

БАНКІВСЬКА ГРУПА АТ «МОТОР-БАНК»

консолідована звітність

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року,

підготовлена відповідно до «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп»





ЗМІСТ

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ	3
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2020 РІК	4
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2020 РІК	5
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2020 РІК.....	6
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ	7
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНКІВСЬКУ ГРУПУ	7
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ.....	12
3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	14
4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	14
5. СТАНДАРТИ, ПОПРАВКИ І РОЗ'ЯСНЕННЯ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБРАЛИ ЧИННОСТІ	35
6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ.....	38
7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОГОВАНІСТЬ У БАНКАХ	40
8. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	41
9. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ	52
10. ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНІ/АСОЦІЙОВАНІ ТА ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ	56
11. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ.....	56
12. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	58
13. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ.....	60
14. ІНШІ АКТИВИ	62
15. КОШТИ КЛІЄНТІВ	67
16. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ.....	68
17. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	69
18. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ	70
19. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)	71
20. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ	72
21. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	73
22. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	74
23. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	75
24. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	76
25. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	78
26. ДИВІДЕНДИ.....	79
27. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ	80
28. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ.....	82
29. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	91
30. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	91
31. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ.....	98
32. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ	105
33. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ.....	107
34. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	110
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	111



КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

в тис. грн.	Примітки	2020 рік	2019 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	614 525	228 959
Кредити та заборгованість у банках	7	38 110	17 458
Кредити та заборгованість клієнтів	8	537 410	666 457
Інвестиції в цінні папери	9	559 372	299 926
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	10	111 875	122 039
Інвестиційна нерухомість	11	49 465	53 202
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив	25	713	685
Основні засоби та нематеріальні активи	12	55 245	61 033
Активи з права користування	13	12 012	7 978
Інші активи	14	180 084	60 626
Усього активів		2 158 811	1 518 363
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	15	1 519 242	871 988
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 079	2 420
Резерви за зобов'язаннями	16	30 936	28 308
Інші зобов'язання	17	29 571	26 511
Зобов'язання з оренди	18	12 606	6 981
Усього зобов'язань		1 593 434	936 208
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	212 312	212 312
Емісійні різниці	19	39 012	39 012
Інший додатковий капітал		11	11
Резервні та інші фонди банку		157 809	156 017
Резерви переоцінки		42 525	42 525
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		113 708	132 278
Усього власного капіталу		565 377	582 155
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 158 811	1 518 363

Затверджено до випуску та підписано від імені відповідальної особи 21 травня 2021 року

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»

В.В.Чихун

Головний бухгалтер АТ «МОТОР-БАНК»

Л.О.Мотроненко





КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2020 РІК

в тис. грн.	Примітки	2020 рік	2019 рік
Процентні доходи	21	126 712	135 149
Процентні витрати	21	(42 911)	(42 069)
Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)	21	83 801	93 080
Комісійні доходи	22	43 149	43 326
Комісійні витрати	22	(11 937)	(10 361)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за СВІСД		-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		12 214	7 041
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		2 623	(1 177)
Доходи /(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
Доходи /(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	102
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	6,8,14	13 050	(3 634)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	16	2 362	(8 182)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	-
Частка прибутку/(збитку) асоційованих компаній, облік яких здійснюється за методом участі у капіталі		-	(4 719)
Інші операційні доходи	23	69 285	55 014
Витрати на виплати працівникам	24	(77 880)	(69 486)
Витрати зносу та амортизація	24	(19 537)	(17 337)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(99 577)	(49 732)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		17 553	33 935
Витрати на податок на прибуток	25	(7 119)	(11 081)
Прибуток/(збиток) за рік		10 434	22 854
Інший сукупний дохід за рік		-	-
УСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК		10 434	22 854

Затверджено до випуску та підписано від імені відповідальної особи 21 травня 2021 року

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»

В.В.Чижун

Головний бухгалтер АТ «МОТОР-БАНК»

Л.О.Мотроненко





КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2020 РІК

в тис.грн.	статутний капітал	власні акції, що викуплені в акціонерів	емісійні різниці та інші додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього
Залишок на 31.12.2018 року	212 312	-	39 053	142 293	42 525	128 917	565 100
Усього сукупного доходу за рік:	-	-	-	-	-	22 854	22 854
Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	22 854	22 854
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	13 489	-	(13 489)	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	(5 989)	(5 989)
Інші зміни в капіталі	-	-	(30)	235	-	(15)	190
Залишок на 31.12.2019 року	212 312	-	39 023	156 017	42 525	132 278	582 155
Усього сукупного доходу за рік:	-	-	-	-	-	10 434	10 434
Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	10 434	10 434
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	1 108	-	(1 108)	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	(27 896)	(27 896)
Інші зміни в капіталі	-	-	-	684	-	-	684
Залишок на 31.12.2020 року	212 312	-	39 023	157 809	42 525	113 708	565 377

Затверджено до випуску та підписано від імені відповідальної особи 21 травня 2021 року

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»

В.В.Чихун

Головний бухгалтер АТ «МОТОР-БАНК»

Л.С.Мотроненко





КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2020 РІК

в тис. грн.	Примітки	2020 рік	2019 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		128 202	189 376
Процентні витрати, що сплачені		(46 015)	(41 384)
Комісійні доходи, що отримані		43 278	43 441
Комісійні витрати, що сплачені		(11 966)	(10 387)
Результат операцій з іноземною валютою		12 214	7 041
Інші отримані операційні доходи		68 285	26 430
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(77 880)	(69 826)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(80 331)	(70 395)
Податок на прибуток, сплачений		(8 456)	(11 326)
Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях		27 331	62 970
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(20 652)	(136)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		129 276	11 494
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(115 222)	17 665
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(4 236)	(1 641)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		647 254	(207 755)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		2 391	(1 078)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		666 142	(118 481)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(29 143 724)	(20 928 316)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		28 883 959	20 939 969
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		(4 200)	-
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		10 673	-
Придбання основних засобів		(1 430)	(6 219)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів		(1 113)	(4 404)
Дивіденди, що отримані		-	746
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(255 835)	1 776
Дивіденди, що виплачені		(27 164)	(4 682)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(27 164)	(4 682)
Курсові різниці		2 623	(1 115)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		385 766	(122 502)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду*	6	229 375	351 877
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду*	6	615 141	229 375

* балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів не включає нарахованих відсотків та резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами (Примітка 6).

Затверджено та вилучено підписано від імені відповідальної особи 21 травня 2021 року

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»

В.В.Чихун

Головний бухгалтер АТ «МОТОР-БАНК»

Л.О.Мотроненко





ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНКІВСЬКУ ГРУПУ

Банк складає річну консолідовану звітність Банківської групи.

Банківська група не є юридичною особою та не підлягає державній реєстрації відповідно до норм чинного законодавства.

Банківська група є національною банківською групою.

Національним банком України за результатами банківського нагляду за діяльністю Банку було ідентифіковано Банківську групу, контролером якої є Богуслав Вячеслав Олександрович.

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

До складу Банківської групи станом на 31.12.2020 включено:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОТОР-БАНК".
Повне офіційне найменування: акціонерне товариство «МОТОР-БАНК».
Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»
Місцезнаходження Банку: Україна, 69068, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд.54 «Б».
- ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ»
Повне офіційне найменування: ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ».
Скорочене офіційне найменування: ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ».
Страхова компанія зареєстрована за адресою: Україна, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва,3

Згідно пункту 1.3 глави 1 розділу IV Положення про банківські групи відповідальною особою є Банк – учасник банківської групи з найбільшим значенням активів за останній звітний період (квартал), від імені посадових осіб якого і підписується ця консолідована фінансова звітність.

Банк включає до консолідованої звітності показники фінансової звітності учасника Банківської групи – Товариства з додатковою відповідальністю "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР-ГАРАНТ", з використанням методу повної консолідації.

Інформація про відповідальну особу Банківської групи

Відповідальна особа Банківської групи відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09.04.2012р. за №134, забезпечує:

- ефективну систему корпоративного управління в Банківській групі, що передбачає таку організацію системи відносин між відповідальною особою, учасниками Банківської групи, контролером Банківської групи, яка сприятиме ефективному управлінню діяльністю Банківської групи, визначенню стратегії та цілей Банківської групи, обмеженню ризиків такої Банківської групи;
- ефективну систему управління ризиками в Банківській групі, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризиків у Банківській групі та її підгрупах, наявність внутрішніх положень Банківської групи щодо управління ризиками, включаючи кількісну та якісну оцінку ризиків, чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками в Банківській групі;
- ефективну систему внутрішнього контролю в Банківській групі, яка має забезпечити дотримання учасниками Банківської групи вимог законодавства, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, достовірність, повноту і своєчасність складання та надання фінансової, статистичної та іншої звітності, запобігання шахрайству;
- наявність інформаційних систем, які забезпечують оброблення даних, аналіз, представлення, збереження та захист інформації, передавання відповідних даних та повідомлень;



- дотримання вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо достатності регулятивного капіталу, інших економічних нормативів, лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності, у тому числі щодо діяльності на території інших держав.

Найменування, місцезнаходження Банку.

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

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

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

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

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

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

Організаційно-правова форма Банку.

Банк діє як приватне акціонерне товариство

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Характеристика банківської діяльності.

АТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на 31 грудня 2020 року складає 200 млн. грн.).

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

Пріоритетними напрямками діяльності АТ «МОТОР-БАНК» у 2020 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 31.12.2020 на підставі банківської ліцензії, 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 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;
- інші операції в межах чинного законодавства України.

Спеціалізація Банку.

Відповідно до основних напрямків діяльності, Банк функціонує як універсальний. В межах наданих Національним банком України ліцензій та дозволу Банк надає великий спектр банківських послуг корпоративним та приватним клієнтам на території Запорізької та інших областей України.

Стратегічна мета Банку.

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

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

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені наступні завдання:

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

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

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



Власники істної участі АТ «МОТОР-БАНК» станом на 31 грудня 2020 року

Найменування / ПІБ	Країна реєстрації/ громадянство	Код за ЄДРПОУ (для юридичних осіб)	Пряма участь, %	Опосередкована участь, %
Богуслаєв Вячеслав Олександрович	Україна	-	100%	0%

Інформація про учасника Банківської групи ТДВ «Страхова компанія» Мотор-Гарант»

Основною діяльністю Компанії є надання страхових та пов'язаних із страхуванням послуг на території України. Компанія здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг України. Компанія здійснює добровільні та обов'язкові види страхування, інші, ніж страхування життя.

Компанія має ряд ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Компанія є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України з 07 травня 2003 р. і має право на укладення договорів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів з дією на території України.

Згідно Витягу з Протоколу №83 загальних зборів членів об'єднання «Ядерний страховий пул» від 21 листопада 2014 р. ТДВ «СК «Мотор-Гарант» прийнята в члени об'єднання «Ядерний страховий пул».

Компанія зареєстрована за адресою: Україна, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва,3.

З 04.10.2018 р. Компанія є членом Ліги страхових організацій України.

З 01.10.2018 р. Компанія є членом Асоціації страхових організацій України.

З 10.09.2019 р. компанія є членом Київської торгово-промислової палати.

Власники істної участі ТДВ «Страхова компанія» Мотор-Гарант» станом на 31 грудня 2020 року

Учасник	Частка, %	Частка, грн.
Богуслаєв В'ячеслав Олександрович	83,6	10 292 832
Богуслаєв Олександр В'ячеславович	9,9	1 218 888
Кононенко Андрій Петрович	6,5	800 280
Всього	100%	12 312 000

Пріоритетними в роботі Страхової компанії були такі напрями:

- страхування майна від вогневих ризиків;
- страхування майна (окрім залізничного, наземного);
- авіаційне страхування цивільної авіації.

Інформація про структуру власності та систему корпоративного управління Банківської групи

Кожний із учасників Банківської групи має власну систему корпоративного управління, яка регламентується його Статутом та внутрішніми положеннями, розробленими відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Корпоративне управління в контексті Банківської групи стосується повноважень органів управління як в Банку, так і в Страховій компанії. Система корпоративного управління в Банківській групі це система відносин між відповідальною особою Банківської групи, учасником Банківської групи та контролерами Банківської групи.

Ця система сприяє ефективному управлінню діяльністю Банківської групи, визначенню стратегії та бізнес-напрямів діяльності Банківської групи, засобів (шляхів) їх досягнення та контролю діяльності як групи в цілому, так і окремо кожної установи, що входять до її складу, обмеженню ризиків такої Банківської групи.



Система корпоративного управління в Банківській групі існує таким чином, що надає змогу заінтересованим особам проаналізувати та зрозуміти групу в цілому. Це включає, зокрема, аналіз структури власності групи та фактичного контролю в ній.

Прозорість структури власності Банківської групи відповідає наступним принципам:

1. є достатньо прозорою, щоб заінтересованим особам надати змогу визначити:

- усі напрями діяльності, що здійснюються групою, а саме надання банківських та страхових послуг;
- бенефіціарних власників групи;
- фінансову ситуацію групи та її учасників, виходячи із інформації, яку фінансові установи – учасники групи оприлюднюють відповідно до норм чинного законодавства;
- профіль ризику групи та її учасників;
- спосіб, у який організовано управління ризиками на рівні групи;
- ділові, фінансові та інші зв'язки між членами групи;

2. є відритою інформацією для усіх заінтересованих осіб, що оприлюднюється на офіційному сайті Банку в мережі Internet за посиланням : <http://motor-bank.ua/>,

3. структура групи не повинна заважати Національному банку України здійснювати повноваження з регулювання та нагляду або проведенню внутрішнього і зовнішнього аудиту.

Станом на 31 грудня 2020 року контролером Банківської групи є Богуслаєв Вячеслав Олександрович, який прямо та/або опосередковано, здійснює контроль над кожним з учасників Банківської групи:

Учасник банківської групи	Контролер	Пряма/Опосередкована участь у статутному капіталі,%
АТ «МОТОР-БАНК»	Богуслаєв Вячеслав Олександрович	100%(пряма)
ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ»	Богуслаєв Вячеслав Олександрович	83,6% (пряма) / 93,5% (опосередковано)



2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНКІВСЬКА ГРУПА 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 розвиткою економікою.

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

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

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

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

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

У березні 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила спалах COVID-19 пандемією. Пандемія COVID-19 здійснює широко поширений, із швидким розвитком і непередбачений вплив на світове суспільство, економіку, фінансові ринки і ділову практику. Уряд вжив заходів щодо стримування поширення вірусу, включаючи соціальне дистанціювання, обмеження на поїздки, закриття кордонів, обмеження громадських зібрань, роботу з дому, зміни логістики в ланцюжку поставок і закриття другорядних підприємств. Пандемія COVID-19 вплинула і може продовжувати впливати на наші бізнес-операції, включаючи наших співробітників, клієнтів, партнерів і суспільства, і існує значна невизначеність в характері і ступені її триваючого впливу в часі.

Вплив ситуації з поширенням COVID-19 на показники діяльності Банківської групи характеризується наступним:

Безперервність діяльності

Спалах COVID-19 спричинив значне погіршення економічних умов для багатьох компаній та збільшення економічної невизначеності для інших. На нашу думку, відповідні події та умови, що мали місце у звітному році, критично не вплинули на здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом наступних 12 місяців.

Ступінь, в якій пандемія COVID-19 вплине на бізнес Банківської групи, буде залежати від безлічі змінних факторів, які ми не можемо надійно передбачити, включаючи тривалість і масштаби пандемії; дії уряду, бізнесу та окремих осіб у відповідь на пандемію; вплив на економічну активність, включаючи можливість рецесії або нестабільності фінансового ринку. Ці фактори можуть негативно вплинути на витрати споживачів, бізнесу і уряду, а також на здатність клієнтів оплачувати продукти і послуги на постійній основі. Ця невизначеність також впливає на бухгалтерські оцінки та припущення керівництва, що може привести до більшої мінливості в різних областях, які залежать від цих оцінок і припущень, включаючи інвестиції, дебіторську заборгованість та прогнозні орієнтири



Інфляція за підсумками 2020 склала 5,0%, що перевищує рівень попереднього року (4,1%), проте відповідає середньостроковій інфляційній цілі $5\% \pm 1$ в. п., яку Національний банк України декларував із 2015 року. У грудні індекс споживчих цін (ІСЦ) збільшився на 0,9% за місяць, що спричинило прискорення інфляції у річному вимірі до 5% після 3,8% у листопаді. У найближчі місяці очікується подальше прискорення інфляції, у тому числі через підвищення адміністративно регульованих тарифів.

Значення облікової ставки протягом звітного року скоротилось з 13,5% річних до 6,0% річних, що суттєво вплинуло на динаміку рівня процентних ставок за кредитами прямим позичальникам, а також вартість фондування у національній валюті.

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений Національним банком України, станом на 31.12.2020 становив 28,2746 гривень за 1 долар США порівняно з 23,6862 станом на 31.12.2019. Волатильність курсу гривні до долара США за підсумками 2020 становила 5,2% проти 4,9% за підсумками 2019.



3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця консолідована звітність банківської групи була підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012р. (зі змінами), з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011р. (зі змінами) за 2020 фінансовий рік АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МОТОР-БАНК» (далі – Банк) та учасника Банківської групи – ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ» (далі ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» / Страхова компанія), (далі разом – Банківська група).

У зв'язку з вищевказаним, зазначена фінансова звітність Банківської групи не є фінансовою звітністю загального призначення, а отже при її використанні слід враховувати її спеціальний характер та призначення. Мета даної фінансової звітності – є контроль за дотриманням нормативів діяльності фінансових установ на груповій основі та задоволення інформаційних потреб вузького кола користувачів, а саме: Державного регулятора в особі Національного банку України та Контролера Банківської групи – Богуслаєва Вячеслава Олександровича.

4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. Консолідована фінансова звітність.

Банк не має дочірніх компаній і не складає консолідовану фінансову звітність.

Банк як відповідальна особа банківської групи складає річну консолідовану звітність Банківської групи.

Згідно з вимогами пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп (Положення N 254) консолідована звітність Банківської групи складена за формами та з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (Інструкція N 373).

Відповідно до вимог пункту 3.25 глави 3 розділу III Інструкції N 373 та керуючись пунктом 2.3 глави 2 розділу VI Положення N 254, згідно з яким консолідована звітність банківської групи складається за формами та з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією N 373, звітність асоційованих компаній материнського банку, які згідно з вимогами статті 2 Закону України "Про банки і банківську діяльність" є учасниками банківської групи, має включено до консолідованої звітності Банківської групи з застосуванням методу участі в капіталі.

Дочірні та асоційовані компанії, які не є фінансовими установами (крім банківських холдингових компаній та компаній з надання допоміжних послуг), відповідно до вимог статті 2 Закону України "Про банки і банківську діяльність" не є учасниками банківської групи, а отже їх звітність не включено до консолідованої звітності Банківської групи. При цьому, інвестиції в такі компанії відображено у консолідованій звітності Банківської групи як активи за тією вартістю, за якою вони відображені в фінансовій звітності учасника Банківської групи.

4.2. Фінансові інструменти

Визнання процентного доходу

Метод ефективної процентної ставки

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, як і МСФЗ (IAS) 39, процентний дохід по всіх фінансових інструментах, оцінюваних за амортизованою вартістю, і фінансовим інструментам, класифікованих за рішенням організації як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, розраховується з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентний дохід по процентних фінансових активах, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ (IFRS) 9, а також процентних фінансових активах, класифікованих як наявні для продажу або утримувані до погашення згідно з МСФЗ (IAS) 39, також розраховується з використанням методу ефективної процентної ставки. Ефективна процентна ставка (ЕПС) - ставка, що дисконтує розрахункові майбутні грошові надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, де це доречно, більш короткого періоду, точно до чистої балансової вартості фінансового активу.

ЕПС (і, отже, амортизована вартість активу) розраховується з урахуванням дисконту або премії, отриманих при придбанні, винагород і витрат, які є невід'ємною частиною ЕПС. Банківська група визнає процентний дохід з використанням норми прибутковості, що являє собою найкращу оцінку постійної норми прибутковості протягом очікуваного терміну дії позики. Отже, він визнає вплив потенційно різних процентних ставок, які застосовуються на різних етапах, і інших характеристик життєвого циклу продукту (включаючи передоплату, штрафні відсотки і збори).



