

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

станом на кінець дня 31 березня 2018 року

До складу проміжної скороченої фінансової звітності ПАТ «МОТОР-БАНК» за I квартал 2018 року входять:

|   |    |
|---|----|
| Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 березня 2018 року .....  | 3  |
| Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за I квартал 2018 року..... | 4  |
| Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2018 року .....                     | 5  |
| Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за I квартал 2018 року .....                                    | 6  |
| Примітка 1. Інформація про банк.....  | 7  |
| Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність .....   | 8  |
| Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності .....  | 9  |
| Примітка 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти .....  | 10 |
| Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти .....   | 11 |
| Примітка 6. Кредити та заборгованість банків .....  | 11 |
| Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів .....  | 12 |
| Примітка 8. Інвестиції в цінні папери.....  | 16 |
| Примітка 9. Інші активи .....   | 17 |
| Примітка 10. Кошти клієнтів .....   | 18 |
| Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями .....  | 18 |
| Примітка 12. Інші зобов'язання.....   | 19 |
| Примітка 13. Процентні доходи та витрати .....  | 19 |
| Примітка 14. Комісійні доходи та витрати.....   | 20 |
| Примітка 15. Інші операційні доходи .....   | 20 |
| Примітка 20. Витрати на податок на прибуток.....  | 21 |
| Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....  | 21 |
| Примітка 22. Операційні сегменти.....   | 22 |
| Примітка 23. Управління капіталом .....   | 24 |
| Примітка 24. Управління фінансовими ризиками .....  | 25 |
| Примітка 25. Потенційні зобов'язання Банку.....   | 26 |
| Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами .....   | 27 |
| Примітка 27. Події після дати балансу .....   | 29 |

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 березня 2018 року

|                        |  | (тис. грн.) |                      |                     |
|------------------------|--|-------------|----------------------|---------------------|
| Ря док                 | Назва статті   | Примітки    | 31 березня 2018 року | 31 грудня 2017 року |
| <b>АКТИВИ</b>          |  |             |                      |                     |
| 1                      | Грошові кошти та їх еквіваленти                                    | 5           | 173 063              | 63 908              |
| 2                      | Кредити та заборгованість банків                                   | 6           | 349 777              | 98 470              |
| 3                      | Кредити та заборгованість клієнтів                                 | 7           | 530 831              | 661 637             |
| 4                      | Інвестиції в цінні папери  | 8           | 240 817              | 440 508             |
| 5                      | Інвестиційна нерухомість   |             | 49                   | 50                  |
| 6                      | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток      |             | 1 211                | 817                 |
| 7                      | Відстрочений податковий актив                                      |             | 588                  | 588                 |
| 8                      | Основні засоби та нематеріальні активи                             |             | 39 926               | 39 438              |
| 9                      | Інші активи  | 9           | 95 182               | 25 449              |
| 10                     | Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття |             | 3 962                | 3 962               |
| 11                     | <b>Усього активів</b>  |             | <b>1 435 406</b>     | <b>1 334 827</b>    |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>    |  |             |                      |                     |
| 12                     | Кошти клієнтів   | 10          | 1 130 168            | 1 048 824           |
| 13                     | Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток                    |             | 2 508                | -                   |
| 14                     | Резерви за зобов'язаннями  | 11          | 3 168                | 4 961               |
| 15                     | Інші зобов'язання  | 12          | 17 536               | 6 229               |
| 16                     | <b>Усього зобов'язань</b>  |             | <b>1 153 380</b>     | <b>1 060 014</b>    |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b> |  |             |                      |                     |
| 17                     | Статутний капітал  |             | 200 000              | 200 000             |
| 18                     | Емісійні різниці   |             | 39 012               | 39 012              |
| 19                     | Резерви та інші фонди банку  |             | 4 247                | 4 247               |
| 20                     | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                        |             | 38 767               | 31 554              |
| 21                     | <b>Усього власного капіталу</b>                                    |             | <b>282 026</b>       | <b>274 813</b>      |
| 22                     | <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                     |             | <b>1 435 406</b>     | <b>1 334 827</b>    |

Затверджено до випуску та підписано

"26" квітня 2018 року

Трубінікова Л.Ю.  
☎ 061 7697579



В.В. Чухун

Л.О. Мотроненко

## Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за I квартал 2018 року

| Ря док   | Назва статті  | При міт ки | За I квартал 2018 року        |  | За I квартал 2017 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  | 13         | 34 829                        | 34 829   | 11 817   | 11 817   |
| 1.2      | Процентні витрати   | 13         | (17 363)                      | (17 363)   | (5 820)  | (5 820)  |
| <b>1</b> | <b>Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)</b>                           | <b>13</b>  | <b>17 466</b>                 | <b>17 466</b>  | <b>5 997</b>   | <b>5 997</b>   |
| 2        | Комісійні доходи  | 14         | 8 226                         | 8 226  | 5 755  | 5 755  |
| 3        | Комісійні витрати   | 14         | (1 536)                       | (1 536)  | (3 819)  | (3 819)  |
| 4        | Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою                         |            | 1 272                         | 1 272  | 751  | 751  |
| 5        | Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти                           |            | (212)                         | (212)  | 300  | 300  |
| 6        | Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/зменшення корисності активів                | 6,7,9      | (1 709)                       | (1 709)  | 1 753  | 1 753  |
| 7        | Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями      | 11         | 1 789                         | 1 789  | -  | -  |
| 8        | Інші операційні доходи  | 15         | 213                           | 213  | 366  | 366  |
| 9        | Витрати на виплати працівникам  |            | (7 460)                       | (7 460)  | (7 061)  | (7 061)  |
| 10       | Витрати зносу та амортизація  |            | (2 008)                       | (2 008)  | (1 348)  | (1 348)  |
| 11       | Інші адміністративні та операційні витрати  |            | (6 210)                       | (6 210)  | (6 890)  | (6 890)  |
| 12       | <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>   |            | <b>9 831</b>                  | <b>9 831</b>   | <b>(4 196)</b>   | <b>(4 196)</b>   |
| 13       | Витрати на податок на прибуток  | 16         | (2 618)                       | (2 618)  | -  | -  |
| 14       | Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває   |            | 7 213                         | 7 213  | (4 196)  | (4 196)  |
| 15       | <b>Прибуток/(збиток)</b>  |            | <b>7 213</b>                  | <b>7 213</b>   | <b>(4 196)</b>   | <b>(4 196)</b>   |
| 16       | <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :</b>   |            |                               |  |  |  |
| 17       | Інший сукупний дохід після оподаткування  |            | -                             | -  | -  | -  |
| 18       | <b>Усього сукупного доходу</b>  |            | <b>7 213</b>                  | <b>7 213</b>   | <b>(4 196)</b>   | <b>(4 196)</b>   |
| 19       | Прибуток (збиток), що належить власникам банку                                      |            | 7 213                         | 7 213  | (4 196)  | (4 196)  |
| 20       | Усього сукупного доходу, що належить власникам банку                                |            | 7 213                         | 7 213  | (4 196)  | (4 196)  |
| 21       | Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває (грн/акцію) | 17         | 3,61                          | 3,61   | (5,20)   | (5,20)   |
| 22       | Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку          | 17         | 3,61                          | 3,61   | (5,20)   | (5,20)   |

