

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МОТОР-БАНК»

РІЧНИЙ ЗВІТ ЗА 2020 РІК





ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2020 РІК	3
ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	4
ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ	4
ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ	8
РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ	9
РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ	14
КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ	17
ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ	18
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2020	29
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ	31
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2020 РІК	32
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2020 РІК	33
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2020 РІК	34
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	35
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	147



ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2020 РІК

ЗМІСТ

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	4
ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ	4
<i>ГАЛУЗЬ ДІЯЛЬНОСТІ</i>	4
<i>КОНКУРЕНТНА ПОЗИЦІЯ БАНКУ</i>	4
<i>ОПИС ЗОВНІШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА, В ЯКОМУ ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ БАНК</i>	4
<i>КОРПОРАТИВНА СТРУКТУРА</i>	5
<i>КОРОТКИЙ ОПИС ДІЮЧОЇ БІЗНЕС-МОДЕЛІ, ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ</i>	6
ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ	8
РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ	9
<i>КЛЮЧОВІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ</i>	9
<i>РИЗИКИ</i>	11
<i>ВІДНОСИНИ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ</i>	13
РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ	14
<i>РЕЗУЛЬТАТИ 2020 РОКУ (ФІНАНСОВІ І НЕФІНАНСОВІ):</i>	14
<i>ПЕРСПЕКТИВИ НА 2021-2024</i>	15
КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ	17
ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ	18
<i>КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ</i>	18
<i>ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРОВЕДЕНІ ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ</i>	18
<i>ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ ТА ПРАВЛІННЯ БАНКУ</i>	18
<i>ОПИС ОСНОВНИХ ХАРАКТЕРИСТИК СИСТЕМ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ І УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ</i>	23
<i>ОСОБИ, ЯКІ ПРЯМО АБО ОПОСЕРЕДКОВАНО Є ВЛАСНИКАМИ ЗНАЧНОГО ПАКЕТА АКЦІЙ</i>	26
<i>ОБМЕЖЕННЯ ПРАВ УЧАСТІ ТА ГОЛОСУВАННЯ АКЦІОНЕРІВ</i>	26
<i>ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ І ЗВІЛЬНЕННЯ ПОСАДОВИХ ОСІБ</i>	26
<i>ПОВНОВАЖЕННЯ ПОСАДОВИХ ОСІБ</i>	27
<i>ІНФОРМАЦІЯ, ПЕРЕДБАЧЕНА СТАТТЕЮ 122 ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ТА ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ»</i>	27



ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

АТ «МОТОР-БАНК» (надалі – Банк) є банківською установою, яка зареєстрована та здійснює діяльність за законодавством України.

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.

Єдиним акціонером Банку з 25.05.2017 є Богуслаєв Вячеслав Олександрович.

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

Організаційно-правова форма Банку: Акціонерне товариство. Банк діє як приватне акціонерне товариство.

ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

ГАЛУЗЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Банк діє на банківському ринку з 2008 року. Статутний капітал Банку станом на 31.12.2020 складає 200 млн. грн.

КОНКУРЕНТНА ПОЗИЦІЯ БАНКУ

Конкурентна позиція Банку станом на кінець звітнього року (серед 73 діючих банків):

- 54 місце за розміром активів, у т.ч.:
 - 48 місце за обсягом кредитів та заборгованості клієнтів (юридичних осіб – 45 місце, фізичних осіб – 61 місце);
- 45 місце за розміром коштів клієнтів, у т.ч.:
 - 46 місце за обсягом коштів суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (за коштами на вимогу – 39 місце);
 - 39 місце за обсягом коштів фізичних осіб (за коштами на вимогу – 25 місце).

ОПИС ЗОВНІШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА, В ЯКОМУ ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ БАНК

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 розвитою 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 Банку також відчули наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність обслуговувати борги та залучати необхідне фінансування.

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

Посилення кризових тенденцій в економіці України, які спостерігалися у 2015 – 2016, 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 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.

Розвиток подій навколо вірусу COVID 19 з початку 2020 року до цього часу свідчать про те, що в за підсумками звітнього року та 1-го півріччя поточного року очікується негативний вплив на глобальне економічне зростання через поширення хвороби та внаслідок порушення економічної діяльності. Це може вплинути на здатність Банку генерувати доходи та негативно вплинути на кредитні портфелі через негативну міграцію рейтингу, призвести до вищих за очікувані втрат за кредитами та потенційного зменшення активів. Нинішня пандемія COVID 19 та її потенційний вплив на економіку також можуть вплинути на здатність Банку досягти фінансових цілей через затяжний спад у місцевій, регіональній чи глобальній економічній сферах.

Інфляція за підсумками 2020 склала 5,0%, що перевищує рівень попереднього року (4,1%), проте відповідає середньострокової інфляційної цілі $5\% \pm 1$ в. п., яку НБУ 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 звітнього 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 НБУ, 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.

КОРПОРАТИВНА СТРУКТУРА

Персональний склад Наглядової ради та персональний склад Правління розкрито в розділі 7.3.

