

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

станом на кінець дня 30 вересня 2016 року

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

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2016 року.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за III квартал 2016 року.....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за III квартал 2016 року	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за III 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	21
Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	21
Примітка 17. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....	21
Примітка 18. Процентні доходи та витрати	22
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати.....	22
Примітка 20. Інші операційні доходи	23
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати	23
Примітка 22. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами	24
Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.....	24
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток.....	25
Примітка 25. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	26
Примітка 26. Операційні сегменти.....	26
Примітка 27. Управління капіталом	29
Примітка 28. Управління фінансовими ризиками.....	30
Примітка 29. Потенційні зобов'язання Банку.....	31
Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами	32
Примітка 31. Події після дати балансу	34

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

(тис. грн.)

Ря док	Назва статті	Примітки	30 вересня 2016 року	31 грудня 2015 року
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	66 094	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	861 363	89 421
5	Кредити та заборгованість клієнтів		150 622	145 119
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	-	6 874
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	100 036	373 564
8	Інвестиційна нерухомість	8	5 043	55
9	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		379	201
10	Відстрочений податковий актив		251	251
11	Основні засоби та нематеріальні активи	9	38 445	31 106
12	Інші фінансові активи	10	5 398	6 729
13	Інші активи	11	8 198	9 054
14	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	20 433	2 395
15	Усього активів		1 256 262	700 758
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
16	Кошти клієнтів	13	1 085 319	563 382
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3 756	2 902
18	Резерви за зобов'язаннями		-	-
19	Інші фінансові зобов'язання	14	1 181	98
20	Інші зобов'язання	15	3 743	1 248
21	Усього зобов'язань		1 093 999	567 630
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
22	Статутний капітал	16	120 000	120 000
23	Власні акції, що викуплені у акціонерів	16	(39 241)	-
24	Емісійні різниці	16	39 241	-
25	Резервні та інші фонди банку		3 168	2 888
26	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		39 095	10 240
27	Усього власного капіталу		162 263	133 128
28	Усього зобов'язань та власного капіталу		1 256 262	700 758

Затверджено до випуску та підписано

"27" жовтня 2016 року

В.о.Голови Правління _____ С.М.Бериславський

Головний бухгалтер _____ Л.О. Мотроненко

Трубінова Л.Ю.

☎ 061 7205431

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

		(тис. грн.)				
Ря док	Назва статті	При міт ки	За III квартал 2016 року		За III 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	15 306	56 068	22 842	64 873
1.2	Процентні витрати	18	(6 217)	(23 269)	(8 802)	(22 682)
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	18	9 089	32 799	14 040	42 191
2	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	5,22	15 690	23 270	(3 009)	3 451
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		24 779	56 069	11 031	45 642
4	Комісійні доходи	19	7 981	20 021	6 528	20 035
5	Комісійні витрати	19	(7 742)	(18 198)	(5 262)	(12 110)
6	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	23	-	37	(11 036)	(14 886)
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	75
8	Результат від операцій з іноземною валютою		2 308	8 416	7 185	29 417
9	Результат від переоцінки іноземної валюти		(65)	362	181	169
10	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	10	64	82	(30)	(61)
11	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	258	29	83
12	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		-	-	-	(2)
13	Інші операційні доходи	20	271	444	97	368
14	Адміністративні та інші операційні витрати	21	(10 948)	(31 821)	(6 726)	(20 210)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування		16 648	35 670	1 997	48 520
16	Витрати на податок на прибуток	24	(3 076)	(6 535)	(1 166)	(8 763)
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		13 572	29 135	831	39 757
18	Прибуток/(збиток)		13 572	29 135	831	39 757
19	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК						
20	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	14	(14)
21	Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-	14	(14)

22	Усього сукупного доходу		13 572	29 135	845	39 743
23	Прибуток (збиток), що належить власникам банку		13 572	29 135	845	39 743
24	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		13 572	29 135	845	39 743
25	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває (грн/акцію)	25	16,81	29,83	0,69	33,13
26	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку	25	16,81	29,83	0,69	33,13

Затверджено до випуску та підписано

"27" жовтня 2016 року

В.о.Голови Правління _____ С.М.Бериславський

Головний бухгалтер _____ Л.О. Мотроненко

Грубнікова Л.Ю.