Затверджено до випуску та підписано  
"26" квітня 2018 року

Трубішкіна Л.Ю. ☎ 061 7697579




## Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2018 року

| Найменування статті                             | Примітки | 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 переоцінки | нерозподілений прибуток | усього  |                          |
| <b>За I квартал 2018 року</b>                   |          |                          |   |  |                        |                    |                         |         |                          |
| 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                  |
| 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                            |          | -                        | -                                       | -  | -                      | -                  | -                       | -       | -                        |
| Залишок на кінець дня 31.03.2018 року           |          | 200 000                  | -                                       | 39 012                                       | 4 247                  | -                  | 38 767                  | 282 026 | 282 026                  |
| <b>За I квартал 2017 року</b>                   |          |                          |   |  |                        |                    |                         |         |                          |
| Залишок на кінець дня 31.12.2016 року           |          | 120 000                  | (39 241)                                | 39 241                                       | 3 168                  | -                  | 31 528                  | 154 696 | 154 696                  |
| Усього сукупного доходу за I квартал 2017 року: |          | -                        | -                                       | -  | -                      | -                  | (4 196)                 | (4 196) | (4 196)                  |
| прибуток/(збиток) за I квартал 2017 року        |          | -                        | -                                       | -  | -                      | -                  | (4 196)                 | (4 196) | (4 196)                  |
| інший сукупний дохід                            |          | -                        | -                                       | -  | -                      | -                  | -                       | -       | -                        |
| Залишок на кінець дня 31.03.2017 року           |          | 120 000                  | (39 241)                                | 39 241                                       | 3 168                  | -                  | 27 332                  | 150 500 | 150 500                  |

Затверджено до випуску та підписано  
"26" квітня 2018 року

Трубішківа Л.Ю. ☎ 061 7697579




Голова Правління  
"МОТОР-БАНК"  
Головний бухгалтер  
35345213

В.В. Чехун

Л.О. Мотроненко

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

(тис. грн.)

| Назва статті  | Примітки | За I квартал 2018 року | За I квартал 2017 року |
|---|----------|------------------------|------------------------|
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>   |          |                        |                        |
| Процентні доходи, що отримані   |          | 34 331                 | 10 885                 |
| Процентні витрати, що сплачені  |          | (15 859)               | (5 432)                |
| Комісійні доходи, що отримані   |          | 8 223                  | 5 809                  |
| Комісійні витрати, що сплачені  |          | (1 725)                | (3 810)                |
| Результат операцій з іноземною валютою  |          | 1 272                  | 750                    |
| Інші отримані операційні доходи   |          | 211                    | 196                    |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені  |          | (7 143)                | (6 741)                |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені  |          | (5 977)                | (5 862)                |
| Податок на прибуток, сплачений  |          | (500)                  | (2 031)                |
| <b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b> |          | <b>12 833</b>          | <b>(6 236)</b>         |
| <b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>   |          |                        |                        |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків  |          | (253 681)              | 17 276                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів  |          | 131 881                | (15 649)               |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів   |          | (79 662)               | 138                    |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів  |          | 10 137                 | 209                    |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів  |          | 79 841                 | 20 228                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями   |          | (4)                    | -                      |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань   |          | 11 278                 | 3 939                  |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань  |          | -                      | -                      |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>                                   |          | <b>(87 377)</b>        | <b>19 905</b>          |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>   |          |                        |                        |
| Придбання цінних паперів  |          | (12 451 000)           | (4 912 000)            |
| Находження від реалізації інвестицій у цінні папери   |          | 12 651 000             | 4 917 000              |
| Придбання інвестиційної нерухомості   |          | -                      | -                      |
| Находження від реалізації інвестиційної нерухомості   |          | -                      | -                      |
| Придбання основних засобів  |          | (1 365)                | (1 686)                |
| Находження від реалізації основних засобів  |          | 34                     | 529                    |
| Придбання нематеріальних активів  |          | (1 924)                | (155)                  |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>                                  |          | <b>196 745</b>         | <b>3 688</b>           |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>  |          |                        |                        |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>                                    |          | <b>-</b>               | <b>-</b>               |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти                          |          | (213)                  | 300                    |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів   |          | 109 155                | 23 893                 |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>   |          | <b>63 908</b>          | <b>88 488</b>          |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>  |          | <b>173 063</b>         | <b>112 381</b>         |

Затверджено до випуску та підписано

"26" квітня 2018 року

Трубішова Л.Ю.  
☎ 061 7697579



В.В. Чихун

Л.О. Мотроненко

**Примітка 1. Інформація про банк**

**Найменування, місцезнаходження Банку.**

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

Скорочене офіційне найменування: ПАТ «МОТОР-БАНК»

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

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

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.**

Публічне акціонерне товариство.

**Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.**

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

**Характеристика банківської діяльності.**

ПАТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 31 березня 2018 року складає 200 млн. грн.).

Клієнти ПАТ «МОТОР-БАНК» – фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території Запорізької та інших областей України, серед яких є лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії.

Пріоритетними напрямками діяльності ПАТ «МОТОР-БАНК» у 2018 р. були розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів, а також збільшення обсягів кредитування населення.

**Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.**

Станом на кінець 1-го кварталу 2018 року, на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, ПАТ «МОТОР-БАНК» мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

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

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

- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі 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;

## ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2018 року

- інші операції в межах чинного законодавства України.

### **Спеціалізація Банку.**

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

### **Стратегічна мета Банку.**

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

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

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені наступні завдання:

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

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

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

### **Частка керівництва в акціях Банку**

За станом на кінець I кварталу 2018 р. члени Правління Банку акціями Банку не володіють. Члени Спостережної ради, які є представниками акціонерів Банку, акціями Банку не володіють.

### **Власники істної участі ПАТ «МОТОР-БАНК» станом на 31 березня 2018 року**

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

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

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

На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та більш жорстоких умов кредитування (за наявності такого), а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних світових валют. Позичальники Банку також 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 стикаються банки України, відносяться також необхідність подальшого розвитку законодавства з



## ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2018 року

питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Інфляція за підсумками 1-го кварталу звітного року становила 3,5% (у 2017 р. – 3,9%, у 2016 р. – 1,5%), що вказує на співставні з попереднім роком темпи зростання споживчих цін.

