталу 2019 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	-	28	1 763
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	35	18

Таблиця 27.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року

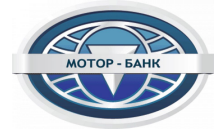
(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	70	395 107
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	221
3	Інші активи	-	-	164
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-18%))	383 006	4 657	445 596
5	Резерви за зобов'язаннями	-	1	37
6	Інші зобов'язання	-	7	172

Таблиця 27.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2018 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	2	8 750
2	Процентні витрати	(3 286)	(27)	(11 534)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	20	-	1 311
4	Комісійні доходи	-	6	4 600
5	Комісійні витрати	-	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(1)	(222)
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(1)	47
8	Інші операційні доходи	-	2	85
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(4 065)	(1 263)

Таблиця 27.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)



Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1.	Гарантії надані	-	-	-
2.	Інші зобов'язання	-	236	189 507
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	236	189 507

Таблиця 27.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 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	-	57	2 256
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	8	50 821

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	I квартал 2019 року		I квартал 2018 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	4 608	1 409	3 203	801

Примітка 28. Події після дати балансу

Після дати балансу не відбувались події, що мають розкриватись в фінансовій звітності.