☎ 061 7205431

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за III квартал 2016 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	
2016 рік									
Залишок на кінець дня 31.12.2015 року		120 000	-	-	2 888	-	10 240	133 128	133 128
Усього сукупного доходу за III квартал 2016 року:		-	(39 241)	39 241	280	-	28 855	29 135	29 135
прибуток/(збиток) за III квартал 2016 року		-	-	-	-	-	29 135	29 135	29 135
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	280	-	(280)	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-	-
купівля	16	-	(39 241)	39 241	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 30.09.2016 року		120 000	(39 241)	39 241	3 168	-	39 095	162 263	162 263
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 III квартал 2015 року:		-	-	-	247	(14)	39 510	39 743	39 743
прибуток/(збиток) за III квартал 2015 року		-	-	-	-	-	39 757	39 757	39 757
інший сукупний дохід		-	-	-	-	(14)	-	(14)	(14)
Розподіл прибутку до резервних та інших		-	-	-	247	-	(247)	-	-

фондів								
Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня	120 000	-	-	2 888	21	46 094	169 003	169 003
30.09.2015 року								

Затверджено до випуску та підписано

"27" жовтня 2016 року

В.о.Голови Правління _____ С.М.Бериславський

Головний бухгалтер _____ Л.О. Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.

☎ 061 7205431

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

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	За III квартал 2016 року	За III квартал 2015 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		58 972	61 964
Процентні витрати, що сплачені		(21 723)	(25 205)
Комісійні доходи, що отримані		20 184	19 987
Комісійні витрати, що сплачені		(18 136)	(12 086)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		37	115
Результат операцій з іноземною валютою		8 416	29 417
Інші отримані операційні доходи		445	214
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(15 384)	(10 145)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(13 054)	(7 373)
Податок на прибуток, сплачений		(5 860)	(2 648)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		13 897	54 240
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		-	(705)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(778 768)	16 160
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		22 281	17 152
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		1 315	(630)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(17 179)	(8 328)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		520 391	(31 674)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	(2)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 021	53
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		2 551	(109)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(234 491)	46 157
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		-	(147 000)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку до погашення		273 000	-
Придбання інвестиційної нерухомості		(4 568)	(538)
Придбання основних засобів		(10 509)	(1 512)
Надходження від реалізації основних засобів		-	155
Придбання нематеріальних активів		(689)	(39)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		264 234	(148 859)
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	362	169
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	30 105	(102 533)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	35 989	208 772
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	66 094	106 239

Затверджено до випуску та підписано

"27" жовтня 2016 року

В.о.Голови Правління _____ С.М.Бериславський

Головний бухгалтер _____ Л.О. Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.
☎ 061 7205431

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 вересня 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 3-го кварталу 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.

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

Стратегічна мета Банку.

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 III 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 9-ти місяців 2016 р. становила 6,4% (у 2015 р. – 41,4%), що вказує на суттєве уповільнення темпів зростання споживчих цін. Значення облікової ставки на протязі звітної періоду зменшилось з 22,0% річних до 15,0% річних, що у наближчій 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 катализатором 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 30 вересня 2016 року був проявлений у вигляді негативної динаміки клієнтського кредитно-інвестиційного портфелю у порівнянні з початком року (номінального, проте з урахуванням сформованих резервів обсяг портфелю збільшився на 3,8%) та незначного збільшення обсягу клієнтських депозитів. Структура доходів та витрат Банку також зазнала змін:

- питома вага процентних доходів зросла з 65% у 2015 р. до 66% у 2016 р., у т.ч. за операціями з депозитними сертифікатами НБУ – з 19% до 30% валових доходів Банку;
- питома вага процентних витрат збільшилась з 38% у 2015 р. до 41% у 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 як ключовий фактор, що стримує зростання клієнтського кредитно-інвестиційного портфелю.

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 відпливу 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 6,2 – 6,8 через зростання обсягу коштів на рахунках клієнтів до запитання.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за III квартал 2016 року, що закінчився 30 вересня 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	30.09.2016	31.12.2015
1	Готівкові кошти	22 804	26 114
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	43 290	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	66 094	35 989

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

За III 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	30.09.2016	31.12.2015
1	Кредити, надані іншим банкам:	-	-
1.1	короткострокові	-	-
1.2	довгострокові	-	-
2	Кореспондентські рахунки у банках:	868 781	90 379
2.1	України	845 966	46 551
2.1	інших країн	22 815	43 828
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(7 418)	(958)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	861 363	89 421

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

Всі 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 III 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 III квартал 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити	Коррахунки у банках	Усього
1	Непрострочені і знецінені:	-	845 966	845 966
1.1	у 20 найбільших банках	-	845 942	845 942
1.2	в інших банках України	-	24	24
1.3	інших країн	-	22 815	22 815
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	868 781	868 781
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(7 418)	(7 418)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	861 363	861 363