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

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

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

Політика Банку щодо поліпшення фінансових результатів у 2018 р. полягала у наступному:

- утримання процентних ставок за кредитними операціями з юридичними особами на рівні, вищому за рівень облікової ставки НБУ;
- підтримання ставки за депозитами клієнтів на мінімальному рівні, необхідному для утримання портфелю;
- максимальне використання вкладень у депозитні сертифікати НБУ для «утилізації» надлишкової ліквідності.

Основними чинниками та впливами, що визначили фінансові результати діяльності Банку в 2018 р., стали:

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

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

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

### **Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності**

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

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

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

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

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

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

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

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2018 року

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

Банк не має інвестицій в асоційовані компанії.

**Примітка 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти**

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

|   | Назва статті                                  | Балансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)                        | в т.ч. резерв згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)      | Балансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)                        | в т.ч. резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)      | Вплив переходу на нерозподілені прибутки минулих років |
|---|---|---|--|---|--|--|
| <i>Кредити та заборгованість банків</i> | <i>Кредити та заборгованість банків</i>       | 100 118   | (110)  | 98 470  | (1 758)  | (1 648)  |
| Кредити та заборгованість клієнтів      | Кредити, надані фізичним особам               | 2 969   | (276)  | 3 191   | (54)   | 222  |
|   | Кредити, надані юридичним особам              | 652 274   | (24 047)   | 658 446   | (17 875)   | 6 172  |
|   | <i>Усього</i>                                 | <i>655 243</i>  | <i>(24 323)</i>  | <i>661 637</i>  | <i>(17 929)</i>  | <i>6 394</i>   |
| Інші активи                             | Інші фінансові активи                         | 244   | (5)  | 236   | (13)   | (8)  |
|   | Грошові кошти з обмеженим правом використання | 11 420  | (12)   | 11 011  | (421)  | (409)  |
|   | <i>Усього</i>                                 | <i>11 664</i>   | <i>(17)</i>  | <i>11 247</i>   | <i>(434)</i>   | <i>(417)</i>   |
| <b>Фінансові активи</b>                 | <b>Усього</b>                                 | <b>791 475</b>  | <b>(24 450)</b>  | <b>791 475</b>  | <b>(20 121)</b>  | <b>4 329</b>   |
|   | Назва статті                                  | Балансова вартість фінансових зобов'язань згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017) | Резерв (369 група) згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017) | Балансова вартість фінансових зобов'язань згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018) | Резерв (369 група) згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018) | Вплив переходу на нерозподілені прибутки минулих років |
| Резерви за зобов'язаннями               | Зобов'язання з кредитування                   | 109 180   | -  | 109 180   | (4 904)  | (4 904)  |
|   | Гарантії видані                               | 237   | -  | 237   | (57)   | (57)   |
|   | <i>Усього</i>                                 | <i>109 417</i>  | <i>-</i>   | <i>109 417</i>  | <i>(4 961)</i>   | <i>(4 961)</i>   |
| <b>Усього вплив</b>                     | -   | -   | (24 450)   | -   | (25 082)   | (632)  |

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2018 року

|   |  |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|--|
| переходу на нерозподілені прибутки минулих років: |  |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|--|

**Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти**

**Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

(тис. грн.)

| Рядок    | Назва статті   | 31.03.2018     | 31.12.2017    |
|----------|--|----------------|---------------|
| 1        | Готівкові кошти  | 61 744         | 44 357        |
| 2        | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 111 319        | 19 551        |
| 3        | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | -              | -             |
| 3.1      | України  | -              | -             |
| 3.2      | інших країн  | -              | -             |
| <b>4</b> | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>                 | <b>173 063</b> | <b>63 908</b> |

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

**Примітка 6. Кредити та заборгованість банків**

**Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість банків**

(тис. грн.)

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

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

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

(тис. грн.)

| Рядок    | Назва статті  | Кредити  | Коррахунки у банках | Усього         |
|----------|---|----------|---------------------|----------------|
| 1        | Непрострочені і знецінені:                              | -        | 353 483             | 353 483        |
| 1.1      | у 20 найбільших банках                                  | -        | 352 241             | 352 241        |
| 1.2      | в інших банках України                                  | -        | 751                 | 751            |
| 1.3      | інших країн   | -        | 491                 | 491            |
| 2        | Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі   | -        | -                   | -              |
| 3        | Кошти в інших банках до вирахування резервів            | -        | 353 483             | 353 483        |
| 4        | Резерв під знецінення коштів в інших банках             | -        | (3 706)             | (3 706)        |
| <b>5</b> | <b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b> | <b>-</b> | <b>349 777</b>      | <b>349 777</b> |

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

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

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті               | Кредити | Коррахунки у банках | Усього  |
|-------|----------------------------|---------|---------------------|---------|
| 1     | Непрострочені і знецінені: | -       | 100 228             | 100 228 |

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2018 року

|          |   |          |               |               |
|----------|---|----------|---------------|---------------|
| 1.1      | у 20 найбільших банках                                  | -        | 99 764        | 99 764        |
| 1.2      | в інших банках України                                  | -        | 13            | 13            |
| 1.3      | інших країн   | -        | 451           | 451           |
| 2        | Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі   | -        | -             | -             |
| 3        | Кошти в інших банках до вирахування резервів            | -        | 100 228       | 100 228       |
| 4        | Резерв під знецінення коштів в інших банках             | -        | (1 758)       | (1 758)       |
| <b>5</b> | <b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b> | <b>-</b> | <b>98 470</b> | <b>98 470</b> |

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

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

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

\* Сума чистого (збитку)/прибутку від збільшення/(зменшення) корисності активів, наведена в таблиці 7.2 примітки 7 відрізняється від суми, що зазначена в Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) у рядку 6 на суму 43 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтами раніше списаної безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву.