Якщо очікування щодо грошових потоків від фінансових активів переглядаються з причин, не пов'язаних з кредитним ризиком, коригування враховується в звіті про фінансовий стан як позитивна чи негативна зміна балансової вартості активу і як збільшення або зменшення процентного доходу. Величина даного коригування згодом амортизується і визнається в складі прибутку чи збитку в якості «Процентного і аналогічного доходу».

Процентний і аналогічний дохід.

Банківська група розраховує процентний дохід, застосовуючи ЕПС до валової балансової вартості фінансових активів, крім кредитно-знецінених фінансових активів.

У разі оцінки фінансового активу, який стає кредитно-знеціненими і, отже, відноситься до Етапу 3, Банківська група розраховує процентний дохід, застосовуючи ефективну процентну ставку до чистої амортизаційної вартості даного фінансового активу. Якщо дефолт за фінансовим активом ліквідується і він більше не є кредитно-знеціненим, Банківська повертається до розрахунку процентного доходу на основі валової вартості.

У разі придбаних або створених кредитно - знецінених фінансових активів (ПСКЗ) Банківська група розраховує процентний дохід із застосуванням ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до амортизаційної вартості фінансового активу. Ефективна процентна ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, - це ставка, яка при первісному визнанні дисконтує розрахункові майбутні грошові потоки (включаючи кредитні збитки) до амортизаційної вартості активу, який є придбаним або створеним кредитно-знеціненими фінансовим активом.

Процентний дохід за всіма фінансовими активами, що призначені для торгівлі, і фінансовими активами, які в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, визнається з використанням договірної процентної ставки в складі статей «Чистий дохід від торговельної діяльності» та «Чисті прибутки / (збитки) за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток »відповідно.

Фінансові інструменти - початкове визнання

Дата визнання

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, крім кредитів та авансів клієнтам і коштів клієнтів, спочатку визнаються на дату укладення угоди, тобто дату, на яку Банківська група стає стороною за договором, яка визначає умови відповідного інструменту. Сюди відносяться угоди на стандартних умовах: придбання або продаж фінансових активів, умови яких вимагають поставку активів протягом проміжку часу, який зазвичай встановлюється нормативними актами або традиційно застосовується на ринку. Кредити та аванси клієнтам визнаються в момент, коли кошти переводяться на рахунки клієнтів. Банківська група визнає кошти клієнтів, коли дані кошти переводяться на рахунок Банку.

Первісна оцінка фінансових інструментів

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від договірних умов і бізнес-моделі, використовуваної для управління інструментами.

Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю, включаючи або виключаючи витрати на угоду, крім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за СВПЗ. Торгова дебіторська заборгованість оцінюється за ціною угоди. Якщо справедлива вартість фінансових інструментів при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди, Банківська група враховує прибуток або збиток першого дня, як описано нижче.

Прибуток або збиток «першого дня»

Якщо ціна угоди відрізняється від справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні і справедлива вартість ґрунтується на моделі оцінки, при якій використовуються тільки спостережувані ринкові дані, Банківська група визнає різницю між ціною угоди і справедливою вартістю у складі чистого доходу від торговельної діяльності. У тих випадках, коли справедлива вартість ґрунтується на моделі оцінки, при якій деякі дані не є спостережуваними, різниця між ціною угоди і справедливою вартістю переноситься на майбутні періоди і визнається в прибутку чи збитку, тільки коли такі дані стають спостережуваними або коли відбувається припинення визнання інструменту .

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банківська група класифікує всі свої фінансові активи на підставі бізнес- моделі, використовуваної для управління активами, і договірних умов активів як оцінювані за:

- амортизаційною вартістю;



- справедливої вартості через інший сукупний дохід (СВІСД);
- справедливої вартості через прибуток або збиток (СВПЗ).

Банківська група класифікує і оцінює похідні інструменти та інструменти, призначені для торгівлі, по СВПЗ. Банківська група може на власний розсуд класифікувати фінансові інструменти як оцінювані за СВПЗ, якщо така класифікація дозволить усунути або значно зменшити непослідовність підходів до оцінки і визнання.

Фінансові зобов'язання, крім зобов'язань з надання позик і фінансових гарантій, оцінюються за справедливою вартістю або за СВПЗ, якщо вони є призначеними для торгівлі та похідними інструментами, або за рішенням організації класифікуються як оцінюються за справедливою вартістю.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання

Кошти в банках, кредити та аванси клієнтам, фінансові інвестиції, які оцінюються за амортизаційною вартістю

Банківська група оцінює кошти банків, кредити і позики клієнтам і інші фінансові інвестиції за амортизаційною вартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

Більш докладно дані умови розглядаються нижче.

Оцінка бізнес-моделі

Банківська група визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу.

Бізнес-модель Банківської групи оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу організації;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками; і
- яким чином винагороджуються менеджери, що керують бізнесом (наприклад, чи ґрунтується винагорода на справедливій вартості керованих активів чи на отриманих грошових потоках, передбачених договором);
- очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Банківської групи.

Оцінка бізнес-моделі заснована на сценаріях, виникнення яких обґрунтовано очікується, без урахування так званих «найгіршого» або «стресового» сценаріїв. Якщо грошові потоки після первісного визнання реалізовані способом, відмінним від очікувань Банківської групи, Банківська група не змінює класифікацію фінансових активів, що залишились, утримуваних в рамках даної бізнес-моделі, але в подальшому приймає таку інформацію до уваги при оцінці нещодавно створених або нещодавно придбаних фінансових активів.

Тест характеристик передбачених договором грошових потоків (тест SPPI)

В рамках другого етапу процесу класифікації Банківська група оцінює договірні умови фінансового активу, щоб визначити, чи є передбачені договором грошові потоки по активу виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (Тест SPPI).

Для цілей даного тесту «основна сума боргу» являє собою справедливую вартість фінансового активу при первісному визнанні, і вона може змінюватися протягом терміну дії даного фінансового активу (наприклад, якщо мають місце виплати в рахунок погашення основної суми боргу або амортизація премії / дисконту).

Найбільш вагомими елементами процентів в рамках кредитного договору зазвичай є відшкодування за тимчасову вартість грошей і відшкодування за кредитний ризик. Для проведення тесту SPPI Банківська група застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка.



У той же час договірні умови, які мають вплив більший, ніж той яким можна знехтувати на схильність до ризиків або волатильність передбачених договором грошових потоків, не пов'язаних з базовим кредитним договором, не обумовлюють виникнення передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу. У таких випадках фінансовий актив необхідно оцінювати по СВІЗ.

Похідні інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Похідний інструмент - це фінансовий інструмент або інший договір, який володіє всіма трьома наступними характеристиками:

- його вартість змінюється в результаті зміни певної процентної ставки, ціни фінансового інструменту, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, кредитного рейтингу або кредитного індексу або іншої змінної (званою «базовою»), за умови, що зазначена змінна - якщо це нефінансова змінна - не є специфічною для будь-якої зі сторін за договором;
- для його придбання не потрібна первісна чиста інвестиція або потрібна порівняно невелика початкова чиста інвестиція в порівнянні з іншими видами договорів, які, відповідно до очікувань, реагували б аналогічним чином на зміни ринкових факторів;
- розрахунки по ньому будуть здійснені на деяку дату в майбутньому.

Банківська група укладає угоди за похідними інструментами з різними контрагентами. До похідних інструментів відносяться ф'ючерсні договори, валютні свопи, форвардні валютні договори. Похідні інструменти обліковуються за справедливою вартістю і відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів включаються до складу чистих доходів від торговельної діяльності, за винятком випадків, коли застосовується облік хеджування.

Вбудовані похідні інструменти

Вбудований похідний інструмент - це компонент гібридного інструмента, що також включає непохідний основний договір, в результаті дії якого деякі грошові потоки від комбінованого інструмента змінюються аналогічно тому, що виникає в разі самостійного похідного інструменту. Вбудований похідний інструмент визначає зміну деяких або всіх грошових потоків, які в іншому випадку визначалися б договором, відповідно обумовленою процентної ставки, ціни фінансового інструменту, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, кредитного рейтингу чи кредитній індексу або будь-якої іншої змінної, за умови, що у випадку з нефінансовою змінною, вона не є специфічною для будь-якої зі сторін за договором. Похідний інструмент, який прив'язаний до фінансового інструменту, проте за договором може бути переданий незалежно від такого інструменту або укладений з іншим контрагентом, відмінним від контрагента за даним фінансовим інструментом, є не вбудованим похідним інструментом, а окремим фінансовим інструментом.

Згідно МСФЗ (IAS) 39 похідні інструменти, вбудовані у фінансові активи, зобов'язання і нефінансові основні договори, враховувалися як окремі похідні інструменти і оцінювалися за справедливою вартістю, якщо вони відповідали визначенню похідного інструмента, їх економічні характеристики і ризики не були тісно пов'язані з економічними характеристиками та ризиками основного контракту і сам по собі основний договір не був призначеним для торгівлі або класифікованим за рішенням організації як оцінюваний по СВІЗ. Вбудовані похідні інструменти, які відділялися від основного договору, враховувалися за справедливою вартістю в рамках портфелю, призначеного для торгівлі, а зміни справедливої вартості визнавалися в звіті про прибутки і збитки.

Банківська група враховує подібним чином похідні інструменти, вбудовані у фінансові зобов'язання і нефінансові основні договори. Класифікація фінансових активів здійснюється на підставі бізнес-моделі і оцінки передбачених договором грошових потоків (тесту SPPI).

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі

Банківська група класифікує фінансові активи або фінансові зобов'язання як ті, що призначені для торгівлі, якщо вони були придбані або випущені, головним чином, з метою отримання короткострокового прибутку через торгову діяльність або є частиною портфелю фінансових інструментів, які управляються як єдина група, і недавня практика свідчить про те, що операції з ними відбувалися з метою отримання короткострокового прибутку. Фінансові активи і фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, оцінюються за справедливою вартістю і відображаються в звіті про фінансовий стан. Зміни справедливої вартості визнаються у складі чистого доходу від торговельної діяльності. Процентні та дивідендні доходи або витрати визнаються в якості чистого доходу від торговельної діяльності в момент, передбачений умовами договору, або коли право на їх отримання встановлено.

Дана класифікація включає боргові цінні папери, пайові інструменти, короткі позиції і кредити клієнтам, які були



придбані, головним чином, з метою продажу або зворотного придбання в найближчому майбутньому.

Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 Банківська група застосовує категорію і оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД), якщо виконуються обидві наступні умови:

- інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу (тобто дотримуються критерії тесту SPPI).

До таких інструментів в основному відносяться активи, які відповідно до МСФЗ (IAS) 39 раніше класифікувалися як фінансові інвестиції, наявні для продажу.

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД, згодом оцінюються за справедливою вартістю, а прибуток або збиток, що виникають в результаті зміни справедливої вартості, визнаються в складі ІСД. Процентний дохід і прибуток або збиток від зміни валютних курсів визнаються в прибутку чи збитку таким же чином, як і в випадку фінансових активів, оцінюваних за амортизаційною вартістю. Якщо Банківська група володіє більше однієї інвестицією в один і той же цінний папір, вважається, що їх вибуття буде здійснюватися за принципом «перший надійшов - перший проданий». При припиненні визнання накопичені прибуток або збиток, раніше визнані в складі ІСД, рекласифікуються зі складу ІСД в чистий прибуток або збиток.

Інструменти, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Банківська група може при первісному визнанні деяких інвестицій в фінансові інструменти приймати рішення, без права його подальшого скасування, класифікувати їх як інструменти, оцінювані за СВІСД, якщо вони відповідають визначенню фінансового інструмента у згідно з МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання» і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Прибутки та збитки за такими інструментами ніколи не рекласифікуються в склад прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в складі прибутку або збитку в якості іншого операційного доходу, якщо право на отримання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Банківська група отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини первісної вартості такого інструменту. У такому випадку прибуток визнається в складі ІСД. Фінансові інструменти, які оцінюються за СВІСД, не підлягають оцінці на предмет знецінення.

Випущені боргові інструменти та інші позикові кошти

Після первісного визнання випущені боргові інструменти та інші позикові кошти згодом оцінюються за амортизованою вартістю. Амортизована вартість розраховується з урахуванням всіх дисконтів або премій від випуску засобів і витрат по угоді, які є невід'ємною частиною ЕПС. Складовою фінансовий інструмент, який містить як борговий, так і компонент власного, розділяється на дату випуску.

При встановленні порядку обліку таких непохідних інструментів Банківська група спочатку визначає, чи є інструмент складовим, і класифікує компоненти такого інструменту окремо як фінансові зобов'язання, фінансові активи або інструменти капіталу відповідно до МСФЗ (IAS) 32. Класифікація боргового та пайового компонентів конвертованого інструменту не переглядається через зміни ймовірності того, що право конвертації буде реалізовано, навіть в разі, коли може здатися, що реалізація цього права стала для деяких власників інструменту економічно вигідною.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До даної категорії оцінки відносяться фінансові активи та фінансові зобов'язання, що не призначені для торгівлі і які при первісному визнанні були класифіковані таким чином на розсуд керівництва або в обов'язковому порядку повинні оцінюватися за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9. При первісному визнанні керівництво може по власний розсуд класифікувати інструмент як оцінюваний по СВІСД, тільки якщо виконується один з наступних критеріїв. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо:

- це усуває або значно зменшує непослідовність підходів, яка інакше виникла б внаслідок використання різних баз оцінки активів або зобов'язань або визнання пов'язаних з ними прибутків і збитків; або
- зобов'язання є частиною групи фінансових зобов'язань (або фінансових активів, або і того і іншого згідно з МСФЗ (IAS) 39), управління якою і оцінка результатів здійснюються на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією;



або

- зобов'язання містять один або більше вбудованих похідних інструментів, за винятком випадків, коли вони не викликають значної зміни грошових потоків в порівнянні з тими, які в іншому випадку були б потрібні за договором, або очевидно, на основі мінімального аналізу або без нього, при первісному розгляді аналогічного інструменту, що відділення вбудованого (их) похідного (их) інструменту (ів) заборонено

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які оцінюються за СВПЗ, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку або збитку, за винятком змін справедливої вартості фінансових зобов'язань, класифікованих на розсуд Банківської групи як оцінювані за СВПЗ, які обумовлені зміною власного кредитного ризику Банківської групи. Такі зміни справедливої вартості визнаються в якості «Резерву власного кредитного ризику» в складі іншого сукупного доходу і не підлягають рекласифікації в чистий прибуток або збиток. Відсотки, сплачені або отримані по інструментах, класифікованих на розсуд Банківської групи як оцінювані за СВПЗ, відображаються як процентні витрати або процентні доходи відповідно з використанням ЕПС з урахуванням всіх дисконтів / премій і відповідних витрат на операцію, які є невід'ємною частиною інструменту. Відсотки, отримані за активами, які в обов'язковому порядку оцінюються по СВПЗ, враховуються з використанням передбаченої договором процентної ставки. Дивіденди, отримані від інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за СВПЗ, відображаються у звіті про прибутки та збитки як іншого операційного доходу, коли право на їх отримання встановлено.

Фінансові гарантії, акредитиви та невикористана частина зобов'язання надати позику

Банківська група випускає фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання позик.

Фінансові гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності (за статтею «Резерви за зобов'язаннями») за справедливою вартістю, в сумі отриманої премії. Після первісного визнання Банківська група оцінює своє зобов'язання по кожній гарантії за найбільшою величиною з первісно визнаної суми за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної у звіті про прибутки і збитки, і - згідно з МСФЗ (IFRS) 9 - оціночного резерву під ОКЗ.

Отримані премії визнаються в прибутку чи збитку в якості «Комісійних доходів» на лінійній основі протягом терміну дії гарантії.

Невикористані зобов'язання з надання позик і акредитиви є договірними зобов'язаннями, за умовами яких протягом терміну дії зобов'язання Банківська група зобов'язана надати клієнту позику на обговорених заздалегідь умовах. Як і у випадку з договорами фінансової гарантії, стосовно таких зобов'язань застосовуються вимоги до оцінки ОКЗ, за умови, що зобов'язання не виникає внаслідок виконання певних умов.

Договірна номінальна вартість фінансових гарантії, акредитивів та невикористаних зобов'язань з надання позик, якщо їх умови передбачають надання позики на ринкових умовах, не відображається в звіті про фінансовий стан.

Банківська група іноді випускає зобов'язання з надання позик за процентними ставками, нижчими від ринкових. Такі зобов'язання згодом оцінюються за найбільшою величиною з суми оціночного резерву під ОКЗ і спочатку визнаної суми за вирахуванням, коли доречно, накопиченої суми доходу, визнана відповідно до принципів, описаними в Примітці Прибуток або збиток «першого дня».

Рекласифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Банківська група не рекласифікує фінансові активи після їх первісного визнання, крім виняткових випадків, коли Банківська група набуває, робить вибуття або припиняє діяльність напрямку бізнесу. Фінансові зобов'язання ніколи не рекласифікуються. У 2020 р Банківська група не рекласифікувала фінансові активи.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Припинення визнання в зв'язку з істотною модифікацією умов інструменту

Банківська група припиняє визнання фінансового активу, наприклад, кредиту, наданого клієнту, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим кредитом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від знецінення. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки ОКЗ, крім випадків, коли створений кредит вважається ПСКЗ активом.

При оцінці того, чи слід припинити визнання кредиту клієнту, Банківська група, крім іншого, розглядає наступні фактори:

- зміна валюти кредиту;
- додавання пайового компоненту;
- зміна контрагента;



- чи призводить модифікація до того, що інструмент більше не відповідає критеріям тесту SPPI.

Якщо модифікація не призводить до значної зміни грошових потоків, модифікація не призводить до припинення визнання. На основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ЕПС, Банківська група визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від знецінення.

Припинення визнання, не пов'язане з істотною модифікацією

Фінансові активи

Банківська група припиняє визнання фінансового активу (або, де це доречно, частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів), коли закінчився термін дії передбачених договором прав на отримання грошових потоків від цього фінансового активу. Банківська група також припиняє визнання фінансового активу, якщо вона передала цей фінансовий актив і дана передача відповідає вимогам для припинення визнання.

Банківська група передала фінансовий актив в тому і тільки в тому випадку, якщо він:

- передала передбачені договором права на одержання грошових потоків від цього фінансового активу; або
- зберегла передбачені договором права на одержання грошових потоків від фінансового активу, але взяв на себе обов'язок виплачувати ці грошові потоки без істотних затримок третій стороні в рамках «транзитного» угоди.

Транзитні домовленості являють собою угоди, в рамках яких Банківська група зберігає передбачені договором права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але приймає на себе передбачений договором обов'язок виплачувати ці грошові потоки одній або декільком іншим організаціям («кінцеві одержувачі»), і при цьому виконуються всі три наступні умови:

- Банківська група не зобов'язана виплачувати кінцевим одержувачам будь-які суми, якщо не отримає еквівалентних сум за первісним активом, за винятком короткострокового розміщення коштів з правом повного відшкодування розміщеної суми плюс нараховані відсотки за ринковими ставками;
- Банківська група не може продавати або передавати первісний актив в заставу, крім як кінцевим одержувачам як забезпечення;
- Банківська група зобов'язана перераховувати всі грошові потоки, що збираються їм в інтересах кінцевих одержувачів, без істотних затримок. Крім того, Банківська група не має права реінвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій в грошові кошти або еквіваленти грошових коштів, в тому числі відсотки, зароблені від такої інвестиції, в межах періоду з дати збору грошових потоків до дати необхідного їх перерахування кінцевим одержувачам.

Передача фінансових активів відповідає вимогам для припинення визнання, якщо:

- Банківська група передала практично всі ризики і вигоди, пов'язані з активом; або
- Банківська група у не передала і не зберегла практично всі ризики і вигоди, пов'язані з активом, але передала контроль над цим активом.