Структурні підрозділи (працівники), що підпорядковані Наглядовій раді Банку

- служба Корпоративного секретаря;
- управління аналізу та оцінки ризиків;
- управління комплаєнс контролю;
- управління внутрішнього аудиту;
- управління фінансового моніторингу;
- Радники Наглядової ради.

Структурні підрозділи, що підпорядковані Правлінню

- директор із зв'язків з громадськістю та комунікацій;
- радник;
- помічник Голови Правління;
- юридичне управління, в т.ч. відділ по роботі з непрацюючими активами;
- управління фінансового аналізу та звітності, в т.ч. відділ бюджетування;
- управління по роботі з персоналом;
- служба безпеки;
- відділ маркетингу та реклами;



- служба охорони праці;
- відділ валютного контролю;
- відокремлені підрозділи;
- управління залучення бізнес-клієнтів, в т.ч. відділ продажу банківських продуктів та відділ експертизи проектів активних операцій;
- управління роздрібного бізнесу, в т.ч. відділ залучення фізичних осіб;
- управління розвитку каналів продажу, в т.ч. відділ розвитку мережі та відділ продукт-менеджменту;
- управління супроводження операцій, в т.ч. відділ кредитного адміністрування і відділ пасивних та документарних операцій бізнес-клієнтів;
- операційне управління, в т.ч. відділ касових операцій, відділ розрахункових операцій та контролю, відділ відкриття рахунків юридичних осіб;
- управління казначейства та фінансових інститутів, в т.ч. відділ платіжних систем, відділ неторгівельних операцій, відділ міжбанківських та дилінгових операцій;
- управління інформаційних технологій, в т.ч. відділ інформаційно-технічної підтримки, відділ автоматизації банківських технологій;
- управління платіжних карток;
- відділ методології;
- відділ забезпечення;
- відділ інформаційної безпеки;
- загальний відділ;
- управління бухгалтерського обліку та контролю, в т.ч. відділ бухгалтерського обліку та звітності, відділ податкового обліку та звітності;
- управління обліку банківських операцій;
- управління фінансової та статистичної звітності, в т.ч. відділ зведеної звітності.

КОРОТКИЙ ОПИС ДІЮЧОЇ БІЗНЕС-МОДЕЛІ, ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ

Види діяльності Банку

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.

Бізнес-модель

Відповідно до Концепції SREP «Supervisory review and evaluation process», наразі бізнес-модель Банку класифікується як обмежене кредитне посередництво (частка наданих кредитів юридичним та фізичним особам є незначною (менше 30 відсотків), або основна частка кредитів надана обмеженому колу осіб, або активні операції профінансовано власними коштами).

Основні продукти та послуги

З точки зору генерації доходів ключовими для Банку є наступні бізнес-лінії та продукти (послуги):

- корпоративний бізнес (кредитування; розрахунково-касове обслуговування, у т.ч. обслуговування зарплатних проектів; обслуговування валютообмінних операцій);
- малий та середній бізнес (кредитування; розрахунково-касове обслуговування; обслуговування валютообмінних операцій).

Також, Банк пропонує своїм клієнтам інші продукти та послуги, а саме:

- депозитні операції, документарні операції, відкриття поточних (карткових) рахунків, грошові перекази, здійснення платежів на адресу юридичних осіб, інтернет банкінг, оренда індивідуальних депозитарних сейфів.

В звітному році Банк не здійснював придбання акцій.

Загальний обсяг винагород працівникам Банку за 2020 склав 3 905 тис. грн., у т.ч.:

- винагорода за погашення проблемної заборгованості – 7 тис. грн.;
- винагорода в рамках преміювання ділової активності – 1 956 тис. грн.;



- винагорода в рамках преміювання за участь у реалізації проектів – 30 тис. грн.;
- інші винагороди згідно умов колективного договору – 30 тис. грн.;
- винагорода за досягнення цілей діяльності – 1 882 тис. грн.

ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

Цілі, викладені у основних напрямках діяльності Банку на 2021 - 2024:

- стати збалансованим, клієнтоорієнтованим Банком, універсальною кредитно-фінансовою установою, що поєднує високі темпи росту з ефективним управлінням ризиками;
- набутти статус загальнодержавного Банку;
- відповідати кращим міжнародним стандартам.