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

|          |  | (тис. грн.)                         |                                |   |               |
|----------|--|-------------------------------------|--------------------------------|---|---------------|
| Рядок    | Рух резервів   | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього        |
| 1        | Залишок станом на початок періоду                                | 24 504                              | 3                              | 493   | 25 000        |
| 2        | Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду* | 158                                 | (2)                            | (99)  | 57            |
| 3        | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву           | -                                   | -                              | (119)   | (119)         |
| 4        | Зміни від застосування МСФЗ 9                                    | (6 172)                             | -                              | (222)   | (6 394)       |
| 5        | Вплив перерахунку у валюту подання звітності                     | (615)                               | -                              | -   | (615)         |
| <b>6</b> | <b>Залишок за станом на кінець періоду</b>                       | <b>17 875</b>                       | <b>1</b>                       | <b>53</b>   | <b>17 929</b> |

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

|          |  | (тис. грн.)    |             |                |             |
|----------|--|----------------|-------------|----------------|-------------|
| Рядок    | Вид економічної діяльності   | 31.03.2018     |             | 31.12.2017     |             |
|          |  | сума           | %           | сума           | %           |
| 1        | Виробництво  | 353 917        | 64,5%       | 462 133        | 68%         |
| 2        | Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 114 065        | 21%         | 108 091        | 16%         |
| 3        | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                         | 68 779         | 12,5%       | 98 029         | 14,5%       |
| 4        | Фізичні особи  | 3 303          | 0,5%        | 3 245          | 0,5%        |
| 5        | Інші   | 8 689          | 1,5%        | 8 068          | 1%          |
| <b>6</b> | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>                 | <b>548 753</b> | <b>100%</b> | <b>679 566</b> | <b>100%</b> |

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

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

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

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

| (тис. грн.) |  |                                  |                                |   |                |
|-------------|--|----------------------------------|--------------------------------|---|----------------|
| Рядок       | Назва статті   | Кредити, надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього         |
| 1           | Незабезпечені кредити  | 24 521                           | -                              | 2 784   | 23 651         |
| 2           | Кредити, що забезпечені:                                       | 651 800                          | 10                             | 451   | 134 592        |
| 2.1         | грошовими коштами  | 447 476                          | -                              | -   | 17 802         |
| 2.2         | цінними паперами   | -                                | -                              | -   | -              |
| 2.3         | нерухомим майном   | 50 278                           | 10                             | 136   | 24 611         |
| 2.3.1       | у т.ч. житлового призначення                                   | 292                              | 10                             | 136   | 687            |
| 2.4         | гарантіями і поручительствами                                  | -                                | -                              | 236   | 146            |
| 2.5         | легковими транспортними засобами                               | 8 276                            | -                              | 79  | 6 337          |
| 2.6         | обладнанням  | 58 109                           | -                              | -   | 50 719         |
| 2.7         | товарами в обороті або в переробці                             | 23 810                           | -                              | -   | 12 204         |
| 2.8         | транспортними засобами (крім легкових)                         | 62 401                           | -                              | -   | 22 588         |
| 2.9         | Майнові права на грошову виручку по контрактам                 | 1 450                            | -                              | -   | 185            |
| 2.10        | іншими активами  | -                                | -                              | -   | -              |
| <b>3</b>    | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b> | <b>676 321</b>                   | <b>10</b>                      | <b>3 235</b>  | <b>679 566</b> |

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.03.2018

| (тис. грн.) |   |                                     |                                |   |                |
|-------------|---|-------------------------------------|--------------------------------|---|----------------|
| Рядок       | Назва статті  | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього         |
| <b>1</b>    | <b>Непрострочені та незнецінені:</b>                            | <b>530 064</b>                      | <b>-</b>                       | <b>3 263</b>  | <b>533 327</b> |
| 1.1         | великі позичальники з кредитною історією більше двох років      | 323 290                             | -                              | -   | 323 290        |
| 1.2         | кредити малим компаніям   | 206 774                             | -                              | -   | 206 774        |
| 1.3         | інші кредити фізичним особам                                    | -                                   | -                              | 3 263   | 3 263          |
| <b>2</b>    | <b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b> | <b>15 386</b>                       | <b>-</b>                       | <b>40</b>   | <b>15 426</b>  |
| 2.1         | із затримкою платежу до 31 дня                                  | -                                   | -                              | -   | -              |
| 2.2         | із затримкою платежу від 32 до 92 днів                          | -                                   | -                              | -   | -              |
| 2.3         | із затримкою платежу від 93 до 183 днів                         | 14 446                              | -                              | 13  | 14 459         |
| 2.4         | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів                  | 3                                   | -                              | 19  | 22             |
| 2.5         | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів                  | 937                                 | -                              | 8   | 945            |
| 2.6         | інші кредити (без затримки платежу)                             | -                                   | -                              | -   | -              |
| <b>3</b>    | <b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>           | <b>545 450</b>                      | <b>-</b>                       | <b>3 303</b>  | <b>548 753</b> |
| 4           | Резерв під знецінення за кредитами                              | (17 835)                            | -                              | (87)  | (17 922)       |
| <b>5</b>    | <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>                      | <b>527 615</b>                      | <b>-</b>                       | <b>3 216</b>  | <b>530 831</b> |

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2017

| (тис. грн.) |  |                                     |                                |   |                |
|-------------|--|-------------------------------------|--------------------------------|---|----------------|
| Рядок       | Назва статті   | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього         |
| <b>1</b>    | <b>Непрострочені та незнецінені:</b>                                     | <b>661 059</b>                      | <b>10</b>                      | <b>3 161</b>  | <b>664 230</b> |
| 1.1         | великі позичальники з кредитною історією більше двох років               | 435 613                             | -                              | -   | 435 613        |
| 1.2         | кредити малим компаніям  | 225 446                             | -                              | -   | 225 446        |
| 1.3         | інші кредити фізичним особам   | -                                   | 10                             | 3 161   | 3 171          |
| <b>2</b>    | <b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b>          | <b>15 262</b>                       | <b>-</b>                       | <b>26</b>   | <b>15 288</b>  |
| 2.1         | із затримкою платежу до 31 дня   | 14 446                              | -                              | -   | 14 446         |
| 2.2         | із затримкою платежу від 32 до 92 днів                                   | -                                   | -                              | -   | -              |
| 2.3         | із затримкою платежу від 93 до 183 днів                                  | -                                   | -                              | 11  | 11             |
| 2.4         | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів                           | 3                                   | -                              | 15  | 18             |
| 2.5         | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів                           | 813                                 | -                              | -   | 813            |
| <b>3</b>    | <b>Незнецінені кредити, які оцінені на груповій основі, прострочені:</b> | <b>-</b>                            | <b>-</b>                       | <b>48</b>   | <b>48</b>      |
| 3.1         | із затримкою платежу до 31 днів  | -                                   | -                              | 36  | 36             |
| 3.2         | із затримкою платежу від 32 днів до 92 днів                              | -                                   | -                              | 12  | 12             |
| <b>4</b>    | <b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>                    | <b>676 321</b>                      | <b>10</b>                      | <b>3 235</b>  | <b>679 566</b> |
| 4           | Резерв під знецінення за кредитами                                       | (17 875)                            | (1)                            | (53)  | (17 929)       |
| <b>6</b>    | <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>                               | <b>658 446</b>                      | <b>9</b>                       | <b>3 182</b>  | <b>661 637</b> |

Таблиця 7.9 Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.03.2018

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

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнюють його балансовій вартості або перевищують її. Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 березня 2018 року складає 19 524 тисяч гривень.