Банківська група вважає, що вона передала контроль над активом в тому і тільки в тому випадку, якщо приймаюча сторона має практичну можливість продати переданий їй актив цілком незалежній третій стороні і може використовувати цю можливість в односторонньому порядку без необхідності накладення додаткових обмежень на таку передачу.

Якщо Банківська група не передала і не зберегла практично всі ризики і вигоди, пов'язані з активом, але зберегла контроль над переданим активом, то Банківська група продовжує визнання даного фінансового активу в обсязі свого подальшої участі. В даному випадку Банківська група також визнає пов'язане з активом зобов'язання. Переданий актив і пов'язане з ним зобов'язання оцінюються на основі, що відображає ті права і обов'язки, які Банківська група зберегла.

Подальша участь, яке приймає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшою з наступних двох величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми відшкодування, яку Банківська група може бути зобов'язана виплатити.

Якщо подальша участь приймає форму випущеного або придбаного опціону (або і того і іншого) щодо переданого активу, то обсяг подальшої участі оцінюється в тій сумі, яку Банківська група може бути зобов'язана виплатити в разі зворотної купівлі. У разі випущеного пут-опціону щодо активу, що оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі організації обмежується меншою з наступних двох величин: справедливої



вартості переданого активу і ціни виконання даного опціону.

Фінансові зобов'язання

Банківська група припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли передбачена договором обов'язок виконана, анульована або припинена після закінчення терміну. Коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше з тим же кредитором, але з істотно відмінними умовами, або якщо умови наявного зобов'язання істотно модифікуються, то така заміна або модифікація враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання та сумою виплаченого відшкодування визнається в прибутку чи збитку.

Знецінення фінансових активів

Огляд принципів оцінки очікуваних кредитних збитків

Застосовуючи МСФЗ (IFRS) Банківська група визнає резерв під ОКЗ за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими інструментами, які не оцінюються по СВПЗ, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансової гарантії, які в даному розділі всі разом іменуються «фінансовими інструментами». Згідно МСФЗ (IFRS) 9 щодо пайових інструментів вимоги, що стосуються знецінення, не застосовуються.

Резерв під ОКЗ оцінюється в сумі кредитних збитків, які, як очікується, виникнуть протягом терміну дії активу (очікувані кредитні збитки за весь термін), якщо кредитний ризик по даному фінансовому активу значно збільшився з моменту первісного визнання, в іншому випадку резерв під збитки буде оцінюватися в сумі, що дорівнює 12-місячному очікуванню кредитних збитків.

12-місячні ОКЗ – це частина ОКЗ за весь термін, що представляє собою ОКЗ, які виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

ОКЗ за весь термін і 12-місячні ОКЗ розраховуються або на індивідуальній основі, або на груповій основі, в залежності від характеру базового портфеля фінансових інструментів.

Банківська група встановила політику здійснення оцінки на кінець кожного звітної періоду щодо того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, шляхом урахування зміни ризику настання дефолту протягом строку дії фінансового інструменту.

На підставі описаного вище процесу Банківська група групує надані їм кредити в такий спосіб:

- *Етап 1:* При первісному визнанні кредиту Банківська група визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює 12-місячним ОКЗ. До Етапу 1 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 2.
- *Етап 2:* Якщо кредитний ризик по кредиту значно збільшився з моменту первісного визнання, Банківська група визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін його існування. До Етапу 2 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 3.
- *Етап 3:* Кредити, які є кредитно-знеціненими. Банківська група визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін.
- *ПСКЗ:* Придбані або створені кредитно-знецінені (ПСКЗ) фінансові активи - це активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. При первісному визнанні ПСКЗ фінансові активи обліковуються за справедливою вартістю, і згодом процентний дохід по ним визнається на основі ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. Резерв під ОКЗ визнається або припиняє визнаватися тільки в тому обсязі, в якому відбулася зміна суми очікуваних кредитних збитків.

Якщо Банківська група не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини, то необхідно зменшити валову балансову вартість цього фінансового активу. Таке зменшення розглядається як (часткове) припинення визнання фінансового активу.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

Банківська група розраховує ОКЗ на основі трьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності, для оцінки очікуваних недоотримань грошових коштів, які дисконтуються з використанням ЕПС або її приблизного значення. Недоотримання коштів - це різниця між грошовими потоками, що належать організації відповідно до договору, і грошовими потоками, які організація очікує отримати.

Механіка розрахунку ОКЗ описана нижче, а основними елементами є такі:

- *Імовірність дефолту (PD)* Імовірність дефолту (PD) являє собою розрахункову оцінку ймовірності



дефолту протягом заданого часового проміжку. Дефолт може відбутися тільки в певний момент часу протягом розглянутого періоду, якщо визнання активу не було припинено і він як і раніше є частиною портфеля.

- *Експозиція під ризиком (EAD)* Величина, наражена на ризик дефолту (EAD) являє собою розрахункову оцінку величини, схильної до дефолту на будь-яку дату в майбутньому, з урахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, включаючи виплати основної суми боргу і відсотків, передбачені договором або іншим чином, погашення виданих позик і відсотки, нараховані в результаті прострочення платежів.
- *Рівень втрат під час дефолту (LGD)* Рівень втрат під час дефолту (LGD) представляють собою розрахункову оцінку збитків, що виникають у разі настання дефолту в певний момент часу. LGD розраховуються як різниця між передбаченими договором грошовими потоками і тими грошовими потоками, які кредитор очікує отримати, в тому числі в результаті реалізації забезпечення. Даний показник зазвичай виражається у відсотках по відношенню до EAD.

Під час оцінки ОКЗ Банківська група розглядає три сценарії: оптимістичний, очікуваний, песимістичний. Для кожного з них встановлюються свої показники PD, EAD та LGD. У випадку доцільності, оцінка множинних сценаріїв також враховує спосіб, за допомогою якого очікується відшкодування кредитів, щодо яких стався дефолт, в тому числі ймовірність того, що відбудеться поліпшення кредитної якості, а також вартість забезпечення та суму, яка може бути отримана в результаті продажу активу.

Збитки від знецінення та їх відшкодування враховуються та інформація про них подається окремо від прибутку або збитків від модифікації, які відображаються як коригування валової балансової вартості фінансових активів.

Принципи оцінки ОКЗ описані нижче:

- *Етап 1:* 12-місячні ОКЗ розраховуються як частина ОКЗ за весь термін, яка являє собою ОКЗ, що виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати Банківська група розраховує 12-місячні ОКЗ виходячи з очікувань щодо настання дефолту протягом 12 місяців після звітної дати. Даний показник ймовірності дефолту протягом 12 місяців застосовується по відношенню до EAD та множить на очікуваний показник LGD, а потім дисконтується з використанням приблизного значення початкової ЕПС. Такі розрахунки проводяться для кожного з трьох сценаріїв, зазначених вище.
- *Етап 2:* Якщо кредитний ризик за позиною значно збільшився з моменту первісного визнання, Банківська група визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін. Принципи розрахунку аналогічні тим, які вказані вище, включаючи можливість використання множинних сценаріїв, за винятком того, що PD і LGD розраховуються протягом усього терміну дії інструмента. Очікувані суми недоотримання коштів дисконтуються з використанням приблизного значення початкової ЕПС.
- *Етап 3:* Відносно позик, які є кредитно-знеціненими, Банківська група не визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін. Метод розрахунку аналогічний методу, що використовується для активів Етапу 2, а PD встановлюється на рівні 100%.
- *ПСКЗ:* Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. У разі таких активів Банківська група визнає в якості оціночного резерву під збитки тільки накопичені з моменту первісного визнання зміни ОКЗ за весь термін на основі чотирьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності, дисконтовані з використанням ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.
- *Зобов'язання щодо надання позик і акредитиви.* При оцінці ОКЗ за весь термін щодо невикористаної частини зобов'язання з надання позик Банківська група враховує частину зобов'язання, яка, як очікується, буде використана протягом очікуваного терміну дії. Згодом ОКЗ розраховуються в сумі теперішньої вартості очікуваних недоотримань грошових коштів в разі виконання зобов'язання з надання позик на підставі чотирьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності. Очікувана сума недоотримання коштів дисконтується з використанням приблизного значення очікуваної ЕПС за позиною.

У разі кредитних карт і поновлюваних механізмів кредитування, які містять як компонент позики, так і компонент невикористаної частини зобов'язання з надання позик, ОКЗ розраховуються і представляються разом з позиною. У разі зобов'язань з надання позик і акредитивів ОКЗ визнаються за статтею «Оціночні зобов'язання».

Договори фінансової гарантії. Зобов'язання Банківської групи по кожній гарантії оцінюється за найбільшою величиною з первісно визнаної суми за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної у звіті про прибутки та збитки, і суми оціночного резерву під ОКЗ. Для цих цілей Банківська група оцінює ОКЗ на основі приведеної вартості очікуваних виплат, що відшкодовують власнику інструменту кредитні збитки, які вона несе.



Недоотримання коштів дисконтуються з використанням процентної ставки, скоригованої з урахуванням ризику, притаманного відповідному інструменту. Розрахунки проводяться з використанням трьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності. ОКЗ за договорами фінансової гарантії визнаються за статтею «Оціночні зобов'язання».

Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

ОКЗ за борговими інструментами, оцінюваним по СВІСД, не зменшують балансову вартість цих фінансових активів в звіті про фінансовий стан, які продовжують оцінюватися за справедливою вартістю. Замість цього, сума, рівна оціночним резерву під очікувані збитки, який був би створений при оцінці активу за справедливою вартістю, визнається у складі ІСД як накопиченої суми знецінення з визнанням відповідних сум у звіті про прибутки та збитки. Накопичена сума збитків, визнаних у складі ІСД, рекласифікується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи

У разі ПСКЗ фінансових активів Банківська група визнає в якості оціночного резерву під збитки тільки накопичені з моменту первісного визнання зміни ОКЗ за весь термін.

Кредитні карти та інші відновлювані механізми кредитування

Банківська група пропонує своїм клієнтам, корпоративним і роздрібним, різні овердрафти і кредитні карти, які Банківська група може відкликати і / або за якими він може зменшити ліміти за сповіщенням всього за один день. Банк не обмежує схильність до ризику кредитних збитків договірним строком для подачі повідомлення, і замість Банківська група цього розраховує ОКЗ протягом періоду, який відображає очікування Банківської групи щодо поведінки клієнта, ймовірності дефолту і майбутніх заходів по зменшенню кредитного ризику, що може передбачати зменшення або закриття лімітів.

Ставка, яка використовується для дисконтування ОКЗ по кредитних картах, заснована на середній ефективній процентній ставці, яка буде застосовуватися протягом періоду схильного до ризиків. Така оцінка враховує те, що багато кредитів виплачуються в повному обсязі щомісяця, і, відповідно, відсоток по них не нараховується.

Розрахунок ОКЗ, включаючи оцінку очікуваного періоду, протягом якого існує нараження на кредитний ризик, і ставку дисконтування, здійснюється на індивідуальній основі за корпоративними позиками і на груповій основі по роздрібним позикам. Оцінка на груповій основі здійснюється окремо для портфелів фінансових інструментів, що володіють аналогічними характеристиками кредитного ризику.

Прогнозна інформація

У своїх моделях визначення ОКЗ Банківська група використовує широкий спектр прогнозованої інформації в якості вихідних економічних даних, серед яких: курс національної валюти, зростання ВВП, рівень безробіття, базові ставки Центрального банку, індекси цін на житло.

Вихідні дані та моделі, що використовуються при розрахунку ОКЗ, не завжди відображають всі характеристики ринку на дату подання фінансової звітності. Щоб відобразити це, іноді розробляють якісні коригування або накладення в якості тимчасових корегувань, якщо такі відмінності є суттєвими.

Оцінка забезпечення

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банківська група прагне використовувати забезпечення, де це можливо. Забезпечення приймає різні форми, такі як грошові кошти, цінні папери, акредитиви / гарантії, нерухомість, дебіторська заборгованість, запаси, інші нефінансові активи і механізми підвищення кредитної якості, наприклад, угоди про неттинга. Забезпечення, крім випадків, коли до нього було застосовано стягнення, не відображається в звіті про фінансовий стан Банківської групи. Однак справедлива вартість забезпечення враховується при визначенні ОКЗ. Як правило, вона оцінюється принаймні під час укладенні договору і періодично переоцінюється.

За можливістю, Банківська група використовує дані активного ринку для оцінки фінансових активів, що утримуються в якості забезпечення. Інші фінансові активи, щодо яких відсутні доступні дані про їх ринкову вартість, оцінюються з використанням моделей. Нефінансові види забезпечення, наприклад, нерухомість, оцінюються на основі даних, наданих третіми сторонами, наприклад оцінювачами, або на основі індексу цін на житло.

Звернення стягнення на забезпечення

Облікова політика полягає у визначенні того, чи можна використовувати активи, на які було звернено стягнення, для здійснення внутрішніх операцій або їх краще продати. Активи, визначені як корисні для використання у внутрішній діяльності, переводяться в відповідну категорію активів і оцінюються за найменшою величиною з



вартості вилученого активу або балансовою вартістю первісного активу, забезпеченого заставою. Активи, щодо яких приймається рішення про продаж, переводяться в категорію активів, призначених для продажу, та оцінюються за справедливою вартістю (В разі фінансових активів) або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж (у разі нефінансових активів) на дату звернення стягнення відповідно до політики Банківської групи. У своїй звичайній діяльності Банківська група не здійснює фізичне вилучення нерухомості або інших активів в рамках роздрібного портфеля, а залучає зовнішніх агентів для відшкодування коштів за непогашеною заборгованістю. Будь-які надлишки коштів повертаються клієнтам / позичальникам.

Списання

Фінансові активи списуються, тільки коли Банківська група більше не очікує відшкодування їх вартості. Якщо сума, що підлягає списанню, вище ніж величина накопиченого оціночного резерву під збитки, то різниця спочатку враховується як збільшення оціночного резерву, який потім застосовується до валової балансової вартості. Будь-які подальші відновлення відносяться на витрати по кредитних збитках.

Реструктуровані і модифіковані позики

Банківська група іноді поступається або переглядає початкові умови кредитних договорів у відповідь на фінансову скруту позичальника замість того, щоб вилучити або іншим чином стягнути забезпечення. Банківська група вважає позичку реструктурованою, якщо такі поступки або модифікації надаються в результаті наявних або очікуваних фінансових труднощів позичальника і на які Банківська група не погодилася б в разі фінансової спроможності позичальника. До показників фінансової скрути відносяться порушення ковенантів або значні побоювання, виражені департаментом кредитного ризику. Реструктуризація позики може мати на увазі продовження договірних строків платежів і узгодження нових умов кредитування. Після перегляду умов договорів збитки від знецінення оцінюються за первісною ЕПС, тобто ЕПС, розрахованої до модифікації умов договору. Політика Банківської групи передбачає постійний моніторинг реструктурованих позик з метою аналізу ймовірності здійснення платежів у майбутньому. Рішення про припинення визнання і рекласифікацію між Етапом 2 і Етапом 3 приймаються в кожному окремому випадку. Якщо в результаті таких процедур буде виявлена подія збитку за позикою, він буде розкриватися і управлятися як знецінений реструктурований актив Етапу 3 до тих пір, поки заборгованість по ньому не буде виплачена або поки він не буде списаний.

У випадках, якщо змінилися умови позики (перегляд або модифікація), але не відбувається припинення визнання, Банківська група також повинна провести повторну оцінку того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України, використання яких не обмежене та депозити «овернайт» в інших банках, крім гарантійних депозитів за операціями з пластиковими картками. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною та амортизованою вартістю.

4.4. Інвестиційна нерухомість

Критерії визнання інвестиційної нерухомості полягають у ймовірності надходження до Банківської групи майбутніх економічних вигод, пов'язаних з інвестиційною нерухомістю, і можливості достовірно оцінити вартість інвестиційної нерухомості.

Банківська група відділяє інвестиційну нерухомість від нерухомості, зайнятою власником (основні засоби), якщо: частку, яка утримується з метою орендної плати або для збільшення капіталу, та частку, яка утримується для використання в основній діяльності Банківської групи, можна продати окремо;

якщо такі частки не можна продати окремо, нерухомість є інвестиційною нерухомістю, якщо тільки незначна, не більше 10%, її частка утримується для використання в основній діяльності Банківської групи.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості проводиться за собівартістю, включаючи витрати на операцію. Подальша оцінка здійснюється за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Обладнання, що є невід'ємною частиною будівлі, обліковується окремо.

Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку експлуатації.



Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банківська група проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання, що підтверджується такими подіями:

а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;

б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості

У зв'язку з тим, що Банківська група застосовує метод оцінки за первісною вартістю, то переведення об'єкта інвестиційної нерухомості до категорії нерухомості, зайнятої власником, та навпаки, не впливає на його балансову вартість. Переведення здійснюється за балансовою вартістю переданої нерухомості і вартість цих об'єктів не змінюється.

Зменшення та відновлення корисності об'єкта інвестиційної нерухомості, що оцінюється за первісною вартістю (собівартістю), Банківська група визнає аналогічно до порядку визнання зменшення корисності основних засобів.

У 2020 році Банківською групою втрати від зменшення корисності об'єктів інвестиційної нерухомості не визнавались.

4.5. Основні засоби

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в Банківську групу, і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає:

ціну придбання (у т.ч. імпорتنі мита, податки, які не відшкодовуються);

будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;

попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими Банківська група на себе бере.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється наступним чином:

для основних засобів, що відносяться до класу (групи) «будівлі, споруди і передавальні пристрої» – за переоціненою сумою (яка є справедливою вартістю) мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності;

для всіх інших основних засобів – за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 процентів його вартості. Земля має необмежений термін експлуатації і тому не амортизується.

Метод нарахування амортизації переглядається щорічно. Результати його перегляду враховуються як перегляд бухгалтерської оцінки. При цьому коригуванню підлягають амортизаційні відрахування поточного та майбутнього періодів.

У 2019 та 2020 роках методи амортизації основних засобів не змінювалися.

Термін корисного використання розраховується виходячи з очікуваного строку використання активу, очікуваного фізичного та морального зносу, технічного та комерційного зносу, а також правових та інших подібних обмежень використання активу. Термін корисного використання переглядається раз на рік.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість основних засобів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Зменшення корисності основних засобів у 2020 та 2019 році не відбувалось.



4.6. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від Банківської групи або виникають внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банківській групі та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Критерії визнання: нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банківській групі та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи всіх класів оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації. Строк експлуатації нематеріальних активів встановлюється відповідно до строків дії ліцензій, визначених ліцензійними договорами.

Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік. Термін корисної експлуатації визначається за кожним активом та залежить від виду нематеріальних активів.

У 2019 та 2020 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість нематеріальних активів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

У 2019 році та 2020 році норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів не змінювалися.

4.7. Оренда

В момент укладення договору Банківська група оцінює, чи є угода орендою або чи містить воно ознаки оренди. Іншими словами, Банківська група визначає, чи передає договір право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на відшкодування.

Банківська група як орендар

Банківська група застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю. Банківська група визнає зобов'язання з оренди щодо здійснення орендних платежів і активи у формі права користування, які представляють собою право на використання базових активів.

i) Активи у формі права користування

Банківська група визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активів у формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати і орендні платежі, здійснені на дату початку оренди або до такої дати, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів по оренді. Активи у формі права користування амортизуються лінійним методом протягом коротшого з таких періодів: термін оренди або передбачуваний термін корисного використання активів.

Якщо в кінці терміну оренди право власності на орендований актив переходить до Банківської групи або якщо первісна вартість активу відображає виконання опціону на його покупку, актив амортизується, протягом очікуваного строку його корисного використання.