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	30.09.2016	31.12.2015
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	958	183
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	6 385	860
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	75	(85)
4	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	7 418	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	30.09.2016	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 III 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 (30.09.2016 року)	-	-	-

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

(тис. грн.)				
Рядок	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

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	30.09.2016	31.12.2015	
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	100 036	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	100 036	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 вересня 2016 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати	Усього	
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	100 036	100 036	
1.1	боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	100 036	100 036	
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	100 036	100 036	

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

(тис. грн.)				
Рядок	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

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього	
1	Залишок на початок періоду(на кінець дня 31 грудня 2015року)	-	-	55	-	55	
1.1	Первісна вартість	-	-	59	-	59	
1.2	Знос	-	-	(4)	-	(4)	
1.3	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	

2	Визнання в балансі інвестиційної нерухомості		112	2 704	-	2 816
3	Переведення з категорії необоротних активів до продажу	-	-	2 395	-	2 395
4	Амортизація		(1)	(111)	-	(112)
5	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
6	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
7	Надходження в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-
8	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	(111)	-	-	(111)
8.1	Первісна вартість	-	(112)	-	-	(112)
8.2	Знос	-	1	-	-	1
9	Вибуття	-	-	-	-	-
10	Переведення до категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	-
11	Переведення з категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	-
12	Інші зміни	-	-	-	-	-
13	Вплив перерахунку у валюту звітності	-	-	-	-	-
14	Залишок станом на кінець періоду(на кінець дня 30 вересня 2016 р.)	-	-	5 043	-	5 043
14.1	Первісна вартість	-	-	5 158	-	5 158
14.2	Знос	-	-	(115)	-	(115)
14.3	Зменшення корисності	-	-	-	-	-

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року інвестиційна нерухомість включає приміщення, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу та об'єкти нерухомості, на які Банк набув право власності шляхом реалізації прав заставодержателя, відповідно до якого чітко не визначений намір подальшого використання, в тому числі, переведені у I півріччі 2016 року з категорії активів, утримуваних для продажу в зв'язку з низькою імовірністю продажу.

В червні 2016 року Банком було переведено об'єкт нерухомості з категорії інвестиційної нерухомості до складу необоротних активів, утримуваних для продаж, у зв'язку з прийняттям рішення про продаж об'єкту нерухомого майна. Інформація про дохід від оперативної оренди наведена в Примітці 12 за рядком 1.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на початок 2015 року:	24 701	3 467	1 422	1 302	993	373	-	134	32 392
Первісна (переоцінена) вартість	26 260	6 261	2 354	1 959	1 343	1 398	-	367	39 942
Знос на початок 2015 року	(1 559)	(2 794)	(932)	(657)	(350)	(1 025)	-	(233)	(7 550)
Надходження	-	165	914	76	-	81	2494	137	3867
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	220	295	-	-	-	4	-	-	519
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	4 044	718	5 329	45	-	126	10 670	689	21 621
Капітальні і інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	237	-	-	-	-	-	-	237
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(11 192)	0	(11 192)
Вибуття:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
первісна вартість	-	-	-	-	-	-	0	(113)	(113)
знос	-	-	-	-	-	-	0	113	113
Амортизаційні відрахування	(559)	(935)	(907)	(233)	(226)	(231)	0	(236)	(3 327)
Балансова вартість на кінець III кварталу 2016 року	27 672	2 824	5 860	889	459	18	80	643	38 445
Первісна (переоцінена) вартість	30 524	7 676	8 481	2 080	1 343	1 524	80	1 056	52 764
Знос на кінець III кварталу 2016 року	(2 852)	(4 852)	(2 621)	(1 191)	(884)	(1 506)	-	(413)	(14 319)

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 4 648 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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2016	31.12.2015
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	170	-
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 087	6 593
3	Інші фінансові активи	243	320
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(102)	(184)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5 398	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.