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2017

(тис. грн.)

| Рядок    | Назва статті  | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави    |
|----------|---|--------------------|------------------|------------------|
| 1        | Кредити, що надані юридичним особам                   | 676 321            | (916 773)        | (240 452)        |
| 2        | Іпотечні кредити фізичних осіб                        | 10                 | (362)            | (352)            |
| 3        | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 3 235              | (1 332)          | 1 903            |
| <b>4</b> | <b>Усього кредитів</b>                                | <b>679 566</b>     | <b>918 467</b>   | <b>(238 901)</b> |

Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2017 року складає 27 305 тисячі гривень.

**Примітка 8. Інвестиції в цінні папери**

Таблиця 8. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

| Рядок    | Назва статті   | 31.03.2018     | 31.12.2017     |
|----------|--|----------------|----------------|
| 1        | Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 240 817        | 440 508        |
| 2        | Інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки         | -              | -              |
| <b>3</b> | <b>Усього інвестицій в цінні папери</b>  | <b>240 817</b> | <b>440 508</b> |

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

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

Таблиця 8.1.1 Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

| Рядок    | Назва статті   | 31.03.2018     | 31.12.2017     |
|----------|--|----------------|----------------|
| 1        | Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 240 817        | 440 508        |
| 2        | Резерв під знецінення цінних паперів   | -              | -              |
| <b>3</b> | <b>Усього цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за мінусом резервів</b>                     | <b>240 817</b> | <b>440 508</b> |

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

(тис. грн.)

| Ря-док   | Назва статті   | Депозитні сертифікати | Усього         |
|----------|--|-----------------------|----------------|
| 1        | Цінні папери непрострочені та незнецінені  | 440 508               | 440 508        |
| 1.1      | Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 440 508               | 440 805        |
| 2        | Резерв під знецінення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю                                 | -                     | -              |
| <b>3</b> | <b>Усього цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за мінусом резервів</b>                     | <b>440 508</b>        | <b>440 508</b> |

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

(тис. грн.)

| Ря-док   | Назва статті   | Депозитні сертифікати | Усього         |
|----------|--|-----------------------|----------------|
| 1        | Цінні папери непрострочені та незнецінені  | 130 197               | 130 197        |
| 1.1      | Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 130 197               | 130 197        |
| 2        | Резерв під знецінення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю                                 | -                     | -              |
| <b>3</b> | <b>Усього цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за мінусом резервів</b>                     | <b>130 197</b>        | <b>130 197</b> |



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

|          |   | (тис. грн.) |            |
|----------|---|-------------|------------|
| Рядок    | Назва статті  | 31.03.2018  | 31.12.2017 |
| 1        | Акції підприємств   | 14 899      | 14 899     |
| 1.1      | Переоцінка акцій з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки                   | (14 899)    | (14 899)   |
| <b>2</b> | <b>Усього інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b> | <b>-</b>    | <b>-</b>   |

## Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

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

Дані про інші активи зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 9. Інформацію про інші активи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 22.

Таблиця 9.2.1 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.03.2018

|          |  | (тис. грн.)                                   |  |  |                        |             |            |
|----------|--|---|--|--|------------------------|-------------|------------|
| Рядок    | Рух резервів   | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги | Інші активи | Усього     |
| 1        | Залишок за станом на початок періоду                           | 421   | -  | -  | -                      | 13          | 434        |
| 2        | Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | (172)   | 34   | 1  | 12                     | (4)         | (129)      |
| 3        | Списання безнадійної заборгованості                            | -   | -  | -  | -                      | -           | -          |
| <b>4</b> | <b>Залишок за станом на кінець періоду</b>                     | <b>249</b>                                    | <b>34</b>  | <b>1</b>                                       | <b>12</b>              | <b>9</b>    | <b>305</b> |

Таблиця 9.2.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2017

|       |                                      | (тис. грн.)                                   |  |  |                        |             |        |
|-------|--------------------------------------|---|--|--|------------------------|-------------|--------|
| Рядок | Рух резервів                         | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги | Інші активи | Усього |
| 1     | Залишок за станом на початок періоду | 39  | -  | -  | -                      | 43          | 82     |

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2018 року

|          |  |            |          |          |          |           |            |
|----------|--|------------|----------|----------|----------|-----------|------------|
| 2        | Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | (27)       | -        | -        | -        | 2         | (25)       |
| 3        | Списання безнадійної заборгованості                            | -          | -        | -        | -        | (40)      | (40)       |
| 4        | Зміни від застосування МСФЗ 9                                  | 409        | -        | -        | -        | 8         | 417        |
| <b>5</b> | <b>Залишок за станом на кінець періоду</b>                     | <b>421</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>13</b> | <b>434</b> |

Примітка 10. Кошти клієнтів  
Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

|          |                                    | (тис. грн.)      |                  |
|----------|------------------------------------|------------------|------------------|
| Рядок    | Назва статті                       | 31.03.2018       | 31.12.2017       |
| 1        | Державні та громадські організації | 72               | 96               |
| 1.1      | поточні рахунки                    | 72               | 96               |
| 1        | Інші юридичні особи                | 609 222          | 507 906          |
| 1.1      | поточні рахунки                    | 599 987          | 506 468          |
| 1.2      | строкові кошти                     | 9 235            | 1 438            |
| 2        | Фізичні особи:                     | 520 874          | 540 822          |
| 2.1      | поточні рахунки                    | 233 281          | 238 409          |
| 2.2      | строкові кошти                     | 287 593          | 302 413          |
| <b>3</b> | <b>Усього коштів клієнтів</b>      | <b>1 130 168</b> | <b>1 048 824</b> |

Дані про кошти клієнтів зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 12. Інформацію про кошти клієнтів - пов'язаних осіб наведено у примітці 22.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

|          |  | (тис. грн.)      |              |                  |              |
|----------|--|------------------|--------------|------------------|--------------|
| Рядок    | Вид економічної діяльності   | 31.03.2018       |              | 31.12.2017       |              |
|          |  | сума             | %            | сума             | %            |
| 1        | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 25 417           | 2.5%         | 24 424           | 2%           |
| 2        | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 32 584           | 3%           | 37 619           | 4%           |
| 3        | Виробництво  | 496 240          | 44%          | 383 962          | 37%          |
| 4        | Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги                                | 26 214           | 2%           | 25 395           | 2%           |
| 5        | Надання фінансових послуг  | 15 634           | 1.5%         | 22 452           | 2%           |
| 6        | Фізичні особи  | 520 874          | 46%          | 540 822          | 52%          |
| 7        | Інші   | 13 205           | 1%           | 14 150           | 1%           |
| <b>8</b> | <b>Усього коштів клієнтів</b>  | <b>1 130 168</b> | <b>100 %</b> | <b>1 048 824</b> | <b>100 %</b> |