Активи у формі права користування також піддаються перевірці на предмет знецінення.

ii) Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Банківська група визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за приведеною вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені



за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на покупку, якщо є достатня впевненість в тому, що Банківська група виконає цей опціон, і виплату штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банківською групою опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку приведеної вартості орендних платежів Банківська група використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, оскільки процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, Банківська група здійснює переоцінку балансової вартості зобов'язань з оренди в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни орендних платежів (наприклад, зміна майбутніх виплат, обумовлених зміною індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів) або зміни оцінки опціону на покупку базового активу.

Банківська група представляє зобов'язання по оренді в складі «Процентних кредитів і позик».

iii) Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Банківська група застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди. Банківська група також застосовує звільнення від визнання щодо оренди активів з низькою вартістю. Орендні платежі по короткостроковій оренді та оренди активів з низькою вартістю визнаються як витрати лінійним методом протягом терміну оренди.

Банківська група в якості орендодавця

Оренда, за якою у Банківській групі залишаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням активом, класифікується як операційна оренда. Орендний дохід що виникає враховується лінійним методом протягом терміну оренди і включається до виручки в звіті про прибуток або збиток зважаючи на його операційний характер. Первісні прямі витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовна орендна плата визнається в складі виручки в тому періоді, в якому вона була отримана.

4.8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банківська група класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

- існує план продажу;
- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом одного року з дати класифікації;
- здійснюється активний пошук покупців для виконання плану продажу;
- ведеться активна маркетингова програма для продажу активів за ціною, порівнянною з поточною ринковою ціною.

Банківська група продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події або обставини, за якими Банківська група не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що Банківська група продовжує виконувати план продажу необоротного активу.

Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу, то Банківська група має право класифікувати їх як утримувані для продажу.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу, Банківська група здійснює оцінку балансової вартості активів, тобто переглядає їх на зменшення корисності.

Необоротні активи, що утримуються Банківською групою для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.



Банківська група визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж.

У разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж Банківська група визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, Банківська група не визнавала зменшення їх корисності та відновлення їх корисності, то Банківська група визнає доходи або витрати на дату припинення їх визнання.

Необоротні активи, що не відповідають визначеним Банком умовам визнання, переводяться до іншої категорії, залежно від намірів щодо способу їх подальшого використання.

Необоротні активи, що більше не класифікуються як активи, утримувані для продажу, з дати прийняття рішення про відмову від продажу Банківська група обліковує за найменшою з двох оцінок:

- за балансовою вартістю, що визначалася до дати визнання їх як активів, утримуваних для продажу. Балансова вартість коригується з урахуванням амортизації, збитків від зменшення корисності, що були б визнані, якщо активи не були класифіковані як утримувані для продажу;
- за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмову від продажу.

Банківська група здійснює коригування балансової вартості з урахуванням сум накопиченої амортизації, втрат від зменшення корисності з одночасним визнанням такого коригування у звіті про фінансовий результат.

Станом на 31.12.2020 року у Банківській групі відсутні необоротні активи, утримувані для продажу.

4.9. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банківська група має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

4.10. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток Банківської групи формуються як сума поточних податкових витрат (поточний податок на прибуток), розрахованих на базі оподатковуваного прибутку за правилами податкового законодавства, та відстрочених податкових витрат/доходів (відстрочений податок на прибуток). Відстрочений податок на прибуток виникає внаслідок визнання в прибутку чи збитку відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім випадків, коли такі різниці виникають від первісного визнання активу чи зобов'язання. Відстрочений податковий актив визнається щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, тією мірою, якою є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання. Отримання достатнього оподатковуваного прибутку є ймовірним тоді, коли відстрочений податковий актив може бути зарахований проти відстроченого податкового зобов'язання, яке відноситься до того самого податкового органу, та буде відновлено в тому самому періоді, що і актив, або в тому періоді, в якому збиток, що виникає з активу, може бути віднесений на попередній або послідуєчий період. У випадках, коли немає достатніх відстрочених податкових зобов'язань щоб зарахувати відстрочений податковий актив, актив відображається в тій мірі, в якій ймовірно виникнення достатнього оподатковуваного прибутку в майбутніх періодах.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або погашення.

Реалізація тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються на нетто-основі у Звіті про фінансовий стан (Баланс), тому що Банківська група має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань.

Щодо визначення податку на прибуток діяли норми Податкового кодексу України, від 2 грудня 2010 року N 2755-VI та інші нормативно-правові акти законодавства України, які протягом звітного періоду змінювалися шляхом внесення відповідних змін.



Розрахунок поточного та відстроченого податку на прибуток здійснювався виходячи із ставки оподаткування 18%.

Дані щодо податку на прибуток наведені у примітці 25 «Податок на прибуток».

4.11. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал Банківської групи - сплачена грошовими внесками учасників Банківської групи у вартість акцій, паїв Банківської групи в розмірі, визначеному статутом. Капітал Банківської групи є залишковим інтересом акціонерів Банківської групи в активах за вирахуванням всіх його зобов'язань. Банківська група дотримується концепції збереження фінансового капіталу. Банківська група зберігає капітал, вкладений власниками. Формування та збільшення статутного капіталу може здійснюватись виключно шляхом грошових внесків. Статутний капітал Банківської групи у розподілений на прості іменні акції. Капітал Банківської групи включає статутний капітал, емісійні різниці, загальні резерви та інші фонди, результати минулих років, результати переоцінки. Емісійний дохід - перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банківської групи здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства».

Інструменти капіталу Банківської групи відображає за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банківська група може прийняти рішення, без права подальшого його скасування, визнавати переоцінку до справедливої вартості інструментів капіталу, що не призначені для торгівлі, в іншому сукупному доході. Під час припинення визнання інструментів капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, кумулятивні зміни справедливої вартості не переносяться з іншого сукупного доходу до прибутків або збитків, а можуть бути віднесені тільки до іншої статті капіталу.

Протягом 2020 року операції щодо викупу в акціонерів власних акцій Банківської групи не проводились.

4.12. Визнання доходів і витрат

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки, коли виникає зростання майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі збільшенням активу або зі зменшенням зобов'язання, і його можна достовірно виміряти.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язання, які можна достовірно виміряти. Це фактично означає, що визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів (наприклад, нарахування сум до виплати працівникам або амортизація обладнання).

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі безпосереднього зв'язку між понесеними витратами та заробленим доходом від конкретних статей. Цей процес, передбачає одночасне або комбіноване визнання доходів та витрат, які виникають безпосередньо та разом у результаті тих самих операцій або інших подій.

Визнані Банківською групою доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банківська група визначає склад доходів та витрат виходячи з власного професійного судження щодо сутності здійснених господарських операцій та загальних підходів до сутності доходів та витрат та їх визнання, передбачених МСФЗ.

Дохід визнається Банківською групою за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Банківська група отримує дохід у вигляді:

- процентів (надані кредити, вкладення в депозити, цінні папери тощо), які визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;
- плати за відкриття та ведення рахунків фізичних та юридичних осіб, в тому числі банків-кореспондентів ;



- комісії за надання банківських гарантій, порук за третіх осіб, що передбачають виконання зобов'язань в грошовій формі; інкасацію грошових коштів, векселів, платіжних та розрахункових документів та касове обслуговування фізичних та юридичних осіб; надання фізичним та юридичним особам спеціальних приміщень або сейфів, що в них знаходяться, для зберігання документів та цінностей. Дохід за надані послуги визнається в тих облікових періодах, в яких надаються послуги;
- доходу від операційної оренди, який визнається Банком на прямолінійній основі протягом строку оренди.
- доходи від страхової діяльності: включають в себе чисті премії по страхуванню і частки страхових платежів, передані в перестраховання, з вирахуванням чистої зміни в резервах по незароблених преміях, страхових виплат, чистих змін в резерві збитків й вартості придбання страхового полісу.

4.13. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою є гривня. Всі операції в іноземній валюті Банківська група відображає після первісного визнання у функціональній валюті, застосовуючи до суми в іноземній валюті офіційний курс Національного банку України на дату операції. В кінці кожного звітного періоду монетарні статті перераховуються за кінцевим курсом, при цьому курсові різниці визнаються в прибутку або збитку. Немонетарні статті, що оцінюються за історичною собівартістю, перераховуються за курсом на дату здійснення операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються за курсом на дату визначення справедливої вартості.

Прибуток або збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на 31 грудня відповідних років:

	31.12.2020	31.12.2019
1 USD	28.2746 грн.	23.6862 грн.
1 EUR	34.7396 грн.	26.4220 грн.
10 RUB	3.7823 грн.	3.8160 грн.
1 GBP	38.4393 грн.	31.0206 грн.
1 CHF	32.0156 грн.	24.2711 грн.
1 PLN	7.6348 грн.	6.1943 грн.

4.14. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Протягом 2019 року та 2020 року Банківська група не здійснювала взаємозалік активів та зобов'язань.

4.15. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

В Банківській групі протягом 2019 р. та 2020 р. здійснювались наступні виплати працівникам:

- основна заробітна плата - винагорода за виконану роботу відповідно до встановлених посадових окладів/тарифних ставок співробітників Банківської групи;
- додаткова заробітна плата - винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством; премії, пов'язані з виконанням виробничих завдань і функцій;
- інші заохочувальні та компенсаційні виплати - у формі винагород за підсумками роботи за рік, премій за спеціальними системами і положеннями, компенсаційних та інших грошових і матеріальних виплат, які не передбачені актами чинного законодавства, або які провадяться понад встановлені зазначеними актами норми;



- інші виплати, які не належать до фонду оплати праці.

Всі податки, збори та інші обов'язкові платежі нараховуються, утримуються та перераховуються при кожній виплаті заробітної плати та інших нарахувань у строки та межах відповідно до вимог законодавства України.

Неотримана протягом десяти робочих днів заробітна плата депонується.

4.16. Інформація за операційними сегментами

Для визначення звітних сегментів Банківська група застосовує наступний порядок:

- ідентифікує операційні сегменти, виходячи з системи управлінської звітності Банківської групи;
- визначає, чи відповідають ідентифіковані сегменти всім критеріям угруповання, наведеним в МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- визначає, чи відповідають операційні сегменти кількісним порогам, визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- інформація про операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, об'єднується з інформацією про інші операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, якщо операційні сегменти мають подібні економічні характеристики та спільну більшість критеріїв угруповання;
- визначаються додаткові операційні звітні сегменти (навіть якщо вони не відповідають критеріям угруповання), якщо загальний зовнішній дохід, відображений в звітності за операційними сегментами, становить менше 75% доходу Банківської групи;
- сегменти, що залишилися, об'єднуються в категорію «всі інші сегменти».

Сегменти діяльності відображаються Банківською групою окремо, якщо більша частина його доходу створюється від діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента) всіх сегментів Банківської групи;
- фінансовий результат (прибуток або збиток) сегменту становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин-загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів Банківської групи;
- активи сегменту становлять 10% або більше від загальних активів Банківської групи.

З огляду на внутрішню організаційну структуру та систему внутрішньої звітності Банківська група визначила такі операційні сегменти: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, міжбанківські операції, страхова діяльність та інші сегменти та операції.

До корпоративних клієнтів належать юридичні особи та фізичні особи – підприємці, у тому числі: промислові підприємства, підприємства АПК, небанківські фінансові установи (страхові компанії), підприємства сфери торгівлі та послуг. До цього операційного сегменту також належать операції з цінними паперами, в тому числі з цінними паперами Національного банку України.

До фізичних осіб належать: фізичні особи – співробітники Банківської групи та співробітники підприємств, які є корпоративними клієнтами Банківської групи, інші фізичні особи. До цього операційного сегменту також належать операції з купівлі/продажу валюти, операції з платіжними картками.

До міжбанківських операцій належать: кошти на вимогу в інших банках, кошти на вимогу інших банків, операції із залучення коштів на міжбанківському ринку, операції із розміщення коштів на міжбанківському ринку, SWOP операції.

До інших операцій належать операції за рахунками на вимогу в Національному банку України.

Доходи і витрати операційних сегментів складають всі доходи та витрати, здійснені протягом звітного періоду та які безпосередньо можливо віднести до сегменту.

Віднесення доходів та витрат до відповідних підрозділів з подальшим віднесенням до відповідних сегментів здійснюється за допомогою даних управлінського обліку. Аналогічним чином здійснюється віднесення до операційних сегментів діяльності активів та зобов'язань.

До активів сегмента відносяться ті активи, які використовуються сегментом у його діяльності і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.



До зобов'язань сегмента відносяться ті зобов'язання, які виникли в результаті діяльності сегмента і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

Станом на кінець 2020 року Банківською групою не проводилися розрахунки ціноутворення між сегментними операціями.

Банківська група здійснює свою діяльність на території України і тому звіт за географічними сегментами не подається

Засади ціноутворення за міжсегментними операціями: ціноутворення за міжсегментними операціями не здійснюється.

Основа для розподілу доходів і витрат за сегментами: відповідно до плану рахунків, відповідно даних бухгалтерської звітності щодо залишків та оборотів за аналітичними рахунками.

4.17. Операції з пов'язаними сторонами

Банківська група здійснює операції з пов'язаними сторонами відповідно до банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення операцій, наданого Національним банком України, з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) та внутрішніми нормативними документами Банківської групи. З цією метою в Банківській групі у діє низка внутрішніх нормативних документів: порядок здійснення, контроль та нагляд за операціями з пов'язаними особам.

Положення розроблені у відповідності до Законів України «Про банки і банківську діяльність в Україні» (далі – Закон про банки), «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015р. №315 (далі – Положення №315).

Пов'язані з Банківською групою особи – юридичні або фізичні особи, які визначаються Законом та Положенням №315, з урахуванням вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24).

Перелік пов'язаних з Банківською групою осіб – визначений перелік осіб, які є клієнтами Банківської групи та по відношенню до неї є пов'язаними з Банківською групою особами.

Банківська група визначає перелік пов'язаних із Банківською групою осіб, який затверджується Правлінням Банку, відповідно до вимог статті 52 Закону про банки, Положення №315.

Банк забезпечує внесення змін до переліку пов'язаних із Банківською групою осіб на підставі змін інформації щодо особи, визначеної пов'язаною з Банківською групою, визначення нових осіб тощо.

У Банківській групі забезпечується наявність відповідних інформаційних систем для виявлення активних операцій з пов'язаними особами, ведення переліку пов'язаних осіб Банківської групи, визначення обсягу операцій щодо кожної пов'язаної особи, а також загального обсягу таких операцій з метою їх моніторингу.

4.18. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень.

Банківська група вперше застосувала деякі стандарти і поправки, які вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати. Банківська група не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Визначення бізнесу»

У поправках до МСФЗ (IFRS) 3 пояснюється, що, щоб вважатися бізнесом, інтегрована сукупність видів діяльності та активів повинна включати як мінімум внесок і принципово вагомий процес, які разом значною мірою можуть сприяти створенню віддачі. При цьому пояснюється, що бізнес не обов'язково повинен включати всі внески та процеси, необхідні для створення віддачі. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банківської групи, але можуть бути застосовні в майбутньому, якщо Банківська група проведе операцію по об'єднанню бізнесів.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IAS) 39 - «Реформа базової процентної ставки»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» передбачають ряд звільнень, які застосовуються до всіх відносин хеджування, на які реформа базової процентної ставки безпосередньо впливає. Реформа базової процентної ставки впливає на відносини хеджування, якщо в результаті її застосування виникають невизначеності щодо термінів виникнення та/або величини грошових потоків, що базуються на базовій процентній ставці, за об'єктом хеджування або за інструментом хеджування. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банківської групи, оскільки у неї відсутні відносини хеджування, що базуються на процентних ставках.



Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 - «Визначення суттєвості»

Поправки пропонують нове визначення суттєвості, згідно з яким «інформація є суттєвою, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, спотворення або маскування вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, які прийняті ними на основі даної фінансової звітності, що надає фінансову інформацію про конкретну організацію, яка звітує».

У поправках пояснюється, що суттєвість буде залежати від характеру або кількісної важливості інформації (взятої окремо або в сукупності з іншою інформацією) в контексті фінансової звітності, що розглядається в цілому. Спотворення інформації є суттєвим, якщо можна обґрунтовано очікувати, що це вплине на рішення основних користувачів фінансової звітності. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банківської групи, і очікується, що в майбутньому вплив також буде відсутній.

«Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені 29 березня 2018 р.

Концептуальні основи не є стандартом, і жодне з положень Концептуальних основ не має переважної сили над будь-яким положенням або вимогою стандарту. Цілі Концептуальних основ полягають в наступному: сприяти Раді з МСФЗ в розробці стандартів; сприяти тим, хто готує фінансові звіти, в розробці положень облікової політики, коли жоден з стандартів не регулює певну операцію або іншу подію; і сприяти всім сторонам в розумінні та інтерпретації стандартів. Даний документ вплине на організації, які розробляють свою облікову політику відповідно до положень Концептуальних основ.

Переглянута редакція Концептуальних основ містить кілька нових концепцій, оновлені визначення активів і зобов'язань і критерії для їх визнання, а також пояснює деякі суттєві положення. Перегляд даного документа не вплинув на фінансову звітність Банківської групи.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19»

28 травня 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19». Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в разі поступок з оренди, які виникають в якості прямого наслідку пандемії COVID-19. Як спрощення практичного характеру орендар може прийняти рішення не аналізувати, чи є поступка з оренди, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією COVID-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-які зміни орендних платежів, обумовлені поступкою з оренди, пов'язаною з пандемією COVID-19, аналогічно тому, як це зміна відображалась б в обліку відповідно до МСФЗ (IFRS) 16, якщо б воно не було модифікацією договору оренди.

Дана поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Дана поправка не вплинула на фінансову звітність Банківської групи.

4.19. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Підготовка фінансової звітності Банківської групи потребує від керівництва прийняття суджень, розрахункових оцінок та припущень, які впливають на суми доходів, витрат, активів і зобов'язань, що відображаються у звітності, а також розкриття відповідної інформації та розкриття інформації про умовні зобов'язання. Невизначеність щодо таких припущень і розрахункових оцінок може привести до таких результатів, які вимагають істотних коригувань балансової вартості активів або зобов'язань, вплив на які буде надано в майбутніх періодах. У процесі застосування облікової політики Банківської групи керівництво прийняло такі судження та припущення щодо майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінки на звітну дату, які несуть в собі значний ризик того, що в наступному фінансовому році буде потрібно істотне коригування балансової вартості активів та зобов'язань.

Існуючі обставини і припущення щодо майбутнього розвитку можуть змінитися в результаті подій, непередбачених Банківській групі, які відображаються в припущеннях, якщо або коли вони відбуваються. Позиції, які надають найбільш значний вплив на суми, визнані в консолідованій фінансовій звітності, та щодо яких керівництво використовувало істотні судження і / або оцінки, розглядаються нижче з урахуванням прийнятих суджень / оцінок.

Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банківської групи станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банківської групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:



Збитки від знецінення фінансових активів.

Фінансові активи списуються або частково, або цілком, тільки коли Банківська група більше не очікує відшкодування їх вартості. Якщо сума, що підлягає списанню, вище ніж величина накопиченого оціночного резерву під збитки, то різниця спочатку враховується як збільшення оціночного резерву, який потім застосовується до валової балансової вартості. Будь-які подальші відновлення відносяться на витрати по кредитних збитках.

Оцінка збитків від знецінення за всіма категоріями фінансових активів вимагає застосування судження, зокрема, при визначенні збитків від знецінення та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і терміни виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум резервів під знецінення.

Розрахунки ОКЗ Банківської групи є результатом складних моделей, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:

- критерії, які використовуються Банківською групою для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого резерв під знецінення фінансових активів повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;
- об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій основі;
- розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вихідних даних;
- макроекономічні дані, наприклад, рівнем девальвації, а також їх вплив на показники PD, EAD та LGD;
- вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв і їх зважування з урахуванням ймовірності для отримання економічних вихідних даних для моделей оцінки ОКЗ.

Політика Банківської групи передбачає регулярний перегляд моделей з урахуванням фактичних збитків і їх коригування в разі потреби.

Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банківська група регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банківська група здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, очікуваних стосовно кредитного портфеля Банківської групи. Розрахунок резервів на покриття збитків базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

Банківська група використовує професійні судження керівництва під час оцінки суми очікуваного збитку від знецінення у випадках, коли у позичальника виникають фінансові труднощі і існує обмаль доступних джерел історичної інформації, пов'язаної з аналогічними позичальниками. Аналогічно, Банківська група здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі результатів попередньої діяльності, поведінки клієнта у минулому, доступної для спостереження інформації, яка вказує на негативні зміни у платоспроможності позичальників у складі групи, а також загальнодержавної або місцевої економічної ситуації, яка пов'язана із невиконанням зобов'язань стосовно активів у складі групи. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду щодо понесення збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними свідченнями знецінення, які подібні до групи аналогічних кредитів. Керівництво Банківської групи використовує професійні судження для коригування доступної для спостереження інформації для групи кредитів з метою відображення поточних обставин, які не відображені в історичних даних.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов з урахуванням прогнозних даних щодо змін у економічній та політичній ситуації в Україні.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банківської групи. Грунтуючись на оцінках, що були зроблені за результатом діяльності за 2020 рік та приймаючи до уваги плани щодо наступного розвитку Банком були визнані відстрочені податкові активи тією мірою, якою як очікується буде достатньо податкових надходжень в майбутніх періодах.



Безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банківська група здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Податкове законодавство.

Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банківська група, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банківської групи. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Справедлива вартість нерухомості

Нерухомість, яка зайнята Банківською групою, проходить регулярну оцінку для визначення переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, незалежною оціночною компанією, яка у ході оцінки використовувала професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Справедлива вартість заставного майна.

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банківська група прагне використовувати забезпечення, де це можливо. Забезпечення приймає різні форми, такі як грошові кошти, цінні папери, акредитиви / гарантії, нерухомість, дебіторська заборгованість, запаси, рухоме майно тощо. Забезпечення, крім випадків, коли до нього було застосовано стягнення, не відображається в звіті про фінансовий стан Банківської групи. Однак справедлива вартість забезпечення враховується при визначенні ОКЗ. Як правило, вона оцінюється принаймні під час укладання договору і переоцінюється періодично. Однак деякі види забезпечення, наприклад, грошові кошти або цінні папери, що належать до заставних вимог, оцінюються щодня.

За можливістю, Банківська група використовує дані активного ринку для оцінки фінансових активів, що утримуються в якості забезпечення. Інші фінансові активи, щодо яких відсутня легко виявна ринкова вартість, оцінюються з використанням моделей. Нефінансові види забезпечення, наприклад, нерухомість, оцінюються на основі даних, наданих суб'єктами оціночної діяльності.

При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищеведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. При створенні резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, Банківська група обчислювала теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від забезпеченого заставою кредиту які можуть бути наслідком позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна з урахуванням ліквідності застави та за вирахуванням витрат на утримання та реалізацію застави, незалежно від імовірності позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна. Види застави, які враховувались для обчислення майбутніх грошових потоків за кредитом, визначаються Банківською групою з урахуванням вимог «Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу і стандартів капіталу (Базель II)».

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами.

У ході звичайної діяльності Банківська група здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

5. СТАНДАРТИ, ПОПРАВКИ І РОЗ'ЯСНЕННЯ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБРАЛИ ЧИННОСТІ

Нижче наводяться нові стандарти, поправки і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Банківської групи. Банківська група має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"



В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Існують декілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності щодо звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому необхідно надати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Даний стандарт не застосовний до Банківської групи.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань;
- право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. На даний момент Банківська група аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальні основи»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальні основи». Мета даних поправок –замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які б відносились до сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

В той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації відповідно до вимог керівництва. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для



використання на дату початку (або після неї) найранішого з представлених в фінансовій звітності періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки.

Очікується, що дані поправки суттєво не вплинуть на Банківськ групу.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - «Обтяжливі контракти - витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, який базується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банківська група буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими ще не виконані всі обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовуються дані поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (а) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (а) МСФЗ (IFRS) 1.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Банківська група застосує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому вперше застосовується дана поправка.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Банківську групу.

Поправка до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСФЗ (IAS) 41 про те, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41.

Банківська група повинна застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Банківську групу.



6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Готівкові кошти	165 117	80 239
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	50 118	38 610
Кореспондентські рахунки у банках:	399 930	110 550
України	262 206	104 543
інших країн	137 724	6 007
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(640)	(440)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	614 525	228 959

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Грошові кошти та їх еквіваленти».

Сума нарахованих відсотків за кореспондентськими рахунками станом на 31.12.2020 року складає 24 тис.грн. (станом на 31.12.2019 року – 24 тис.грн.)

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Резерв під знецінення станом на початок періоду	440	1 097
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	193	(658)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
Курсові різниці	7	1
Переведення до активів групи вибуття	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-
Зміни від застосування нових стандартів	-	-
Інші зміни	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	640	440

* Сума зміни резерву під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів, наведена в таблиці 6.2 (*) є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»



Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Валова балансова вартість на початок періоду	229 399	351 894
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	385 766	(122 495)
<i>Готівкові кошти</i>	84 878	2 090
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	11 508	(1 542)
<i>Кореспондентські рахунки у банках</i>	289 380	(123 043)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	615 165	229 399

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Мінімальний кредитний ризик	614 525	228 959
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	614 525	228 959



7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОГОВАНІСТЬ У БАНКАХ

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість у банках

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	38 110	17 458
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів	38 110	17 458

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Депозити в інших банках:	38 110	17 458
<i>короткострокові</i>	36 640	17 458
<i>довгострокові</i>	1 470	-
Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	38 110	17 458



8. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	537 410	666 457
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	537 410	666 457

Дані про кредити та заборгованість клієнтів зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Кредити та заборгованість клієнтів».

Інформацію про кредити та заборгованість клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 33.

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям «репо» станом на 31.12.2020 року та 31.12.2019 року відсутня.

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
Кредити, надані юридичним особам	539 218	668 084
Іпотечні кредити фізичних осіб	68	97
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	1 948	3 191
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3 824)	(4 915)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	537 410	666 457



В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на кінець 2020 та 2019 років.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	450 434	-	-	-	450 434
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	90 537	-	-	90 537
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	263	-	263
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	450 434	90 537	263	-	541 234
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(717)	(2 961)	(146)	-	(3 824)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	449 717	87 576	117	-	537 410



Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	504 672	-	-	-	504 672
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	166 637	-	-	166 637
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	63	-	63
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	504 672	166 637	63	-	671 372
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(457)	(4 401)	(57)	-	(4 915)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	504 215	162 236	6	-	666 457



Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	457	4 401	57	-	4 915
Придбані/ініційовані фінансові активи**	488	676	-	-	1 164
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(216)	(1 424)	-	-	(1 640)
Загальний ефект від переведення між стадіями:					
<i>переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2**</i>	-	(51)	-	-	(51)
<i>переведення до стадії 3**</i>	-	-	37	-	37
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(48)	-	(48)
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	3	18	1	-	22
Інші зміни**	(15)	(659)	99	-	(575)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	717	2 961	146	-	3 824

** Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.5 (**) є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.5 (**) примітки 7 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» на суму 3 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.



Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік:

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	591	4 467	14 485	-	19 543
Придбані/ініційовані фінансові активи**	358	3 263	-	-	3 621
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(438)	(3 378)	-	-	(3 816)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2**</i>	(54)	49	-	-	(5)
<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(14 446)	-	(14 446)
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	2	-	-	2
Інші зміни**	-	(2)	18	-	16
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	457	4 401	57	-	4 915

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.5 (**) примітки 7 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» на суму 39 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.



Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	504 673	166 636	63	-	671 372
Придбані/ініційовані фінансові активи	364 449	33 258	1	-	397 708
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(212 880)	(79 610)	(1)	-	(292 491)
Переведення до стадії 1	-	(3 591)	-	-	(3 591)
Переведення до стадії 2	(1 202)	-	-	-	(1 202)
Переведення до стадії 3	(6)	-	-	-	(6)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(48)	-	(48)
Курсові різниці	10 391	-	-	-	10 391
Інші зміни	(214 991)	(26 156)	248	-	(240 899)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	450 434	90 537	263	-	541 234



Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	550 850	131 161	14 491	-	696 502
Придбані/ініційовані фінансові активи	244 031	95 185	-	-	339 216
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(239 989)	(70 480)	-	-	(310 469)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	(10 770)	10 770	-	-	-
Переведення до стадії 3	(59)	-	59	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(14 487)	-	(14 487)
Курсові різниці	(39 390)	-	-	-	(39 390)
Інші зміни	-	-	-	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	504 673	166 636	63	-	671 372



Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2020 рік		2019 рік	
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%
Виробництво	192 182	35,5%	386 831	58%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	211 123	39%	136 664	20,5%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	74 635	14%	82 923	12%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	50 568	9%	24 343	3,5%
Фізичні особи	2 016	0,5%	3 288	0,5%
Інші	10 710	2%	37 323	5,5%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	541 234	100%	671 372	100%



Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

в тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	779	-	584	1 363
Кредити, що забезпечені:	538 439	68	1 364	539 871
грошовими коштами	19 726	-	-	19 726
цінними паперами	-	-	-	-
нерухомим майном	125 531	68	550	126 149
у т.ч. житлового призначення	245	68	-	313
гарантіями і поручительствами	-	-	289	289
легковими транспортними засобами	3 480	-	47	3 527
обладнанням	144 730	-	-	144 730
товарами в обороті або в переробці	105 661	-	-	105 661
транспортними засобами (крім легкових)	62 949	-	478	63 427
Майнові права на грошову виручку по контрактам	65 869	-	-	65 869
іншими активами	10 493	-	-	10 493
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	539 218	68	1 948	541 234

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



Таблиця 8.11 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

в тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	2 229	-	531	2 760
Кредити, що забезпечені:	665 855	97	2 660	668 612
грошовими коштами	293 718	-	-	293 718
цінними паперами	-	-	-	-
нерухомим майном	82 720	97	29	82 846
у т.ч. житлового призначення	377	97	29	503
гарантіями і поручительствами	-	-	1 311	1 311
легковими транспортними засобами	3 476	-	160	3 636
обладнанням	87 091	-	-	87 091
товарами в обороті або в переробці	33 923	-	-	33 923
транспортними засобами (крім легкових)	76 101	-	467	76 568
Майнові права на грошову виручку по контрактам	74 850	-	-	74 850
іншими активами	13 976	-	693	14 669
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	668 084	97	3 191	671 372



Таблиця 8.12 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2020 рік

в тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	539 218	(1 616 162)	(1 076 944)
Іпотечні кредити фізичних осіб	68	(257)	(189)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 948	(2 958)	(1 010)
Усього кредитів	541 234	(1 619 377)	(1 078 143)

Банком встановлено критерії достатності та прийнятності забезпечення активних операцій. Прийняте забезпечення покриває кредитний ризик. Детальна інформація про структуру забезпечення наведено у Таблиці 7.10 та 7.11.

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 грудня 2020 року складає 1363 тисяч гривень).

В 2020 році визнано безнадійною та списано за рахунок резерву заборгованість фізичних осіб на загальну суму 26 446,03 грн. Робота по стягненню цієї заборгованості продовжується, виконавчі документи перебувають на примусовому виконанні в органах ДВС.

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

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

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

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік

в тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	668 064	(1 375 043)	(706 979)
Іпотечні кредити фізичних осіб	97	(227)	(130)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	3 191	(5 733)	(2 542)
Усього кредитів	671 352	(1 381 003)	(709 651)

Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2019 року складає 2 760 тисяч гривень.



9. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	541 104	277 008
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18 268	22 918
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	559 372	299 926

Дані про інвестиції в цінні папери зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Інвестиції в цінні папери».

Таблиця 9.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	525 110	260 387
Векселі	15 994	16 621
Резерв під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	541 104	277 008



Таблиця 9.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Мінімальний кредитний ризик	541 104	-	-	-	541 104
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	541 104	-	-	-	541 104
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	541 104	-	-	-	541 104



Таблиця 9.2.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	277 008	-	-	-	277 008
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	277 008	-	-	-	277 008
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	277 008	-	-	-	277 008

Таблиця 9.3. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	14 899	14 899
<i>справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах</i>		
<i>справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)*</i>	14 899	14 899
Дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	(14 899)
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-

* Станом на 31.12.2019 р. та на 31.12.2020 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

**Таблиця 9.4. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

в тис.грн.	2020 рік	2019 рік
Боргові цінні папери	-	-
векселі	2	-
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-
за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	-
Облігації міністерства Фінансів України (справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах)	18 266	22 918
Резерв під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів	18 268	22 918



10. ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНІ/АСОЦІЙОВАНІ ТА ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ

Таблиця 10.1. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Балансова вартість на початок періоду	122 039	101 226
Частка прибутку асоційованих компаній	-	-
Частка змін в інших компонентах сукупного доходу асоційованих компаній	4 300	27 590
Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії та дочірні компанії	(14 464)	(6 777)
Балансова вартість на кінець періоду	111 875	122 039

Дані про Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан» зазначені за рядком «Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії».

11. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість за 2020 рік

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2018 року	-	54 348	48	-	54 396
<i>Первісна вартість</i>	-	78 036	59	-	78 095
<i>Знос</i>	-	(23 688)	(11)	-	(23 699)
Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	1 819	-	-	1 819
Амортизація	-	(3 010)	(3)	-	(3 013)
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	-	53 157	45	-	53 202
<i>Первісна вартість</i>	-	79 855	59	-	79 914
<i>Знос</i>	-	(26 698)	(14)	-	(26 712)
Амортизація	-	(3 735)	(2)	-	(3 737)
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	-	49 422	43	-	49 465
<i>Первісна вартість</i>	-	79 855	59	-	79 914
<i>Знос</i>	-	(30 433)	(16)	-	(30 449)

Таблиця 11.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 460	1 360
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-
Усього дохід/витрати	1 460	1 360

Таблиця 11.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх (недисконтованих) орендних платежів за невідомою операційною орендою, якщо Банківська група є орендодавцем



в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
До 1 року	1 616	1 400
Від 1 до 5 років	-	-
Понад 5 років	-	-
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1 616	1 400



12. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

в тис.грн.	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на кінець 2018 року	33 417	9 626	9 743	2 082	969	774	1 630	8 238	66 479
<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	44 359	19 693	18 123	4 401	2 706	4 092	1 630	9 435	104 439
<i>Знос на кінець 2018 року</i>	(10 942)	(10 067)	(8 380)	(2 319)	(1 737)	(3 318)	-	(1 197)	(37 960)
Надходження	-	3 956	-	649	200	1 441	9 530	715	16 491
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	59	252	-	93	-	93	-	569	1 066
Переведення з категорії необоротних активів утримуваних для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>первісна вартість</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>амортизаційні відрахування</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	(2)	-	-	-	-	(9 247)	-	(9 249)
<i>первісна вартість</i>	-	(368)	-	-	(2)	(219)	(9 247)	(278)	(10 114)
<i>амортизаційні відрахування</i>	-	366	-	-	2	219	-	278	865
Амортизаційні відрахування	(1 053)	(4 543)	(3 009)	(464)	(247)	(1 498)	-	(673)	(11 487)
Переоцінка	(2 291)	-	-	-	-	-	-	-	(2 291)
<i>переоцінка первісної вартості</i>	(2 820)	-	-	-	-	-	-	-	(2 820)
<i>переоцінка зносу</i>	529	-	-	-	-	-	-	-	529
Інші зміни	18	6	-	-	-	-	-	-	24
Балансова вартість на кінець 2019 року	30 150	9 295	6 734	2 360	922	810	1 913	8 849	61 033
<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	41 598	23 533	18 123	5 143	2 904	5 407	1 913	10 441	109 062



<i>Знос на кінець 2019 року</i>	(11 448)	(14 238)	(11 389)	(2 783)	(1 982)	(4 597)	-	(1 592)	(48 029)
Находження	-	1 383	547	49	529	387	3 090	1 795	7 780
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	201	-	-	10	-	-	447	658
Переведення з категорії необоротних активів утримуваних для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>первісна вартість</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>амортизаційні відрахування</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	(21)	(3 586)	-	(3 607)
<i>первісна вартість</i>	-	(17)	-	(3)	(11)	(184)	(3 586)	(645)	(4 446)
<i>амортизаційні відрахування</i>	-	17	-	3	11	163	-	645	839
Амортизаційні відрахування	(1 143)	(4 071)	(2 993)	(479)	(514)	(756)	-	(1075)	(11 031)
Переоцінка переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	412	-	-	-	-	-	412
Балансова вартість на кінець 2020 року	29 007	6 808	4 700	1 930	947	420	1 417	10 016	55 245
<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	<i>41 598</i>	<i>25 100</i>	<i>18 670</i>	<i>5 189</i>	<i>3 432</i>	<i>5 610</i>	<i>1 417</i>	<i>12 038</i>	<i>113 054</i>
<i>Знос на кінець 2020 року</i>	<i>(12 591)</i>	<i>(18 292)</i>	<i>(13 970)</i>	<i>(3 259)</i>	<i>(2 485)</i>	<i>(5 190)</i>	<i>-</i>	<i>(2 022)</i>	<i>(57 809)</i>

Дані про основні засоби та нематеріальні активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Основні засоби та нематеріальні активи».

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банківській групі відсутні. Оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи у Банківській групі відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) у Банківській групі відсутні. Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж у Банківській групі відсутні. Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності у Банківській групі відсутні.



13. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 13.1. Активи з права користування за 2020 рік

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2019 року	4 164	-	3 084	730	7 978
<i>Первісна вартість</i>	4 516	-	5 632	780	10 928
<i>Знос</i>	(352)	-	(2 548)	(50)	(2 950)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	-	-	8 221	-	8 221
Збільшення активу з права користування	-	-	264	-	264
Вибуття активу з права користування	-	-	(137)	(50)	(187)
<i>Первісна вартість</i>	-	-	(733)	(58)	(791)
<i>Знос</i>	-	-	596	8	604
Амортизація	(353)	-	(3 392)	(290)	(4 035)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(229)	-	(229)
Залишок на 31 грудня 2020 року	3 811	-	7 811	390	12 012
<i>Первісна вартість</i>	4 516	-	13 384	722	18 622
<i>Знос</i>	(705)	-	(5 573)	(332)	(6 610)

Дані про активи з права користування зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Активи з права користування».

Інформацію про активи з права користування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 33 у рядку Інші активи.

Таблиця 13.2. Активи з права користування за 2019 рік

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2018 року	-	-	-	-	-
Визнання в балансі активів з права користування при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	4 516	-	4 389	780	9 685
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	-	-	1 243	-	1 243
Амортизація	(352)	-	(2 363)	(50)	(2 765)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(185)	-	(185)



Залишок на 31 грудня 2019 року	4 164	-	3 084	730	7 978
Первісна вартість	4 516	-	5 632	780	10 928
Знос	(352)	-	(2 548)	(50)	(2 950)



14. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 14.1. Інші активи

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Інші фінансові активи	169 057	53 835
Інші активи	11 027	6 791
Усього інших активів за мінусом резервів	180 084	60 626

Дані про інші активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Інші активи».

Інформацію про інші активи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 33.

Таблиця 14.2. Інші фінансові активи

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2	7
Грошові кошти з обмеженим правом використання	141 962	13 029
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Інші фінансові активи Банку	463	249
Інші фінансові активи небанківських установ	47 595	73 690
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(20 965)	(33 140)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	169 057	53 835

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 31.12.2020 р.:

а) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 14 706 тис. грн. (у сумі 13 009 тис. грн. станом на 31.12.2019 р.).

б) грошові кошти страхового фонду, які розміщені в Національному банку України для покриття ризиків неплатежів за операціями з використанням ЕПЗ ПРОСТІР у сумі 20 тис. грн. Кошти страхового фонду за дорученням Платіжної організації використовуються Розрахунковим банком під час проведення взаєморозрахунків за результатами клірингу в разі потреби погашення заборгованості учасника розрахунків перед іншими учасниками розрахунків відповідно до регламенту проведення цих розрахунків та умов взаємного договору. (у сумі 20 тис. грн. станом на 31.12.2019 р.).