Станом на 01 жовтня 2016 р. в примітці 10, рядку 3 «Інші фінансові активи» зазначені залишки коштів на кореспондентському рахунку в АТ «Банк «Фінанси та кредит», які складають 37 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.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за III квартали 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	(47)	(35)	(82)
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду (30.09.2016 року)	59	43	102

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 вересня 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:	170	-	200	370
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	170	-	1	171
1.2	середні компанії	-	-	60	60
1.3	малі компанії	-	-	139	139
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	-	-	3	3
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	-	-	2	2
3	Непрострочена та знецінена заборгованість	-	5 087	40	5 127

4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	170	5 087	243	5 500
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(59)	(43)	(102)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	170	5 028	200	5 398

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

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього (тис. грн.)
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	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

Рядок	Назва статті	30.09.2016	31.12.2015 (тис. грн.)
1	Передплата за послуги	62	20
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	304	58
3	Передплачені витрати	7 456	8 605
4	Передплата з податків, крім податку на прибуток	3	5
5	Товарно-матеріальні запаси	373	366
6	Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-
7	Усього інших активів за мінусом резервів	8 198	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	30.09.2016	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.

Протягом 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	30.09.2016	31.12.2015
1	Інші юридичні особи	172 567	502 008
1.1	Поточні рахунки	125 856	429 816
1.2	Строкові кошти	46 711	72 192
2	Фізичні особи:	912 752	61 374
2.1	Поточні рахунки	866 919	18 597
2.2	Строкові кошти	45 833	42 777
3	Усього коштів клієнтів	1 085 319	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	30.09.2016		31.12.2015	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	23 223	2%	15 367	3%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	12 480	1%	33 535	6%
3	Сільське господарство	4 025	0,5%	2 295	0,5%
4	Виробництво	88 475	8%	417 070	74%
5	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	19 791	0,5%	5 844	1%
6	Фізичні особи	912 752	85%	61 374	11%
7	Інші	24 573	3%	29 897	4,5%
9	Усього коштів клієнтів	1 085 319	100%	563 382	100 %

Станом на 30 вересня 2016 року та на 31 грудня 2015 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 40 999 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	30.09.2016	31.12.2015
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 009	-
2	Нараховані витрати	146	84
3	Комісії за надані гарантії	3	3
4	Інші фінансові зобов'язання	23	11
5	Усього інших фінансових зобов'язань	1 181	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 30 вересня 2016 року та 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	30.09.2016	31.12.2015
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 616	242
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	861	917
3	Доходи майбутніх періодів	55	74
4	Кредиторська заборгованість за послуги	211	15
5	Усього	3 743	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.)

Ря-док	Назва статті	Кіль-кість 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 вересня 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, 23 та 24 відповідно.

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	30.09.2016	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. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За III квартал 2016 року		За III 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
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	9 087	27 009	10 960	33 213
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	210	951	2 577
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	5 547	25 603	9 246	18 789
4	Кошти в інших банках	56	175	55	136
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	616	3 071	1 630	10 158
6	Інші	-	-	-	-
7	Усього процентних доходів	15 306	56 068	22 842	64 873
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:					
8	Строкові кошти юридичних осіб	(1 090)	(3 165)	(2 047)	(4 659)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(710)	(2 414)	(1 153)	(5 213)
10	Строкові кошти інших банків	-	-	-	-
11	Поточні рахунки	(4 417)	(17 690)	(5 602)	(12 810)
12	Усього процентних витрат	(6 217)	(23 269)	(8 802)	(22 682)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	9 089	32 799	14 040	42 191

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.

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За III квартал 2016 року		За III 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
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	5 487	14 774	4 640	13 079
2	Доходи від обслуговування кредитних операцій	582	1 438	539	1 992
3	Доходи від операцій на валютному ринку	1 909	3 804	1 348	4 954
4	Гарантії надані	2	3	1	8
5	Інші	1	2	-	2
6	Усього комісійних доходів	7 981	20 021	6 528	20 035
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
7	Розрахунково-касові операції	(762)	(2 303)	(733)	(1 900)
8	Витрати на підкріплення каси готівкою	(268)	(685)	(204)	(802)
9	Операції з цінними паперами	(4)	(31)	(75)	(297)
					22

10	Комісійні витрати на кредитне обслуговування	(6 504)	(14 844)	(4 230)	(9 002)
11	Інші	(204)	(335)	(20)	(109)
12	Усього комісійних витрат	(7 742)	(18 198)	(5 262)	(12 110)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	239	1 823	1 266	7 925

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 20. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	За III квартал 2016 року		За III 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	5	10	3	7
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	23	80	23	60
3	Дохід при достроковому поверненню вкладів	180	202	10	55
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	155
5	Дохід від послуг страхового агента	21	50	13	33
6	Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках	-	37	-	-
7	Штрафи, пені	13	35	47	55
8	Інші	29	30	1	3
9	Усього операційних доходів	271	444	97	368