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

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

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

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

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2018 року

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

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

**Примітка 12. Інші зобов'язання**

**Таблиця 12.1. Інші зобов'язання**

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

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

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

**Примітка 13. Процентні доходи та витрати**

| (тис. грн.)               |   |                               |  |  |  |
|---------------------------|---|-------------------------------|--|--|--|
| Рядок                     | Назва статті                                      | За I квартал 2018 року        |  | За I квартал 2017 року   |  |
|                           |   | За поточний проміжний квартал | З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності | За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року | З наростаючим підсумком з початку року попереднього фінансового року |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>  |   |                               |  |  |  |
| 1                         | Кредити та заборгованість клієнтів                | 17 734                        | 17 734   | 6 239  | 6 239  |
| 2                         | Кредити, надані іншим банкам:                     | 468                           | 468  | 76   | 76   |
| 3                         | Депозитні сертифікати Національного банку України | 16 416                        | 16 416   | 4 202  | 4 202  |
| 4                         | Кореспондентські рахунки в інших банках           | 211                           | 211  | 1 300  | 1 300  |
| 5                         | Інші  | -                             | -  | -  | -  |
| <b>6</b>                  | <b>Усього процентних доходів</b>                  | <b>34 829</b>                 | <b>34 829</b>  | <b>11 817</b>  | <b>11 817</b>  |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b> |   |                               |  |  |  |
| 8                         | Строкові кошти юридичних осіб                     | (66)                          | (66)   | (12)   | (12)   |
| 9                         | Строкові кошти фізичних осіб                      | (2 604)                       | (2 604)  | (611)  | (611)  |
| 10                        | Строкові кошти інших банків                       | -                             | -  | -  | -  |
| 11                        | Поточні рахунки                                   | (14 962)                      | (14 962)   | (5 197)  | (5 197)  |
| 12                        | <b>Усього процентних витрат</b>                   | <b>(17 363)</b>               | <b>(17 363)</b>  | <b>(5 820)</b>   | <b>(5 820)</b>   |
| <b>13</b>                 | <b>Чистий процентний дохід(витрати)</b>           | <b>17 466</b>                 | <b>17 466</b>  | <b>5 997</b>   | <b>5 997</b>   |

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.

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2018 року

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

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

|                           |  | (тис. грн.)                   |  |  |  |
|---------------------------|--|-------------------------------|--|--|--|
| Рядок                     | Назва статті                                 | За I квартал 2018 року        |  | За I квартал 2017 року   |  |
|                           |  | За поточний проміжний квартал | 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 |
| <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>  |  |                               |  |  |  |
| 1                         | Розрахунково-касові операції                 | 6 295                         | 6 295  | 4 924  | 4 924  |
| 2                         | Доходи від обслуговування кредитних операцій | 151                           | 151  | 446  | 446  |
| 3                         | Доходи від операцій на валютному ринку       | 1 418                         | 1 418  | 382  | 382  |
| 4                         | Гарантії надані                              | 2                             | 2  | 3  | 3  |
| 5                         | Інші   | 360                           | 360  | -  | -  |
| <b>6</b>                  | <b>Усього комісійних доходів</b>             | <b>8 226</b>                  | <b>8 226</b>   | <b>5 755</b>   | <b>5 755</b>   |
| <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b> |  |                               |  |  |  |
| 7                         | Розрахунково-касові операції                 | (1 136)                       | (1 136)  | (867)  | (867)  |
| 8                         | Витрати на підкріплення каси готівкою        | (365)                         | (365)  | (316)  | (316)  |
| 9                         | Операції з цінними паперами                  | (16)                          | (16)   | (4)  | (4)  |
| 10                        | Комісійні витрати на кредитне обслуговування | -                             | -  | (2 594)  | (2 594)  |
| 11                        | Інші   | (19)                          | (19)   | (38)   | (38)   |
| <b>12</b>                 | <b>Усього комісійних витрат</b>              | <b>(1 536)</b>                | <b>(1 536)</b>   | <b>(3 819)</b>   | <b>(3 819)</b>   |
| <b>13</b>                 | <b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>       | <b>6 690</b>                  | <b>6 690</b>   | <b>1 936</b>   | <b>1 936</b>   |

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

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

Примітка 15. Інші операційні доходи

|       |  | (тис. грн.)                   |  |  |  |
|-------|--|-------------------------------|--|--|--|
| Рядок | Назва статті   | За I квартал 2018 року        |  | За I квартал 2017 року   |  |
|       |  | За поточний проміжний квартал | З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності | За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року | З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року |
| 1     | Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості         | 3                             | 3  | 3  | 3  |
| 2     | Дохід від операційного лізингу (оренди)                      | 144                           | 144  | 93   | 93   |
| 3     | Дохід при достроковому поверненню вкладів                    | 3                             | 3  | 7  | 7  |
| 4     | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | 2                             | 2  | 111  | 111  |
| 5     | Дохід від послуг страхового агента                           | 25                            | 25   | 12   | 12   |

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2018 року

|          |  |            |            |            |            |
|----------|--|------------|------------|------------|------------|
| 6        | Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках | 5          | 5          | -          | -          |
| 7        | Штрафи, пені   | 14         | 14         | 76         | 76         |
|          | Дохід від продажу необоротних активів                    | -          | -          | 59         | 59         |
| 8        | Інші   | 17         | 17         | 5          | 5          |
| <b>9</b> | <b>Усього операційних доходів</b>                        | <b>213</b> | <b>213</b> | <b>366</b> | <b>366</b> |

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

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

**Примітка 16. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 16.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

|  |  | (тис. грн.)    |            |
|--|--|----------------|------------|
| Рядок  | Назва статті   | 31.03.2018     | 31.03.2017 |
| 1  | Прибуток до оподаткування  | 9 831          | (4 196)    |
| 2  | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування   | (1 770)        | -          |
| <b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b> |  |                |            |
| 3  | Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу   | -              | -          |
| 4  | Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:   | 49             | -          |
| 4.1  | - різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів  | (129)          | -          |
| 4.2  | - сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів  | (144)          | -          |
| 4.3  | - резерви за активами  | 322            | -          |
| 5  | Коригування на різницю, яка виникла у результаті перерахунку резервів за активами та зобов'язаннями згідно с МСФЗ 9 і була відображена через рахунки обліку капіталу Банку | (779)          | -          |
| 6  | Інші коригування:  | (118)          | -          |
| <b>7</b>   | <b>Сума витрат з податку на прибуток (збиток)</b>  | <b>(2 618)</b> | <b>-</b>   |