в) пул активів (майна), що складає 3 500 тис. доларів США (еквівалент 98 961 тис. грн.), для можливої участі у тендерах з підтримки ліквідності НБУ, згідно Генерального кредитного договору № 313009-ГК від 01.11.2019р., що на 31.12.2020р. не є заставою.

г) гарантійний фонд для можливої участі за операціями своп процентної ставки – 1 000 тис. дол. США (еквівалент 28 275 тис. грн.) згідно договору № 40-0024/31 від 29.09.2020 р.

Розшифровка рядка "Інші фінансові активи небанківських установ" Таблиці 14.2. Інші фінансові активи

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	5 631	5 937
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	34 193	43 753
Частка перестраховика у страхових резервах	7 771	24 000
Усього інших фінансових активів небанківських установ	47 595	73 690



Таблиця 14.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторсь ка заборгова ність за операціями з банками	Інші фінансов і активи	Інші фінансові активи небанківськ их установ	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	277	-	5	32 858	33 140
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду****	35	-	2	(12 212)	(12175)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-
5	Залишок за станом на кінець періоду	312	-	7	20 646	20 965

Таблиця 14.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторсь ка заборгова ність за операціями з банками	Інші фінансов і активи	Інші фінансові активи небанківськ их установ	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	957	10	1	27 658	28 626
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду****	(681)	(10)	4	5 200	4 513
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	1	-	-	-	1
5	Залишок за станом на кінець періоду	277	-	5	32 858	33 140

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблицях 14.2.1 та 14.2.2 (****) є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».



Таблиця 14.2.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2020 рік

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування	141 962	-	-	-	-	141 962
Інші фінансові активи	456	-	-	7	-	463
Інші фінансові активи небанківських установ	47 595	-	-	-	-	47 595

Таблиця 14.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування	13 029	-	-	-	-	13 029
Інші фінансові активи	243	-	1	5	-	249
Інші фінансові активи небанківських установ	73 690	-	-	-	-	73 690



Таблиця 14.3. Інші активи

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Передоплата за послуги	180	519
Дебіторська заборгованість з придбання активів	413	853
Передплачені витрати	861	1 012
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	78	55
Товарно-матеріальні запаси	1 481	949
Дорогоцінні метали	2 053	1 555
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	231	231
Інші активи небанківських установ, в т.р.:	5 733	1 621
запаси	32	16
передоплата з податків	325	227
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 376	1 378
Резерв під знецінення інших активів	(3)	(4)
Усього інших активів за мінусом резервів	11 027	6 791

Станом на 31 грудня 2020 року майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, складається з об'єкту нерухомості та будівельних матеріалів.

Таблиця 14.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік

в тис. грн.	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	2	2	-	4
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	1	(2)	-	(1)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	3	-	-	3

***** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 14.3.1 (*****), є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»



Таблиця 14.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

в тис. грн.	Передплата за послуги	Дебіторська заборгова-ність з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	1	1	-	2
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	1	1	-	2
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	2	2	-	4

**** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 14.3.2 (*****) є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».



15. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Державні та громадські організації	2 806	2 967
<i>поточні рахунки</i>	2 604	2 619
<i>строкові кошти</i>	202	348
Інші юридичні особи	850 300	384 697
<i>поточні рахунки</i>	818 022	364 892
<i>строкові кошти</i>	32 278	19 805
Фізичні особи:	666 136	484 324
<i>поточні рахунки</i>	584 181	205 905
<i>строкові кошти</i>	81 955	278 419
Усього коштів клієнтів	1 519 242	871 988

Дані про кошти клієнтів зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком «Кошти клієнтів».

Інформацію про кошти клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 33.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	2020 рік		2019 рік	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	25 294	2%	26 917	3%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	289 967	19%	92 461	11%
Виробництво	381 417	25%	189 677	22%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	42 391	3%	31 666	3,5%
Надання фінансових послуг	26 017	1,5%	4 810	0,5%
Фізичні особи	666 136	44%	484 324	55%
Інші	88 020	5,5%	42 133	5%
Усього коштів клієнтів	1 519 242	100%	871 988	100%



16. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Нижче наведений аналіз відповідних резервів під знецінення гарантій та інших договірних зобов'язань.

Таблиця 16.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Резерв збитків	Резерв незароблених премій	Усього
Залишок на початок періоду	514	5 790	22 004	28 308
Формування та/або збільшення резерву	668	757	1 737	3 162
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Використання резерву	-	-	-	-
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	2	-	-	2
Інший рух	(536)	-	-	(536)
Залишок на кінець періоду	648	6 547	23 741	30 936

Дані про резерви за зобов'язаннями зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Резерви за зобов'язаннями».

Сума зміни резерву за зобов'язаннями, наведена в таблиці 16.1 є сумою, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями».

Інформацію про резерви за зобов'язаннями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 33.

Таблиця 16.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Резерв збитків	Резерв незароблених премій	Усього
Залишок на початок періоду	518	3 260	16 348	20 126
Формування та/або збільшення резерву	-	2 530	5 656	8 186
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Використання резерву	-	-	-	-
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Інший рух	(4)	-	-	(4)
Залишок на кінець періоду	514	5 790	22 004	28 308



17. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Інші фінансові зобов'язання	13 603	11 212
Інші нефінансові зобов'язання	15 968	15 299
Усього інших зобов'язань	29 571	26 511

Дані про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Інші зобов'язання».

Інформацію про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 33.

Таблиця 17.2. Інші фінансові зобов'язання

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	13	6
Нараховані витрати	385	413
Комісії за надані гарантії	1	3
Блокування коштів згідно Указу Президента України № 176/2018 Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 21 червня 2018 року	146	148
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	2 115	53
Інші фінансові зобов'язання	12	52
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	10 931	10 537
Усього інших фінансових зобов'язань	13 603	11 212

Таблиця 17.3. Інші нефінансові зобов'язання

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 894	1 540
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 272	3 204
Доходи майбутніх періодів	2 346	1 898
Кредиторська заборгованість за послуги	170	171
Інші зобов'язання небанківських установ	7 286	8 486
Усього	15 968	15 299



Розшифровка рядка “ Інші зобов’язання небанківських установ ” Таблиці 17.3 Інші зобов’язання

в тис.грн.	2020 рік	2019 рік
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов’язаннями	-	1 511
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	16	324
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	220	18
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	969	252
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1 198	918
Поточні забезпечення	879	923
Інші поточні зобов’язання	4 004	4 540
Усього інших зобов’язань небанківських установ	7 286	8 486

18. ЗОБОВ’ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 18.1 Зобов’язання з оренди

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Залишок зобов’язань з оренди станом на початок періоду	6 981	-
Визнання в балансі зобов’язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	-	9 508
Збільшення орендного зобов’язання (МСФЗ16)	9 721	1 277
Зменшення орендного зобов’язання (МСФЗ 16)	(3 655)	(2 289)
Нараховані витрати за зобов’язаннями з оренди	743	676
Погашені витрати за зобов’язаннями з оренди	(1 184)	(2 191)
Усього зобов’язань з оренди	12 606	6 981

Дані про інші зобов’язання з лізингу (оренди) зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Зобов’язання з оренди».



19. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 19.1 Статутний капітал та емісійні різниці

в тис. грн.	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
Залишок на 31 грудня 2018 року		212 312	39 012		251 324
Залишок на 31 грудня 2019 року		212 312	39 012	-	251 324
Залишок на 31 грудня 2020 року		212 312	39 012	-	251 324

Статутний капітал Банку на кінець звітного року дорівнює 200 000 тис.грн. поділений на 2 000 тисяч штук простих іменних акцій.

Номінальна вартість однієї акції - 100 грн., загальна сума випуску-200 мільйонів гривень, форма існування бездокументарна.

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

05.05.2017р. Богуслаєв Вячеслав Олександрович отримав у власність 392 415 акцій Банку на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів.

12.05.2017р. Богуслаєв Вячеслав Олександрович отримав у власність 765 170 акцій Банку на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів.

25.05.2017р. Богуслаєв Вячеслав Олександрович отримав у власність 42 415 акцій Банку на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів, та став єдиним акціонером Банку.

Протягом 2017 року статутний капітал Банку був збільшений на 80 000 тис. грн. до 200 000 тис.грн. шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій Банку в кількості 800 000 штук існуючої номінальної вартості 100, 00 гривень за одну акцію, за рахунок додаткових внесків єдиного акціонера Богуслаєва Вячеслава Олександровича .

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій, реєстраційний № 70/1/2017, дата реєстрації 04.07.2017, дата видачі 20.11.2018, видано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Всі акції АТ “МОТОР-БАНК” сплачені в повному обсязі єдиним акціонером.

Статутний фонд Страхової компанії станом на 31.12.20 р. складає 12 312 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 р. зареєстрований та сплачений капітал грошовими коштами склав 12312 тис. грн. Змін в розмірі статутного капіталу за звітний рік не відбувалось.

Станом на 31.12.2020 г. частки між учасниками розподілені згідно Протоколу від 19.07.2016 б/н зборів учасників ТДВ «СК «Мотор-Гарант» наступним чином:

:

Учасник	Частка, %	Частка, грн.
Богуслаєв В'ячеслав Олександрович	83,6	10 292 832
Богуслаєв Олександр В'ячеславович	9,9	1 218 888
Кононенко Андрій Петрович	6,5	800 280
Всього	100%	12 312 000



20. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ

Таблиця 20.1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

в тис. грн.	2020 рік			2019 рік		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	614 525	-	614 525	228 959	-	228 959
Кредити та заборгованість банків	36 640	1 470	38 110	17 458	-	17 458
Кредити та заборгованість клієнтів	475 234	62 176	537 410	621 099	45 358	666 457
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-	-
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10 548	7 720	18 268	-	22 918	22 918
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	541 104	-	541 104	277 008	-	277 008
Інвестиції в асоційовані/ асоційовані та дочірні компанії	-	111 875	111 875	-	122 039	122 039
Інвестиційна нерухомість	-	49 465	49 465	-	53 202	53 202
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	-	-	-
Відстрочений податковий актив	713	-	713	685	-	685
Основні засоби та нематеріальні активи	-	55 245	55 245	-	61 033	61 033
Активи з права користування	765	11 247	12 012	463	7 515	7 978
Інші фінансові активи	169 055	2	169 057	53 833	2	53 835
Інші активи	11 027	-	11 027	6 791	-	6 791
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
Усього активів	1 859 611	299 200	2 158 811	1 206 296	312 067	1 518 363
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти клієнтів	1 519 012	230	1 519 242	871 988	-	871 988
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	1 079	-	1 079	2 420	-	2 420
Резерви за зобов'язаннями	30 857	79	30 936	28 108	200	28 308
Інші фінансові зобов'язання	13 597	6	13 603	11 060	152	11 212
Інші зобов'язання	15 968	-	5 968	15 299	-	15 299
Зобов'язання з оренди	791	11 815	12 606	1 433	5 548	6 981
Усього зобов'язань	1 581 304	12 130	1 593 434	930 308	5 900	936 208



21. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	89 193	97 725
Боргові цінні папери	16 663	26 664
Кошти в інших банках	-	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	620	776
Депозити овернайт в інших банках	44	988
Інші	-	-
Інші фінансові доходи небанківських установ	20 192	8 996
Усього процентних доходів	126 712	135 149
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(1 685)	(3 413)
Строкові кошти фізичних осіб	(8 106)	(12 630)
Інші залучені кошти	(172)	
Поточні рахунки	(31 518)	(24 726)
Зобов'язання з оренди	(743)	(676)
Інші процентні витрати небанківських установ	(687)	(624)
Усього процентних витрат	(42 911)	(42 069)
Чистий процентний дохід/(витрати)	83 801	93 080

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядками «Процентні доходи» та «Процентні витрати».

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 33.



22. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 22.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції	29 355	29 356
Доходи від обслуговування кредитних операцій	559	907
Доходи від операцій на валютному ринку	10 048	10 120
Гарантії надані	35	29
КД від операцій з банками за проведені трнзакції з використання платіжних карток	3 033	2 766
Інші	119	148
Усього комісійних доходів	43 149	43 326
Комісійні витрати		
Розрахунково-касові операції	(8 607)	(7 849)
Витрати на підкріплення каси готівкою	(3 091)	(2 242)
Операції з цінними паперами	(40)	(35)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-
Інші	(199)	(235)
Усього комісійних витрат	(11 937)	(10 361)
Чистий комісійний дохід/витрати	31 212	32 965

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядками «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати».

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 33.



23. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 23.1. Інші операційні доходи

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Дохід від оренди господарського характеру	465	301
Дохід від оренди сейфів	491	409
Дохід при достроковому поверненню вкладів	46	27
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів.	-	-
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-
Доходи від надання небанківських послуг	541	236
Штрафи, пені	21	183
Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	11	
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	2	5
Суми відшкодувань, сплачених Банку	265	57
Інші	41	26
Чисті зароблені страхові премії небанківських установ	63 690	50 576
Інші операційні доходи небанківських установ	3 712	3 194
Усього операційних доходів	69 285	55 014

Дані про інші операційні доходи зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рядком «Інші операційні доходи».

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 33.



24. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 24.1. Витрати та виплати працівникам

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Заробітна плата та премії	(49 559)	(43 079)
Нарахування на фонд заробітної плати	(9 961)	(8 600)
Інші виплати працівникам	(1 813)	(1 960)
Витрати на оплату праці небанківських установ	(16 547)	(15 847)
Усього витрат на утримання персоналу	(77 880)	(69 486)

Дані про витрати та виплати працівниками зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати та виплати працівникам»..

Інформацію про витрати та виплати працівниками за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 33.

Таблиця 24.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Амортизація основних засобів	(8 384)	(9 429)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(930)	(673)
Амортизація інвестиційної нерухомості	(2)	(3)
Амортизація активу з права користування	(3 392)	(2 363)
Амортизаційні відрахування небанківських установ	(6 829)	(4 869)
Усього витрат на амортизацію	(19 537)	(17 337)

Дані про витрати на амортизацію зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати зносу та амортизація»..



Таблиця 24.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(5 366)	(7 677)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(66)	(57)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2 793)	(4 235)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(1 942)	(2 987)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	-	-
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(5 274)	(5 350)
<i>Відрахування до ФГВФО</i>	<i>(4 349)</i>	<i>(4 348)</i>
Професійні послуги	(4 239)	(4 633)
Витрати на маркетинг та рекламу	(659)	(1 611)
Витрати зі страхування	(248)	-
Витрати від уцінки запасів на продаж	-	(5)
Витрати від модифікації фінансових активів	-	-
Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-
Телекомунікаційні витрати	(1 743)	(1 619)
Витрати на аудит	(960)	(1 010)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 394)	(1 635)
Адміністративні та інші операційні витрати небанківських установ	(74 893)	(18 913)
Усього адміністративних та операційних витрат	(99 577)	(49 732)

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Інші адміністративні та операційні витрати».

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 33.

Розшифровка рядка «Адміністративні та інші операційні витрати небанківських установ» Таблиці 24.3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати .

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Матеріальні затрати	(2 679)	(3 349)
Відрахування на соціальні заходи	(3 602)	(3 413)
Витрати на збут	(2 107)	(814)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(25 879)	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(14 692)	-
Інші витрати	(17 903)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(8 031)	(11 337)
Усього адміністративних та інших операційних витрат небанківських установ	(74 893)	(18 913)



25. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Поточний податок на прибуток	(7 147)	(11 064)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: <i>виникненням чи списанням тимчасових різниць</i>	28	(17)
<i>збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування</i>	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(7 119)	(11 081)

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати на податок на прибуток».

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Прибуток до оподаткування	17 553	33 935
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(6 766)	(10 267)
Коригування облікового прибутку (збитку):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(368)	(720)
<i>різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів</i>	(325)	(293)
<i>сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів</i>	-	(413)
<i>резерви під знецінення активів</i>	(24)	1
<i>інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування</i>	(19)	(15)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:	19	24
<i>різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів</i>	19	23
<i>резерви на оплату відпусток</i>	-	1
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-
Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	28	(17)
Інші коригування	(32)	(101)
Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(7 119)	(11 081)



Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

в тис. грн.	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	685	28	713
<i>Резерви під знецінення активів</i>	-	-	-
<i>Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи</i>	685	28	713
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	685	28	713
Визнаний відстрочений податковий актив	685	28	713

Дані про податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Відстрочений податковий актив».

Таблиця 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

в тис. грн.	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	702	(17)	685
<i>Резерви під знецінення активів</i>	-	-	-
<i>Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи</i>	702	(17)	685
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	702	(17)	685
Визнаний відстрочений податковий актив	702	(17)	685

26. ДИВІДЕНДИ

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Залишок станом на початок періоду	918	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	27 896	5 989
Дивіденди, виплачені протягом періоду	27 616	5 070
Залишок станом на кінець періоду	1 198	918



27. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік

в тис. грн.	Послуги корпорати вним клієнтам	Послуги фізични м особам	Міжбанківсь кі операції	Інші сегменти та операції	Страхова діяльність	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	105 167	688	665	-	20 192	126 712
Комісійні доходи	36 034	7 021	94	-	-	43 149
Інші операційні доходи	523	523	-	837	67 402	69 285
Усього доходів сегментів	141 724	8 232	759	837	87 594	239 146
Процентні витрати	(14 247)	(27 062)	(172)	(743)	(687)	(42 911)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	1 034	33	(228)	-	12 211	13 050
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(134)	2	-	-	2 494	2 362
Частка прибутку/(збитку) асоційованих компаній, облік яких здійснюється за методом участі в капіталі	-	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	10 915	1 299	-	-	-	12 214
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	2 623	-	2 623
Комісійні витрати	(57)	(1 412)	(10 468)	-	-	(11 937)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(61 333)	(16 547)	(77 880)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(12 708)	(6 829)	(19 537)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(24 684)	(74 893)	(99 577)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(2 656)	(4 463)	(7 119)
Прибуток/(збиток) сегментів	139 235	(18 908)	(10 109)	(98 664)	(1 120)	10 434



Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Страхова діяльність	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	123 169	1 220	1 764	-	8 996	135 149
Комісійні доходи	37 191	6 032	103	-		43 326
Інші операційні доходи	428	428	-	388	53 770	55 014
Усього доходів сегментів	160 788	7 680	1 867	388	62 766	233 489
Процентні витрати	(14 502)	(26 267)	-	(676)	(624)	(42 069)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	209	9	1 348	-	(5 200)	(3 634)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	102	-	-		102
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	2	2	-	-	(8 186)	(8 182)
Частка прибутку/(збитку) асоційованих компаній, облік яких здійснюється за методом участі в капіталі	-	-	-	-	(4 719)	(4 719)
Результат від операцій з іноземною валютою	3 555	3 486	-	-	-	7 041
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 177)	-	(1 177)
Комісійні витрати	(70)	(1 460)	(8 831)	-	-	(10 361)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(53 639)	(15 847)	(69 486)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(12 468)	(4 869)	(17 337)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(30 819)	(18 913)	(49 732)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(5 832)	(5 249)	(11 081)
Прибуток/(збиток) сегментів	149 982	(16 448)	(5 616)	(104 223)	(841)	22 854

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік



в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Страхова діяльність	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	1 060 691	2 285	540 919	272 916	282 000	2 158 811
Усього активів сегментів	1 060 691	2 285	540 919	272 916	282 000	2 158 811
Усього активів	1 060 691	2 285	540 919	272 916	282 000	2 158 811
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	856 424	666 323	2 115	14 311	54 261	1 593 434
Усього зобов'язань сегментів	856 424	666 323	2 115	14 311	54 261	1 593 434
Усього зобов'язань	856 424	666 323	2 115	14 311	54 261	1 593 434

Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Страхова діяльність	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	923 751	3 328	120 189	38 610	293 169	1 379 047
Усього активів сегментів	923 751	3 328	120 189	38 610	293 169	1 379 047
Нерозподілені активи	-	-	-	139 316	-	139 316
Усього активів	923 751	3 328	120 189	177 926	293 169	1 518 363
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	390 466	484 550	53	-	51 994	927 063
Усього зобов'язань сегментів	390 466	484 550	53	-	51 994	927 063
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	9 145	-	9 145
Усього зобов'язань	390 466	484 550	53	9 145	51 994	936 208

28. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Загальні принципи

Стратегія управління ризиками у Банківській групі (далі - Стратегія) визначає основні цілі, завдання та принципи управління ризиками, які виникають за всіма напрямками діяльності на всіх організаційних рівнях, та встановлює мінімальні вимоги щодо організації в Банківській групі ефективної, комплексної та адекватної системи управління ризиками.