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 21. Адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	За III квартал 2016 року		За III 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	Витрати на утримання персоналу	(3 884)	(15 328)	(3 376)	(10 108)
2	Амортизація основних засобів	(1 207)	(3 203)	(922)	(2 677)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(96)	(236)	(19)	(52)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 214)	(3 777)	(928)	(2 893)
					23

5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(253)	(732)	(214)	(584)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(110)	(341)	(121)	(346)
7	Професійні послуги	(332)	(1 298)	(74)	(307)
8	Послуги охорони	(429)	(1 047)	(209)	(628)
9	Витрати на маркетинг та рекламу	(111)	(379)	(99)	(210)
10	Витрати із страхування	(746)	(2 005)	(491)	(1 409)
11	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток, в т.р.:	(2 527)	(3 300)	(230)	(819)
11.1.	Податок на землю	(28)	(69)	(1)	(4)
11.2.	Відрахування до ФГВФО	(2 440)	(2 676)	(95)	(462)
11.3.	ПФ від купівлі валюти	-	-	-	-
11.4.	Інші податки та обов'язкові платежі	(59)	(555)	(134)	(353)
12	Інші	(39)	(175)	(43)	(177)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(10 948)	(31 821)	(6 726)	(20 210)

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 22. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами

Таблиця 22.1. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за III квартали 2016 року

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	55 948	6	697	56 651
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*	(29 566)	(1)	29	(29 538)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(51)	-	-	(51)
5	Залишок за станом на кінець періоду	26 331	5	726	27 062

Сума резерву під знецінення кредитів, наведена в таблиці 22.1 примітки 22 відрізняється від суми резерву, що зазначена в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у рядку 2 на суму 117 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтами раніше списаної безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву.

Таблиця 22.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за III квартали 2015 року

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	14 630	0	118	14 748
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*	(3 088)	-	49	(3 039)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(42)	-	-	(42)
5	Залишок за станом на кінець періоду	11 500	0	167	11 667

Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 23.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за III квартала 2016 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	Акції підприємств	-	-
2	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-

Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати) за рядком 6.

Таблиця 23.2. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за III квартала 2015 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	Акції підприємств	(15 001)	-
2	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(15 001)	-

Суми результату від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, наведені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати) за рядком 6, відрізняються від сум, зазначених в таблицях 23.1 та 23.2 на результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами - 37 тис. грн. та 115 тис. грн. за 2016 рік та 2015 рік відповідно.

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	За III квартал 2016 року		За III квартал 2015 року	
		За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності

			року	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	16 648	35 670	1 997	48 520
2	Об'єкт оподаткування	17 089	36 306	6 478	48 683
3	Усього витрати податку на прибуток (18%)	(3 076)	(6 535)	(1 166)	(8 763)

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

Таблиця 25.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За III квартал 2016 року		За III 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	13 572	29 135	831	39 757
2	Прибуток (збиток) за квартал	13 527	29 135	831	39 575
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	808	977	1 200	1 200
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію(грн/акцію)	16,81	29,83	0,69	33,13

Примітка 26. Операційні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартали 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:	70 296	2 174	4 026	37	76 533
1	Процентні доходи	51 746	1 025	3 297	-	56 068
2	Комісійні доходи	18 285	1 007	729	-	20 021
3	Інші операційні доходи	265	142	-	37	444

4	Усього доходів сегментів	70 296	2 174	4 026	37	76 533
5	Процентні витрати	(18 423)	(4 846)	-	-	(23 269)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	29 800	(49)	(6 481)	-	23 270
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	82	-	-	-	82
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
9	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	37	-	37
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
11	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	8 416	8 416
12	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	362	362
13	Комісійні витрати	(14 876)	(11)	(3 309)	(2)	(18 198)
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	258	-	-	-	258
15	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-
16	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(31 821)	(31 821)
17	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(6 535)	(6 535)
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	67 137	(2 732)	(5 727)	(29 543)	29 135

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартали 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:	72 446	1 657	11 018	155	85 276
1	Процентні доходи	53 418	873	10 582	-	64 873
2	Комісійні доходи	18 925	674	436	-	20 035
3	Інші операційні доходи	103	110	-	155	368
4	Усього доходів сегментів	72 446	1 657	11 018	155	85 276
5	Процентні витрати	(16 883)	(5 799)	-	-	(22 682)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	3 012	48	391	-	3 451
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(61)	-	-	-	(61)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(15 001)	-	115	-	(14 886)