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

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

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

|       |  | (тис. грн.)                   |  |  |  |
|-------|--|-------------------------------|--|--|--|
| Рядок | Назва статті   | За I квартал 2018 року        |  | За I квартал 2017 року   |  |
|       |  | За поточний проміжний квартал | 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 | 7 213                         | 7 213  | (4 196)  | (4 196)  |
| 2     | Прибуток (збиток) за квартал                                 | 7 213                         | 7 213  | (4 196)  | (4 196)  |

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2018 року

|   |  |       |       |        |        |
|---|--|-------|-------|--------|--------|
| 3 | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)                 | 2 000 | 2 000 | 808    | 808    |
| 4 | Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію(грн/акцію) | 3,61  | 3,61  | (5,20) | (5,20) |

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

**Примітка 18. Операційні сегменти**

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

| Рядок     | Назва статті   | Найменування звітних сегментів |                         |                        | Інші сегменти та операції | Усього        |
|-----------|--|--------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------------|---------------|
|           |  | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | міжбанківські операції |                           |               |
|           | <b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>   | <b>41 640</b>                  | <b>942</b>              | <b>679</b>             | <b>7</b>                  | <b>43 268</b> |
| 1         | Процентні доходи   | 33 911                         | 239                     | 679                    | -                         | 34 829        |
| 2         | Комісійні доходи   | 7 570                          | 656                     | -                      | -                         | 8 226         |
| 3         | Інші операційні доходи   | 159                            | 47                      | -                      | 7                         | 213           |
| <b>4</b>  | <b>Усього доходів сегментів</b>  | <b>41 640</b>                  | <b>942</b>              | <b>679</b>             | <b>7</b>                  | <b>43 268</b> |
| 5         | Процентні витрати  | (11 923)                       | (5 440)                 | -                      | -                         | (17 363)      |
| 6         | Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/(зменшення) корисності активів         | 137                            | 12                      | (1 858)                | -                         | (1 709)       |
| 7         | Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями | 1 784                          | 5                       | -                      | -                         | 1 789         |
| 8         | Результат від операцій з іноземною валютою                                     | 1 028                          | 244                     | -                      | -                         | 1 272         |
| 9         | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою                          | -                              | -                       | -                      | (212)                     | (212)         |
| 10        | Комісійні витрати  | (18)                           | (333)                   | (1 185)                | -                         | (1 536)       |
| 11        | Адміністративні та інші операційні витрати                                     | -                              | -                       | -                      | (15 678)                  | (15 678)      |
| 12        | Витрати за податком на прибуток  | -                              | -                       | -                      | (2 618)                   | (2 618)       |
| <b>13</b> | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>                                   | <b>32 804</b>                  | <b>(4 726)</b>          | <b>(2 364)</b>         | <b>(18 501)</b>           | <b>7 213</b>  |

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

| Рядок    | Назва статті                         | Найменування звітних сегментів |                         |                        | Інші сегменти та операції | Усього        |
|----------|--------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------------|---------------|
|          |                                      | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | міжбанківські операції |                           |               |
|          | <b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b> | <b>15 798</b>                  | <b>539</b>              | <b>1 601</b>           | <b>-</b>                  | <b>17 938</b> |
| 1        | Процентні доходи                     | 10 154                         | 287                     | 1 376                  | -                         | 11 817        |
| 2        | Комісійні доходи                     | 5 334                          | 196                     | 225                    | -                         | 5 755         |
| 3        | Інші операційні доходи               | 310                            | 56                      | -                      | -                         | 366           |
| <b>4</b> | <b>Усього доходів сегментів</b>      | <b>15 798</b>                  | <b>539</b>              | <b>1 601</b>           | <b>-</b>                  | <b>17 938</b> |
| 5        | Процентні витрати                    | (4 241)                        | (1 579)                 | -                      | -                         | (5 820)       |

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2018 року

|           |  |              |              |              |                 |                |
|-----------|--|--------------|--------------|--------------|-----------------|----------------|
| 6         | Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/(зменшення) корисності активів         | (2 674)      | 30           | 4 397        | -               | 1 753          |
| 7         | Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями | -            | -            | -            | -               | -              |
| 8         | Результат від операцій з іноземною валютою                                     | 597          | 154          | -            | -               | 751            |
| 9         | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою                          | -            | -            | -            | 300             | 300            |
| 10        | Комісійні витрати  | (2 597)      | (9)          | (1 213)      | -               | (3 819)        |
| 11        | Адміністративні та інші операційні витрати                                     | -            | -            | -            | (15 299)        | (15 299)       |
| 12        | Витрати за податком на прибуток  | -            | -            | -            | -               | -              |
| <b>13</b> | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>                                   | <b>6 883</b> | <b>(865)</b> | <b>4 785</b> | <b>(14 999)</b> | <b>(4 196)</b> |

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

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

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

| Рядок | Назва статті     | Найменування звітних сегментів |                         |                        | Інші сегменти та операції | Усього    |
|-------|------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------------|-----------|
|       |                  | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | міжбанківські операції |                           |           |
|       | АКТИВИ СЕГМЕНТІВ |                                |                         |                        |                           |           |
| 1     | Активи сегментів | 1 099 112                      | 3 308                   | 109 443                | 19 551                    | 1 231 414 |

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2018 року

|          |   |                  |                |                |                |                  |
|----------|---|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|          | Необоротні активи,<br>утримувані для<br>продажу (чи групи<br>вибуття) | -                | -              | -              | 3 962          | 3 962            |
| 2        | Усього активів<br>сегментів   | 1 099 112        | 3 308          | 109 443        | 23 513         | 1 231 414        |
| 3        | Нерозподілені активи  | -                | -              | -              | 99 451         | 99 451           |
| <b>4</b> | <b>Усього активів</b>   | <b>1 099 112</b> | <b>3 308</b>   | <b>109 443</b> | <b>122 964</b> | <b>1 334 827</b> |
|          | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ<br/>СЕГМЕНТІВ</b>                                     |                  |                |                |                |                  |
| 5        | Зобов'язання сегментів  | 513 411          | 541 032        | 470            | -              | 1 054 913        |
| 6        | Усього зобов'язань<br>сегментів                                       | 513 411          | 541 032        | 470            | -              | 1 054 913        |
| 7        | Нерозподілені<br>зобов'язання   | -                | -              | -              | 5 101          | 5 101            |
| <b>8</b> | <b>Усього зобов'язань</b>   | <b>513 411</b>   | <b>541 032</b> | <b>470</b>     | <b>5 101</b>   | <b>1 060 14</b>  |
|          | <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ<br/>СТАТТІ</b>                                      |                  |                |                |                |                  |
| 9        | Капітальні інвестиції   | -                | -              | -              | 59 678         | 59 678           |
| 10       | Амортизація   | -                | -              | -              | -6 331         | -6 331           |

**Примітка 19. Управління капіталом**

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

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

Регулятивний капітал Банку розраховано на основі облікових даних згідно вимог «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ N 368 від 28.08.2001р.