Метою Стратегії є визначення напрямку діяльності Банківської групи, спрямованого на підвищення ролі ідентифікації, моніторингу, оцінки і мінімізації ризиків, прийняття упереджувальних заходів по запобіганню втрати активів, доходів, прибутку, капіталу, підтримання належного рівня капіталу, платоспроможності та ліквідності; відповідальне ставлення до коштів клієнтів та власників, гарантоване виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами учасників Банківської групи.



Наглядова рада Банку визначає загальну стратегію управління ризиками, затверджує та здійснює перегляд Стратегії, встановлює загальний рівень ризик-апетиту Банківської групи.

Виконавчі органи учасників Банківської групи забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Виконавчі органи учасників Банківської групи делегують частину своїх функцій і повноважень постійно діючим профільним комітетам – Комітету з управління активами і пасивами (КУАП) та Кредитному комітету. Управління операційним ризиком належить до компетенції виконавчих органів Банківської групи. Андеррайтинговий ризик знаходиться в компетенції виконавчого органу Страхової компанії.

Наглядова рада Банку та Виконавчі органи учасників Банківської групи з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими учасниками Банківської групи культури управління ризиками створюють необхідну атмосферу (tone at the top) шляхом:

- визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення нагляду за дотриманням таких цінностей;
- забезпечення розуміння як керівниками, так і іншими працівниками учасників Банківської групи їх ролі під час управління ризиками з метою досягнення цілей діяльності учасників Банківської групи, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;
- просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів учасників Банківської групи про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків;
- отримання підтверджень, що керівники та інші учасники Банківської групи, проінформовані про дисциплінарні санкції або інші дії, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки/порушення в діяльності.

Основними цілями Стратегії є:

- визначення основних принципів управління ризиками;
- встановлення єдиної методології виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) ризиків при проведенні банківських операцій і вживання заходів з їх оптимізації;
- розмежування функцій та відповідальності Наглядової ради і Виконавчих органів учасників Банківської групи, профільних комітетів та підрозділів в процесі управління ризиками;
- створення ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, властивих діяльності банківської групи;
- забезпечення проведення операцій у відповідності до встановлених внутрішніх процедур (політик, положень, методик тощо);
- забезпечення виконання вимог Національного банку щодо нормативів та інших обмежень;
- ефективна взаємодія підрозділів учасників Банківської групи на всіх організаційних рівнях в процесі управління ризиками;
- забезпечення життєздатності Банківської групи в кризових ситуаціях;
- оптимізація очікуваних прибутків і збитків;
- зростання фінансової стійкості, кредитного рейтингу та іміджу Банківської групи.

Основними принципами управління ризиками у Банківській групі є:

- 1) ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банківської групи та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками;
- 2) своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- 3) структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між учасниками Банківської групи, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;



- 4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції та виконує функції контролю;
- 5) усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банківської групи на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- 6) пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій Банківської групи;
- 7) незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- 8) конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- 9) прозорість - оприлюднення Банківською групою інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику

Банківська група на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію всіх видів ризиків, на які наражається/може наратися під час діяльності.

З метою побудови ефективної системи ризик - менеджменту в Банківській групі та усвідомлення ризиків всіма учасниками, Банківська група забезпечує комплексну оцінку основних видів ризиків, на які наражається/може наратися.

Основним завданням розвитку системи управління ризиками на 2021 рік у Банківській групі залишається вдосконалення системи управління ризиками у відповідності до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ № 64 від 11.06.2018р. зі змінами.

Загальні принципи

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

Управління ризиками в Банківській групі - це сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях. Політика та система управління ризиками Банківської групи постійно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни вимог Національного банку України, і ринкових умов.

Процес управління ризиками в Банківській групі охоплює всі його структурні рівні - від органів управління в Банківській групі до рівня, на якому безпосередньо приймається або генерується ризик.

В 2020 році основним напрямком розвитку системи управління ризиками Банківської групи було вдосконалення системи управління ризиками та приведення її у відповідність до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ № 64 від 11.06.18 р.

Основними засадами політики Банківської групи в сфері управління ризиками є централізація (аналіз ризиків та розрахунки виконуються централізовано); збалансована структура ризиків та плата за їх прийняття; забезпечення постійного моніторингу рівня ризику та оцінка впливу ризиків на капітал Банківської групи, а також прийняття своєчасних заходів щодо мінімізації ризиків.

Враховуючи, що учасники Банківської групи не мають спільної бізнес-моделі, прямиї вплив учасників один на одного та Банківську групу відсутній, та виходячи з принципу пропорційності (відповідності системи управління ризиками бізнес-моделі банку/банківської групи, його/її системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються банком/банківською групою), а саме: доцільності забезпечення розумного балансу між вартістю управління ризиком та розміром самих ризиків, на даному етапі внутрішні ліміти ризиків для Банківської групи не встановлюються. Ризик-апетит за кожним видом ризику обмежується необхідністю виконання економічних нормативів, встановлених Національним Банком України.

Кредитний ризик

Кредитний ризик (індивідуальний та портфельний) – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе



зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі.

Банківська група керує кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Банківська група готова прийняти.

Контроль за кредитним ризиком здійснюється Управлінням аналізу та оцінки - незалежним підрозділом Банку по управлінню ризиками, який забезпечує ефективне функціонування системи управління ризиками. В його обов'язки входить аналіз і управління кредитним ризиком за всіма видами контрагентів, розробка політики і моделі управління кредитним ризиком, надання консультацій учасникам Банківської групи та складання звітності.

Система управління кредитним ризиком в Банківській групі забезпечує своєчасні та адекватні виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі.

Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий конкретний контрагент учасника Банківської групи - позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями.

Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед учасниками Банківської групи за операціями, яким притаманний кредитний ризик (кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо). Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів.

У Банківській групі розроблено процедуру перевірки кредитної якості з тим, щоб забезпечити завчасне виявлення можливих змін у кредитоспроможності контрагентів, включаючи періодичний перегляд розміру забезпечення. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє оцінити розмір потенційних збитків внаслідок ризиків, яким він схильний, і вжити необхідних заходів щодо їх усунення.

Стрес-тестування кредитного ризику проводиться в Банківській групі не рідше одного разу на квартал. По результатах розрахунків рівень кредитного ризику у відповідності до Методики стрес-тестування кредитного ризику у банківській групі АТ «МОТОР-БАНК» визначено як помірний. На основі отриманих даних здійснено перерахунок економічних нормативів НБУ. Нормативні значення за всіма сценаріями дотримуються, що підтверджує високу стійкість Банківської групи до проявів кредитного ризику та захищеність регулятивного капіталу від впливу ймовірних втрат від кредитного ризику. Ризик-апетит щодо максимального кредитного ризику на одного контрагента та ризик-апетит до великих кредитних ризиків не перевищує встановлений ліміт. Слід відмітити, що Банківська група порушує нормативи кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н9к, Н10к, Н10-1к), базою для розрахунку яких є статутний капітал. Як наслідок, перевищений ризик-апетит за вказаними нормативами. Банківською групою проводиться цілеспрямована робота щодо приведення вказаних нормативів до пруденційних значень. Загальний обсяг заборгованості за активними операціями з пов'язаними з Банківською групою особами в абсолютному значенні зменшився за друге півріччя 2020 року на 83 231 тис.грн.

З огляду на вищезазначене, рівень кредитного ризику Банківської групи є помірним та керованим.

На консолідованій основі нормативи кредитного ризику Банківської групи виглядають наступним чином:

Фактичне значення станом на	Н7к Норматив максимального розміру кредитного ризиків на одного контрагента (не більше 25%)	Н8к Норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9к Норматив максимального розміру кредитного ризиків за операціями з пов'язаною особою (не більше 5%)	Н10к Норматив максимального розміру кредитного ризиків за операціями з пов'язаними особами (не більше 30%)	Н10-1к Норматив максимального розміру кредитного ризиків за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (не більше 20%)
01.01.2021	11%	25%	35%	35%	33%



Ринковий ризик

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів, що враховуються на балансі Банківської групи. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери. Основними складовими ринкового ризику Банківської групи є валютний та фондовий ризику.

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами та банківськими металами. Враховуючи відсутність на балансі Страхової компанії коштів в іноземній валюті оцінка та стрес-тестування валютного ризику Банківської групи дорівнює оцінці та результатам стрес-тестування валютного ризику Банку. Кількісна оцінка валютного ризику VaR-методом впродовж звітного року вказує на можливість отримання збитків від несприятливих змін валютних курсів в обсязі до 1,2 млн.грн., що не перевищує встановлений ліміт максимальної вартості під ризиком для валютного ризику. Банк обмежує внутрішніми лімітами відкриті позиції та проводить політику, направлену на збалансованість «довгих» та «коротких» позицій, завдяки чому валютні ризики контролювані та не несуть загрози для капіталу. По результатах стрес-тестування ринковий ризик відповідає мінімальному рівню.

Таблиця 28.1. Аналіз валютного ризику учасника Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК»

в тис. грн.	На звітну дату 2020 року			На звітну дату 2019 року		
	монетарні і активи	монетарні і зобов'язання	чиста позиція	монетарні і активи	монетарні і зобов'язання	чиста позиція
Долар США	489 399	486 927	2 472	361 394	357 021	4 373
Євро	231 302	226 652	4 650	69 616	67 219	2 397
Рубль РФ	26 604	24 770	1 834	22 491	21 383	1 108
Фунт стерлінгів	333	1	332	107	-	107
Швейцарський франк	21	-	21	85	-	85
Злотий	389	-	389	415	53	362
Золото	2 053	-	2 053	1 555	0	1 555
Усього	750 101	738 350	11 751	455 663	445 676	9 987

Таблиця 28.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші зміненні характеристики залишаються фіксованими учасника Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК»

в тис. грн.	На звітну дату 2020 року		На звітну дату 2019 року	
	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 19%	470	470	831	831
Послаблення долара США на 19%	(470)	(470)	(831)	(831)
Зміцнення євро на 19%	883	883	455	455
Послаблення євро на 19%	(883)	(883)	(455)	(455)
Зміцнення фунта стерлінгів на 19%	63	63	20	20
Послаблення фунта стерлінгів на 19%	(63)	(63)	(20)	(20)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 19%	816	816	591	591
Послаблення інших валют та банківських металів на 19%	(816)	(816)	(591)	(591)



Таблиця 28.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими учасника Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК»

в тис. грн.	Середньозважений валютний курс 2020 року		Середньозважений валютний курс 2019 року	
	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 19%	448	448	907	907
Послаблення долара США на 19%	(448)	(448)	(907)	(907)
Зміцнення євро на 19%	783	783	499	499
Послаблення євро на 19%	(783)	(783)	(499)	(499)
Зміцнення фунта стерлінгів на 19%	57	57	22	22
Послаблення фунта стерлінгів на 19%	(57)	(57)	(22)	(22)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 19%	767	767	614	614
Послаблення інших валют та банківських металів на 19%	(767)	(767)	(614)	(614)

Фондовий ризик

Фондовий ризик Банківської групи це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, які мають постійні котирування на організаційно оформленому біржовому ринку.

Загальна мета щодо управління ціновим ризиком – обмежити зменшення вартості власного капіталу Банківської групи, спричинене несприятливими змінами цін за цінними паперами, через постійний моніторинг торгових позицій і контроль вартості під ризиком портфеля цінних паперів, та у такий спосіб забезпечити захист інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонерів. Управління ціновим ризиком в Банку полягає у визначенні величини неузгодженої позиції, яка наражає Банк на ризик, та у визначенні шокової величини зміни зовнішнього фактору – біржового курсу. Результат дослідження дає уявлення про те, яку суму збитків чи доходів отримає Банк у разі, якщо події розвиватимуться за закладеними припущеннями.

За результатами аналізу встановлено, що на балансі Банківської групи відсутні цінні папери, що відповідають критеріям віднесення до торгового портфелю та схильні до фондового ризику.

Нормативи інвестування Банківською групою дотримуються та по результатах стрес-тестування за всіма сценаріями знаходяться в межах встановленого ризик-апетиту:

Фактичне значення станом на	Н11к - Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (не більше 15%)	Н12к - Норматив загальної суми участі(інвестування) у капіталі юридичних осіб, що не є фінансовими установами (не більше 60%)
01.01.2021	12%	24%

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок. Процентний ризик впливає на економічну вартість капіталу та чистий процентний дохід Банківської групи. Джерелом виникнення процентного ризику банківської книги є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок.



Для оцінки процентного ризику банківської книги Банківська група використовує наступні інструменти: GAP-аналіз - для оцінки зміни чистого процентного доходу, та метод модифікованої дюрації - для оцінки зміни економічної вартості капіталу. Оцінка здійснюється на базі чотирьох сценаріїв зміни процентної ставки:

- 1) однакові темпи зростання ставок за всіма строками;
- 2) однакові темпи падіння ставок за всіма строками;
- 3) зростання ставок лише за строками до шести місяців включно;
- 4) падіння ставок за строками лише до шести місяців включно.

По результатах розрахунків протягом року максимальний розмір можливих втрат від зміни чистого процентного доходу Банківської групи інтервалі враховувався на інтервалі 6 місяців та не перевищував 4,9 млн.грн. Розрахована зміна економічної вартості капіталу складала не більше 4,2 млн.грн. (0,8% від регулятивного капіталу Банківської групи). По результатах стрес-тестування економічні нормативи дотримуються за всіма сценаріями, рівень процентного ризику протягом року оцінювався не нижче помірному, станом на 01.01.2021 – визначено мінімальним.

Таблиця 28.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами АТ «МОТОР-БАНК»

в тис.грн.	2020 рік			
	гривня	долари США	євро	інші
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,5	0,01	-	1,7
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,5	7,9	10,8	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	7,4	-	-	-
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	7,1	2,7	0,8	0,6
Поточні рахунки	6,5	1,7	0,01	0,6
Строкові кошти	12,5	3,2	4,3	-

Ризик ліквідності

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

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

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

Оцінка ризику ліквідності проводиться за допомогою GAP аналізу, який передбачає розрахунок розривів між активами та пасивами за строками до погашення на контрактній основі та прогнозний з урахуванням коригувань та припущень, що викладені у Моделі оцінки ризику ліквідності. Протягом звітного року Банківська група не наражалась на ризик ліквідності. Від'ємний кумулятивний GAP (прогнозний) за всіма валютами знаходився в межах, що не перевищують встановлений ліміт на негативні розриви ліквідності у розмірі 10%. Для своєчасного виявлення ознак наближення кризи ліквідності в Банківській групі затверджений перелік Індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності та проводиться їх системний аналіз.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банківською групою прийнято План фінансування в кризових ситуаціях, яким визначені основні засади антикризового управління ліквідністю.



Банківська група протягом звітного року дотримувалась нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. Результати стрес-тестування за всіма валютами демонструють стійкість Банківської групи до проявів ризику ліквідності, дотримання економічних нормативів НБУ та захищеність капіталу від впливу втрат на відновлення ліквідності. Рівень ризику ліквідності – мінімальний.

Фактичне значення станом на	Н5к - норматив поточної ліквідності (не менш 40%)	Н6к норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)
01.01.2021	80%	113%

Враховуючи можливі наслідки негативного впливу пандемії, в Банківській групі запроваджено та продовжується щоденний аналіз ліквідності Банківської системи з метою своєчасного реагування та введення антикризового режиму управління ліквідністю у разі необхідності.

Операційний ризик

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банківської групи або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

У результаті проведеного стрес-тестування операційного ризику методом сценарного аналізу за звітний рік, розміри операційного ризику Банківської групи, в залежності від сценарію розвитку подій, підтверджують, що Банківська група спроможна протистояти погіршенню умов та поглибленню негативних факторів, за яких формуються операційні ризики. Визначено, що в разі реалізації будь-якого із сценаріїв, потреби в компенсації за рахунок регулятивного капіталу, який передбачений під інші види ризиків, не виникне.

Розрахункова оцінка втрат внаслідок дії операційного ризику здійснена відповідно до вимог Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру операційного ризику, затвердженого постановою Національного банку України 24.12.2019 року №156 та Методики оцінки та стрес-тестування операційного ризику та розрахунку капіталу під операційний ризик банківської групи АТ «МОТОР-БАНК», значно перевищує фактичні втрати Банку від подій операційного ризику у звітному році.

Страхові ризики

Визначення страхового ризику посилається на ризик, який страховик приймає від власника страхового поліса. Іншими словами, страховий ризик – це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового поліса страховикові. Отже, новий ризик, створений контрактом, не є страховим ризиком.

Керівництво Страхової компанії здійснює класифікацію страхового ризику за такими видами:

- тип страхової події;
- специфіка ризиків;
- географічна територія;

Концентрація страхового ризику враховується при визначенні частини ризику, що залишається на утриманні страховика.

Для кращого розуміння сутності ризиків Компанія досліджує їх класифікацію на основі істотних класифікаційних ознак:

1. Випадковість - невідомість щодо часу і величини збитку, а також незалежність страхового збитку від волі і поведінки страхувальника.
2. Можливість оцінки розподілу збитків - можливість визначити очікувану міру збитку і міру його вірогідності (без наявності цієї інформації неможливо розрахувати величину страхової премії).
3. Однозначність розподілу збитків - точність і однозначність визначення в договорі страхування об'єктів страхування і збитків. Ця умова є особливо важливою для визначення страхового відшкодування, яке потрібно сплатити.



4. Незалежність застрахованих розподілів збитків один від одного – уникнення Компанією(страховиком) при укладанні договору страхування концентрації ризику.

Аналіз ризиків дозволяє розподілити їх на дві великі групи: страхові та нестрахові (які не включені в договір страхування). Перелік страхових ризиків складає об'єм страхової відповідальності по договору страхування. Він відображається за допомогою страхової суми. Ціна ризику в грошовому вираженні складає тарифну ставку.

Концептуальний підхід використаний в управлінні ризиком включає три основні позиції: виявлення наслідків діяльності економічних суб'єктів в ситуації ризику; уміння реагувати на можливі негативні наслідки цієї діяльності; розробку і здійснення заходів, за допомогою яких можуть бути нейтралізовані або компенсовані імовірнісні негативні результати дій, що проводяться.

Андеррайтингові ризики – ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування;

Ризик недостатності резервів (збитків) – ризик недостатності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій) – ризик невідповідності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення витрат) – ризик невідповідності фактичних витрат закладеним у бюджет.

Ризик катастроф – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

Ризик страхування здоров'я – ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів із зазначеного виду страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій;

Заходи щодо зменшення впливу ризиків на фінансовий стан страховика, як учасника Банківської групи.

Страхова компанія проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів. Постійний моніторинг вартості цінних паперів в рамках політики управління активами суттєво знижує ймовірність настання таких ризиків.

Для зменшення затрат на виплату відшкодувань по медичному страхуванні Компанія працює з лікувальними закладами та аптеками, ціни яких значно нижчі від ринкових. Разом з цим, постійний моніторинг збитковості та адекватності тарифів за цим видом страхування, передбачений політикою управління ризиками, забезпечує достатній контроль за відповідними андеррайтинговими ризиками.