9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	75	-	-	-	75
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	29 417	29 417
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	169	169
12	Комісійні витрати	(9 299)	(10)	(2 797)	(4)	(12 110)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	83	-	-	-	83
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2)	-	-	-	(2)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(20 210)	(20 210)
16	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(8 763)	(8 763)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	34 370	(4 104)	8 727	764	39 757

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 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	246 384	4 476	866 658	-	1 117 518
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	20 433	20 433
3	Усього активів сегментів	246 384	4 476	866 658	20 433	1 137 951
4	Нерозподілені активи	-	-	-	118 311	118 311
5	Усього активів	246 384	4 476	866 658	138 744	1 256 262
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів	172 732	912 759	-	-	1 085 491
7	Усього зобов'язань сегментів	172 732	912 759	-	-	1 085 491
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	8 508	8 508
9	Усього зобов'язань	172 732	912 759	-	8 508	1 093 999
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	57 922	57 922
11	Амортизація	-	-	-	3 439	3 439

Таблиця 26.4 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	вибуття) 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 СТАТТИ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	42 270	42 270
10	Амортизація	-	-	-	3 737	3 737

Примітка 27. 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 жовтня 2016 р. Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 151,5 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 120,0 млн.грн.;

- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 22,32% 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 27.1. Структура регулятивного капіталу

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30.09.2016	31.06.2016
1	ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	122 518	122 508
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 фінансової звітності банку:	42 410	42 410
1.2.1	Резервні фонди, що створюються згідно з законами України	3 168	3 168
1.2.2	Емісійні різниці	39 241	39 241
1.3.	Зменшення ОК :	(39 892)	(39 902)
1.3.1	Власні акції, що викуплені в акціонерів	(39 241)	(39 241)
1.3.2	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(644)	(660)
1.3.3	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(6)	-
2	ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	28 941	28 040
2.1.	Резерви під заборгованість за кредитними операціями та за операціями з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, яку віднесено до I (найвищої) категорії якості	10 833	3 717
2.2.	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	8 149	14 364

2.3.	Прибуток минулих років	9 959	9 959
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)		151 459	150 548

Примітка 28. 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
01.08.2016	16,32	68,59	0,25
01.09.2016	15,53	68,38	0,24
01.10.2016	18,75	81,23	0,23

Ризик ліквідності

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

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

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

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

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

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
01.08.2016	115,68	96,58	119,91
01.09.2016	101,46	100,06	105,48
01.10.2016	103,38	97,57	105,08

Примітка 29. Потенційні зобов'язання Банку

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

а) розгляд справ у суді.

Протягом III 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 вересня 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 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року відсутні контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями.

г) дотримання особливих вимог.

Станом на кінець дня 30 вересня 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 29.1. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30.09.2016	31.12.2015
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	7 472	11 791
2	Невикористані кредитні лінії	94 166	50 022
3	Гарантії видані	118	-
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	101 756	61 813

Табл. 29.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30.09.2016	31.12.2015
1	Гривня	101 756	61 813
2	Долар США	-	-
3	Інші	-	-
4	Усього	101 756	61 813

е) Активи, надані Банком в заставу станом на кінець дня 30 вересня 2016 та 31 грудня 2015 років, відсутні.

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 вересня 2016 року

		(тис. грн.)		
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	41	38
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 вересня	-	(6)	(6)
3	Інші активи	-	-	32
4	Кошти клієнтів	833 934	805	160 560
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
6	Інші зобов'язання	-	1	4

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартали 2016 року

		(тис. грн.)		
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	19	34
2	Процентні витрати	(914)	(37)	(18 070)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	745	-	2 589
4	Комісійні доходи	243	7	10 222
5	Комісійні витрати	(3 849)	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	19	4 084
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
8	Інші операційні доходи	3	2	166
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(846)	(6 891)	(1 602)

Таблиця 30.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 вересня 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	-	136	30 139
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	136	30 139

Таблиця 30.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом III кварталу 2016 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	3	24
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	119	3 690

Таблиця 30.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)				
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 30.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III кварталу 2015 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	19	424
2	Процентні витрати	(13 797)	(15)	(3 150)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	3 443	-	38
4	Комісійні доходи	9 177	2	635
5	Комісійні витрати	(5 544)	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(2)	(169)
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(1)	-
8	Інші операційні доходи	9	3	12
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 674)	(2 859)	(521)

Таблиця 30.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)				
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 30.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року

(тис. грн.)					
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 30.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	I-III квартал 2016 року		I-III квартал 2015 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	6 879	223	2 845	225

Примітка 31. 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.