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

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

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

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

**Таблиця 19.1. Структура регулятивного капіталу**

|       |  | (тис. грн.) |            |
|-------|--|-------------|------------|
| Рядок | Назва статті   | 31.03.2018  | 31.12.2017 |
| 1     | <b>ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)</b>  | 239 909     | 240 603    |
| 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 фінансової звітності банку: | 43 258      | 43 258     |
| 1.2.1 | Резервні фонди, що створюються згідно з законами України   | 4 247       | 4 247      |
| 1.2.2 | Емісійні різниці   | 39 011      | 39 011     |
| 1.3.  | Зменшення ОК :   | (3 349)     | (2 655)    |
| 1.3.1 | Нематеріальні активи за мінусом суми зносу   | (918)       | (801)      |
| 1.3.2 | Капітальні вкладення у нематеріальні активи  | (2 431)     | (1 854)    |
| 2     | <b>ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)</b>  | 43 678      | 57 962     |
| 2.1.  | Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)  | 13 861      | 28 180     |



ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2018 року

|                                  |                            |                |                |
|----------------------------------|----------------------------|----------------|----------------|
| 2.2.                             | Прибуток минулих років     | 29 817         | 30 450         |
| 2.3.                             | Непокритий кредитний ризик | -              | (668)          |
| <b>РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)</b> |                            | <b>283 587</b> | <b>298 565</b> |

**Примітка 20. Управління фінансовими ризиками.**

**Загальні принципи**

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

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

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

**Кредитний ризик**

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

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

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

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

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

**Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2018 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%) |
|-----------------------------|---|--|--|
| 01.01.2018                  | 10,79   | 33,83  | 2,80   |
| 01.02.2018                  | 11,56   | 43,70  | 0,05   |
| 01.03.2018                  | 11,38   | 32,76  | 0,04   |
| 01.04.2018                  | 10,89   | 32,51  | 0,66   |

**Ризик ліквідності**

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

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

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

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

## ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2018 року

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 2018 року |   |   |
|-----------------------------|--|---|---|
|                             | Н4 - норматив миттєвої ліквідності (не менш 20%)                         | Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%) | Н6 – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%) |
| 01.01.2018                  | 118,98   | 82,16   | 114,92  |
| 01.02.2018                  | 116,51   | 88,05   | 113,93  |
| 01.03.2018                  | 110,98   | 92,17   | 109,52  |
| 01.04.2018                  | 112,78   | 90,87   | 111,17  |

### Примітка 21. Потенційні зобов'язання Банку

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

а) розгляд справ у суді.

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

б) потенційні податкові зобов'язання.

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

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

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

г) дотримання особливих вимог.

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

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

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

| Рядок    | Назва статті     | 31.03.2018   | 31.03.2017   |
|----------|------------------|--------------|--------------|
| 1        | До 1 року        | 1 711        | 657          |
| 2        | Від 1 до 5 років | 984          | 626          |
| <b>3</b> | <b>Усього</b>    | <b>2 695</b> | <b>1 283</b> |

д) зобов'язання з кредитування.

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

### Таблиця 21.2. Структура зобов'язань з кредитування

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

### Таблиця 21.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2018 року

|          |               | (тис. грн.)    |                |
|----------|---------------|----------------|----------------|
| Рядок    | Назва статті  | 31.03.2018     | 31.12.2017     |
| 1        | Гривня        | 60 968         | 25 215         |
| 2        | Долар США     | 161 915        | 84 202         |
| 3        | Інші          | -              | -              |
| <b>4</b> | <b>Усього</b> | <b>222 883</b> | <b>109 417</b> |

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

**Примітка 22. Операції з пов'язаними сторонами**

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

|       |   | (тис. грн.)                          |                                  |                      |
|-------|---|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| Рядок | Назва статті  | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (7-25 %)) | -                                    | 21                               | 323 290              |
| 2     | Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 березня            | -                                    | (1)                              | (396)                |
| 3     | Інші активи   | -                                    | -                                | 30                   |
| 4     | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-21 %)                       | 407 721                              | 2 915                            | 565 744              |
| 5     | Резерви за зобов'язаннями   | -                                    | 1                                | 64                   |
| 6     | Інші зобов'язання   | -                                    | 2                                | 161                  |

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

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

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

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

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

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

ПАТ «МОТОР-БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2018 року

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

| (тис. грн.) |   |                                      |                                  |                      |
|-------------|---|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| Рядок       | Назва статті  | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
| 1           | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (0-36 %)) | -                                    | 9                                | 435 615              |
| 2           | Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня             | -                                    | -                                | (174)                |
| 3           | Інші активи   | -                                    | -                                | 21                   |
| 4           | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-19%))                      | 442 340                              | 2 533                            | 470 884              |
| 5           | Резерви за зобов'язаннями   | -                                    | -                                | 111                  |
| 6           | Інші зобов'язання   | -                                    | 2                                | 55                   |

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

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

Таблиця 22.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

| (тис. грн.) |                                       |                                      |                                  |                        |
|-------------|---------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Рядок       | Назва статті                          | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1.          | Гарантії надані                       | -                                    | -                                | -                      |
| 2.          | Інші зобов'язання                     | -                                    | 158                              | 84 208                 |
| 2.1         | Зобов'язання з кредитування що надані | -                                    | 158                              | 84 208                 |

Таблиця 22.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

| (тис. грн.) |   |                                      |                                  |                        |
|-------------|---|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Рядок       | Назва статті  | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1           | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду     | -                                    | 3                                | 434 854                |
| 2           | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | -                                    | 80                               | 20 396                 |

Таблиця 22.9. Виплати провідному управлінському персоналу

| (тис. грн.) |                             |                     |                         |                     |                         |
|-------------|-----------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|
| Рядок       | Назва статті                | I квартал 2018 року |                         | I квартал 2017 року |                         |
|             |                             | витрати             | нараховане зобов'язання | витрати             | нараховане зобов'язання |
| 1           | Поточні виплати працівникам | 3 203               | 801                     | 4 280               | 520                     |

**Примітка 23. Події після дати балансу**

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

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку, які не відображені у фінансовій звітності Банку.