Для успішного розвитку на ринку страхування Компанія має всі можливості: достатній розмір гарантійного фонду, що складає 193 788 тис.грн., в т.ч. вільні резерви – 148 522 тис.грн.

Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим складає 135 911 тис. грн. згідно вимог чинного законодавства норматив платоспроможності та достатності капіталу на 31.12.2020р. становить 106 041 тис. грн., фактичний запас платоспроможності – 241 952 тис. грн.

Механізм нейтралізації ризиків ґрунтується на резервуванні Компаніям частини фінансових ресурсів, що дозволяють запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку є:

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

За даними звітного та порівняльного періоду інформація, основні складові капіталу, як буферу захисту від ризиків, виглядають наступним чином:

Показник	Станом на 31.12.2020, тис. грн.	Станом на 31.12.2019, тис. грн.
Статутний капітал	12 312	12 312
Резервний капітал	148 522	148 522
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	38 591	45 255



29. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Політика Банківської групи 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 забезпечення сталого функціонування і розвитку Банківської групи та виконання нормативних вимог наглядових органів учасників Банківської групи. При цьому враховується вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банківська група 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 Банківської групи розраховано згідно вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління НБУ N 254 від 20.02.2012р.

Станом на 01 січня 2021 року Банківська група відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- фактичне значення регулятивного капіталу становило 520,3 млн.грн.;
- необхідний рівень регулятивного капіталу дорівнює 99,4 млн.грн.;
- достатність регулятивного капіталу (перевищення фактичного розміру над необхідним) складає 420,9 млн.грн.

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банківської групи, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які учасники Банківської групи приймають в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності. Достатність регулятивного капіталу знаходиться на високому рівні що підтверджує здатність Банківської групи покривати збитки, спричинені взятими ризиками, за рахунок капіталу.

Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК» станом на 31.12.2020 року

в тис.грн.	Сума
Регулятивний капітал Банку	278 303
Регулятивний капітал Страхової компанії	241 952
Регулятивний капітал Банківської групи	520 255

Інформацію про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи, яка додатково додається до цієї звітності розраховано на підставі річної звітності обох учасників Банківської групи.

30. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банківської групи за станом на 31 грудня 2020 року, зокрема:

- а) розгляд справ у суді.

Протягом 2020 р. в судах України розглядалися справи, де стороною по справі виступав АТ «МОТОР-БАНК» та які були вирішені на користь банку, в результаті чого, була зменшена загальна сума простроченої заборгованості, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

Судові позови Страхової компанії.

В судах знаходиться 8 позовів на суму 744 тис. грн., із них:

1. Римський Юрій Валентинович - 23.10.2018 – 76 000,00 грн.
2. Лукьяненко Леся Петрівна - 27.11.2018 – 31 000,00 грн.
3. Лебідь Людмила Григорівна - 17.08.2018 – 79 500,00 грн.
4. Білоблочки Валентина Іллівна - 30.03.2020 - 170 000,00 грн.



5. Ковальський Ігор Геннадійович - 05.11.2019 - 200 000,00 грн.
6. Лось Геннадій Вікторович - 09.09.2020 - 12 661,00 грн.
7. Сігарьова Валентина Олексіївна - 13.05.2020 - 2 500,00 грн.
8. ФОП Дорошенко Г.Г. - 19.11.2020 - 172 400,00 грн.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2020 року керівництво Банківської групи вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банківська група повністю дотримувалася вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банківської групи немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31 грудня 2020 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 300 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2019 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 300 тис.грн., за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію основними засобами складає 31 тис.грн.

г) дотримання особливих вимог.

Станом на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019 років Банківська група не мала договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

г) зобов'язання з кредитування.

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

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

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



Таблиця 30.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Надані зобов'язання з кредитування	284 890	262 875
Невикористані кредитні лінії	14 560	11 959
Надані гарантії	344	55
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(648)	(514)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	299 146	274 375

Інформацію про зобов'язання з кредитування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

Таблиця 30.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Гривня	251 830	113 338
Долар США	47 316	161 037
Інші	-	-
Усього	299 146	274 375

Таблиця 30.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2020 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	276 392	-	-	276 392
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	22 472	-	22 472
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	930	930
Усього зобов'язань із кредитування	276 392	22 472	930	299 794
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(171)	(477)	-	(648)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	276 221	21 995	930	299 146



Таблиця 30.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2019 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	263 256	-	-	263 256
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	11 633	-	11 633
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування	263 256	11 633	-	274 889
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(79)	(435)	-	(514)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	263 177	11 198	-	274 375



Таблиця 30.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2020 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	79	435		514
Надані зобов'язання з кредитування	118	434	-	552
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(48)	(284)	-	(332)
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
<i>переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2</i>	-	(1)	-	(1)
<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	2	-	-	2
Інші зміни	20	(107)	-	(87)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	171	477	-	648



Таблиця 30.6. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2019 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	89	429	-	518
Надані зобов'язання з кредитування	28	191	-	219
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(38)	(185)	-	(223)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	79	435	-	514



Таблиця 30.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, за 2020 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	263 256	11 633	-	274 889
Надані зобов'язання з кредитування	180 121	5 498	-	185 619
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(216 618)	(6 106)	-	(222 724)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	1 180	-	-	1 180
Переведення до стадії 3	(1)	29	-	28
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	48 454	11 418	930	60 802
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	276 392	22 472	930	299 794



Таблиця 30.8. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, за 2019 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	282 825	6 262	-	289 087
Надані зобов'язання з кредитування	89 159	4 665	-	93 824
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(84 315)	-	-	(84 315)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	(24 413)	-	-	(24 413)
Інші зміни	-	706	-	706
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	263 256	11 633	-	274 889

е) Активи, надані Банком в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними станом на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019 років, відсутні.

31. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ

Справедлива вартість – це ціна, за якою відбувалася б *звичайна операція* продажу активу чи передачі зобов'язання між *учасниками ринку* на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, *вихідну ціну* на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

Результати оцінки справедливої вартості фінансових інструментів для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином:

Рівень 1 – оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банківська група має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, що вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Рівень 2 – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Рівень 3 – оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості. Справедлива вартість визначається з використанням оціночних методик, оскільки вхідних даних для актива чи зобов'язання немає у відкритому доступі, або немає ринкових даних для таких активів або зобов'язань.

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Банківська група визначила класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристики ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості. З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями Банківська група використовує професійні судження.

Таблиця 31.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2020 року



в тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	614 525	614 525	614 525
<i>готівкові кошти</i>	-	-	165 117	165 117	165 117
<i>кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	-	-	50 118	50 118	50 118
<i>кореспондентські рахунки</i>	-	-	399 290	399 290	399 290
Кредити та заборгованість банків:			38 110	38 110	38 110
<i>депозити в інших банках</i>			38 110	38 110	38 110
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	537 410	537 410	537 410
<i>кредити юридичним особам</i>	-	-	535 456	535 456	535 456
<i>іпотечні кредити фізичних осіб</i>	-	-	68	68	68
<i>кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	-	-	1 886	1 886	1 886
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-
Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18 268	-	-	18 268	18 268
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю:	-	-	541 104	541 104	541 104
<i>боргові цінні папери, емітовані Національним банком України</i>	-	-	525 110	525 110	525 110
<i>векселі</i>			15 994	15 994	15 994
Інші фінансові активи	-	-	169 057	169 057	169 057
<i>дебіторська заборгованість за</i>			2	2	2



<i>операціями з платіжними картками</i>					
<i>грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	-	-	141 650	141 650	141 650
<i>інші фінансові активи</i>	-	-	27 405	27 405	27 405
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			111 875	111 875	111 875
Інвестиційна нерухомість	-	-	49 465	49 465	49 465
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	55 245	55 245	55 245
<i>основні засоби</i>	-	-	45 229	45 229	45 229
<i>нематеріальні активи</i>	-	-	10 016	10 016	10 016
Активи з права користування			12 012	12 012	12 012
Усього активів	18 268	-	2 128 803	2 147 071	2 147 071
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	-	-	1 519 242	1 519 242	1 519 242
<i>інші юридичні особи</i>	-	-	853 106	853 106	853 106
<i>фізичні особи</i>	-	-	666 136	666 136	666 136
Інші фінансові зобов'язання	-	-	13 603	13 603	13 603
<i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>			13	13	13
<i>інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	13 590	13 590	13 590
Зобов'язання з оренди	-	-	12 606	12 606	12 606
Усього зобов'язань	-	-	1 545 451	1 545 451	1 545 451



Таблиця 31.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2019 року

в тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	228 959	228 959	228 959
<i>готівкові кошти</i>	-	-	80 239	80 239	80 239
<i>кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	-	-	38 610	38 610	38 610
<i>кореспондентські рахунки</i>	-	-	110 110	110 110	110 110
Кредити та заборгованість банків:			17 458	17 458	17 458
<i>депозити в інших банках</i>			17 458	17 458	17 458
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	666 457	666 457	666 457
<i>кредити юридичним особам</i>	-	-	663 234	663 234	663 234
<i>іпотечні кредити фізичних осіб</i>	-	-	97	97	97
<i>кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	-	-	3 126	3 126	3 126
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-
Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 918	-	-	22 918	22 918
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю:	-	-	277 008	277 008	277 008
<i>боргові цінні папери, емітовані Національним банком України</i>	-	-	260 387	260 387	260 387
<i>векселі</i>			16 621	16 621	16 621
Інші фінансові активи	-	-	53 835	53 835	53 835



<i>дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>			7	7	7
<i>грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	-	-	12 752	12 752	12 752
<i>інші фінансові активи</i>	-	-	41 076	41 076	41 076
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			122 039	122 039	122 039
Інвестиційна нерухомість	-	-	53 202	53 202	53 202
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	61 033	61 033	61 033
<i>основні засоби</i>	-	-	52 184	52 184	52 184
<i>нематеріальні активи</i>	-	-	8 849	8 849	8 849
Активи з права користування	-	-	7 978	7 978	7 978
Усього активів	22 918	-	1 487 969	1 510 887	1 510 887
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	-	-	871 988	871 988	871 988
<i>інші юридичні особи</i>	-	-	387 664	387 664	387 664
<i>фізичні особи</i>	-	-	484 324	484 324	484 324
Інші фінансові зобов'язання	-	-	11 212	11 212	11 212
<i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>			6	6	6
<i>інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	11 206	11 206	11 206
Зобов'язання з оренди	-	-	6 981	6 981	6 981
Усього зобов'язань	-	-	890 181	890 181	890 181



Таблиця 31.3. Вплив можливих альтернативних припущень на оцінку справедливої вартості інструментів з використанням моделей оцінки, що використовували вхідні дані 3-го рівня

в тис. грн.	2020 рік		2019 рік	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
<i>акції підприємств</i>	14 899	-	14 899	-
<i>дооцінка/(уцінка) акцій</i>	(14 899)	-	(14 899)	-
Залишок на 31 грудня	-	-	-	-

Станом на 31.12.2020 р. та 31.12.2019 р. усі наявні акції підприємств, які яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не мають котирувань (ще протягом 2015 року були переведені з першого у третій рівень ієрархії). По трьом емітентам, акції яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, Рішеннями НКЦПФР зупинено торгівлю цінними паперами на будь-якій фондовій біржі (див. Примітку 9). Станом на звітну дату Банківська група не очікує суттєвих змін корисності цінних паперів.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банківська група встановлює справедливу вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні);
- метод посилення на поточну вартість іншого ідентичного (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками) інструмента;
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

Вказані методи застосовуються Банківською групою при визначенні процентної політики та тарифів Банківської груп та є критеріями справедливої вартості фінансових інструментів.

Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операції між добре поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, відображають найбільш вірогідні суми, які Банківська група змогла би отримати при фактичній реалізації тих чи інших фінансових інструментів.

Справедливу вартість: грошових коштів та їх еквівалентів з огляду на несуттєвий вплив фактору часу прийнято рівною балансовій вартості.

Кредити та заборгованість клієнтів

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів за програмами кредитування. Банківська група визнає прибуток/збиток від кредитних операцій, якщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. Кредити та заборгованість клієнтів (крім кредитних ліній, овердрафтів де не має можливості достовірно визначити кількість траншів та короткострокових кредитів терміном до 3-х місяців) після первісного визнання обліковується за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Інші фінансові активи

Під час первісного визнання справедлива вартість інших фінансових активів дорівнює сумі фактично сплачених коштів. На кожну дату балансу після первісного визнання Банківська група здійснює аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення та формує резерв у разі зменшення корисності цього активу. Отже, поточна дебіторська заборгованість, зважена на суму сформованого резерву за сумнівними боргами, включається в баланс за чистою реалізаційною вартістю.

Кошти клієнтів



Банківська група визнає прибуток/збиток від депозитних операцій, якщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. За депозитами з терміном дії до трьох місяців справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довгострокових депозитів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року всі фінансові зобов'язання Банківської групи у обліковані за амортизованою вартістю.

Нижче наведені використані ставки дисконтування, які залежать від виду валюти та терміну фінансового інструмента і кредитного ризику контрагента:

	2020 рік	2019 рік
Кредити, що надані юридичним особам	5-22%	1,66-22%
Іпотечні кредити фізичних осіб	18%	18%
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	16-36%	16-36%
Строкові депозити юридичних осіб	0,2-13,5%	0,1-17,5%
Строкові депозити фізичних осіб	0,75-14,5%	1,25-21%



32. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ

Таблиця 32.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік

Для цілей оцінки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» класифікація та оцінка фінансових активів здійснюється виходячи з характеристик грошових потоків, передбачених договором та в залежності від бізнес-моделі, яку Банківська група використовує для управління цими активами:

- 1) За амортизованою собівартістю
- 2) За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході
- 3) За справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

в тис. грн.	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	614 525	-	-	614 525
Кредити та заборгованість банків:	38 110	-	-	38 110
<i>депозити в інших банках</i>	<i>38 110</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>38 110</i>
Кредити та заборгованість клієнтів:	537 410	-	-	537 410
<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>535 456</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>535 456</i>
<i>Іпотечні кредити фізичних осіб</i>	<i>68</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>68</i>
<i>Кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	<i>1 886</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 886</i>
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	18 268	18 268
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	541 104	-	-	541 104
Активи з права користування	12 012	-	-	12 012
Інші фінансові активи:	169 057	-	-	169 057
<i>Грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	<i>141 650</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>141 650</i>
<i>Інші фінансові активи</i>	<i>27 407</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>27 407</i>
Усього фінансових активів	1 912 218	-	18 268	1 930 486



Таблиця 32.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2019 рік

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів за цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2019 року.

в тис. грн.	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	228 959	-	-	228 959
Кредити та заборгованість банків:	17 458	-	-	17 458
<i>депозити в інших банках</i>	<i>17 458</i>	-	-	<i>17 458</i>
Кредити та заборгованість клієнтів:	666 457	-	-	666 457
<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>663 234</i>	-	-	<i>663 234</i>
<i>Іпотечні кредити фізичних осіб</i>	<i>97</i>	-	-	<i>97</i>
<i>Кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	<i>3 126</i>	-	-	<i>3 126</i>
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	22 918	22 918
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	277 008	-	-	277 008
Активи з права користування	7 978	-	-	7 978
Інші фінансові активи:	53 835	-	-	53 835
<i>Грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	<i>12 752</i>	-	-	<i>12 752</i>
<i>Інші фінансові активи</i>	<i>41 083</i>	-	-	<i>41 083</i>
Усього фінансових активів	1 251 695	-	22 918	1 274 613



33. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 33.1. Залишки за операціями Банку з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	29	64 957
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	25
Інші активи	-	25	967
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	384 935	10 260	476 601
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	1	954

Таблиця 33.2. Доходи та витрати за операціями Банку з пов'язаними сторонами за 2020 рік

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	5	14 974
Процентні витрати	(9 733)	(349)	(8 517)
Результат від операцій з іноземною валютою	98	3	5 546
Комісійні доходи	21	28	14 232
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	54
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	34
Інші операційні доходи	-	6	761
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(20 954)	(4 230)

Таблиця 33.3. Інші права та зобов'язання за операціями Банку з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	-	1 414



Таблиця 33.4. Загальна сума кредитів, наданих Банком пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	9	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	60	257 518

Таблиця 33.5. Залишки за операціями Банку з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	78	279 419
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	79
Інші активи	-	24	625
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	306 176	6 915	286 603
Резерви за зобов'язаннями	-	-	34
Інші зобов'язання	-	3	657

Таблиця 33.6. Доходи та витрати за операціями Банку з пов'язаними сторонами за 2019 рік

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	23	30 960
Процентні витрати	(10 791)	(309)	(11 627)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	1	6 670
Комісійні доходи	129	163	18 220
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	142
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	1	3
Інші операційні доходи	-	5	479
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(21 950)	(4 419)



Таблиця 33.7. Інші права та зобов'язання за операціями Банку з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	-	161 067

Таблиця 33.8. Загальна сума кредитів, наданих Банком пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	1 108	168 416
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	1 075	219 908

Таблиця 33.9. Виплати провідному управлінському персоналу Банка

в тис. грн.	2020 рік		2019 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	20 857	1 418	20 570	1 062

Розкриття інформації про пов'язані сторони Страхової компанії:

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Компанією;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Компанія є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);

компанії, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Компанії.

Пов'язаною особою визнано - Богуслаєва В'ячеслава Олександровича.

У звітному періоді з зазначеною особою було складено договори страхування на загальних умовах страхування.

в тис. грн.	2019р.		2020 рік	
послуги страхування пов'язаної особи та членів родини	0	0	19,5	38,2



Крім зазначеного проведені операції з виплати винагороди (з оплати праці) провідного управлінського персоналу.

31.12.2019

в тис. грн.	Материнська компанія	[Дочірні компанії]	Ключовий управлінський персонал
Короткострокові виплати провідного управлінського персоналу	0	- 0	- 2 404,5

31.12.2020

в тис. грн.	Материнська компанія	[Дочірні компанії]	Ключовий управлінський персонал
Короткострокові виплати провідного управлінського персоналу	-	-	2 887,3

34. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

За період з 31 грудня 2020р. до дати затвердження звітності Банківської групи подій після дати балансу, які б вимагали коригувань показників фінансової звітності, не було.



AC Crowe Ukraine

1a Zadorozhnyi Ln., Kyiv

Tel. +38 044 391 3003

office@crowe-ac.com.ua

www.crowe.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Наглядовій Раді АТ «МОТОР-БАНК» та Національному Банку України

Думка

Ми провели аудит річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК» (надалі – Банківська група), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020, консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2020, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп (затвердженого Постановою Правління НБУ №254 від 20.06.2012).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на Примітку 28 «Управління фінансовими ризиками», в якій описуються нормативи кредитного ризику Банківської групи. Станом на звітну дату норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (Н9к) дорівнює 35% при нормативному значенні не більше 5% від статутного капіталу Банківської групи, норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к) дорівнює 35% при нормативному значенні не більше 30% від статутного капіталу Банківської групи, норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к) дорівнює 33% при нормативному значенні не більше 20%. Станом на 21.05.2021 Банківська група забезпечила виконання Н9к, Н10к та Н10-1к, зменшивши їх до 16%. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку

Ми звертаємо увагу на Примітку 4.1 до консолідованої фінансової звітності, яка описує основу бухгалтерського обліку. Консолідовану фінансову звітність було складено з метою сприяння Банківській групі у дотриманні вимог регулятора - Національного банку України. Тому консолідована фінансова звітність може бути не придатною для іншої мети. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.



Наглядова рада АТ «МОТОР-БАНК», несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити банк припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

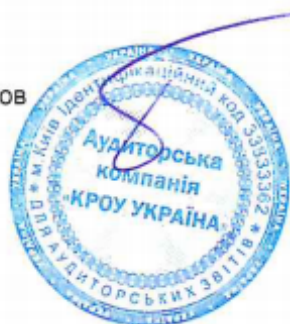
Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Віталій Гавриш.

Партнер /
Директор з аудиту фінансових установ

№100594 в Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

21 травня 2021



Віталій Гавриш