Стратегія досягнення цілей, викладена у Стратегії розвитку Банку на 2021 - 2024:

- удосконалення системи корпоративного управління Банку;
- удосконалення системи підбору, найму, навчання, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу;
- сприяння фінансуванню розвитку підприємств, конкурентних на міжнародних ринках; відкриття прямих кореспондентських рахунків у валютах I-ї групи класифікатора в іноземних банках; диверсифікація клієнтського кредитного портфелю шляхом збільшення його обсягу в іноземних валютах;
- використовуючи індивідуальну привабливість окремих конкурентних галузей та підприємств країни, залучення «дешевого» міжнародного грошового ресурсу до Банку;
- збалансоване збільшення активів та пасивів Банку, що не є ресурсами акціонера, АТ «Мотор Січ» та пов'язаних із ним юридичних та фізичних осіб; продовження плідної співпраці зі стратегічним клієнтом АТ «Мотор Січ» та пов'язаними із ним юридичними та фізичними особами за напрямками обслуговування зовнішньоекономічних контрактів, зарплатних проектів, кредитування співробітників підприємств, розрахунково-касового обслуговування тощо;
- розвиток нових напрямків діяльності Банку;
- побудова та упровадження ІТ-системи, спрямованої на централізацію, оптимізацію, кібербезпеку, технологічність та безперервність бізнес-процесів Банку;
- продовження формування оптимальної структури регіональної мережі відділень в Україні, інтенсивний розвиток створеної мережі відокремлених підрозділів, трансформація роботи відділень з метою подальшого поліпшення якості сервісу, зручності для клієнта та збільшення лояльності клієнтів до Банку.

За кожним із вищезазначених стратегічних заходів у Бізнес-планах розвитку Банку закріплюється відповідальний підрозділ або підрозділи, які розробляють план дій на рік. Оцінка виконання заходів, передбачених Бізнес-планом, здійснюється Наглядовою радою щоквартально, оцінка виконання заходів, передбачених Стратегією розвитку Банку, здійснюється Наглядовою радою щорічно.

В рамках поточних ринкових трендів Банк бачить можливості для:

- збільшення розміру клієнтського кредитного портфелю з поступовою трансформацією бізнес-моделі від обмеженого кредитного посередництва до універсальної або корпоративної моделі з роздрібним фінансуванням (за методологією SREP);
- поступового нарощення депозитного портфелю фізичних осіб;
- подальшого збільшення клієнтської бази;
- забезпечення присутності в більшості областей України.

Банк розглядає наступні загрози як ключові для реалізації своїх стратегічних цілей:

- можливе зростання рівня проблемної заборгованості за кредитами через посилення негативних тенденцій в економіці;



- відсутність на ринку необхідної кількості платоспроможних позичальників – юридичних осіб, показники діяльності яких відповідають кредитній політиці Банку;
- підвищення рівня конкуренції з боку інших банків (як за позичальниками, так й за кредиторами)
- падіння рівня реальних доходів фізичних осіб (як позичальників, так й кредиторів);
- збільшення рівня монополізації ринку банківських послуг, впровадження законодавчих обмежень щодо можливості невеликих банків обслуговувати певні напрями фінансового сектору;
- неможливість досягнення планового рівня рентабельності активних операцій Банку;
- нездатність закріпитися на нових бізнес-напрямах (кеш-кредити, іпотека, тендерні гарантії тощо).

РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ

КЛЮЧОВІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ

Фінансові ресурси

Банк має у своєму розпорядженні наступні фінансові ресурси:

- високий рівень ліквідних активів (нормативи Національного банку України виконуються із значним запасом);
- наявність власного оборотного капіталу, який перевищує 75% від обсягу власного капіталу Банку;
- високий рівень капіталізації (норматив Національного банку України Н2 перевищує мінімальний рівень у 3,5 рази);
- потужну ресурсну підтримку з боку єдиного акціонера та пов'язаних з Банком осіб (за даними останнього кварталу сформувавши близько 47% зобов'язань Банку).

Нефінансові ресурси

Людські ресурси, інтелектуальний капітал

Відповідно до Стратегії розвитку Банку на 2021-2024, найважливішим капіталом Банку є його персонал. Для повного розкриття його потенціалу Банком проводиться постійна цілеспрямована робота по підборі та підвищенню кваліфікації кадрів, удосконаленню форм і методів мотивації персоналу, розвитку корпоративної культури та системи внутрішніх комунікацій. Банк націлений на збільшення ефективності процесів та підвищення продуктивності персоналу, у т.ч. за рахунок реалізації наступних заходів:

- своєчасного забезпечення підрозділів Банку персоналом необхідного рівня кваліфікації, що дозволить досягти рівня укомплектованості штату не менше 95%;
- вдосконалення систем, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу, що має сприяти підвищенню продуктивності праці персоналу;
- впровадження нових форм навчання персоналу, в тому числі системи дистанційного навчання (СДО) і тестування персоналу;
- розширення мережі відокремлених підрозділів, представлених максимальною кількістю співробітників фронт-офісу, що дозволить зменшити питому вагу бек-офісного та підтримуючого персоналу.



Технологічні ресурси

Банк має у своєму розпорядженні наступні технологічні ресурси:

Назва	Функціонал
Автоматизована банківська система «Б2»	Виконання функцій із вводу, обробці, збереженню та виводу інформації щодо операційної діяльності Банку, бухгалтерський облік
Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів Банку iFOBS	Дистанційне обслуговування рахунків клієнтів, у тому числі система «Клієнт-Банк»
Система управління персоналом і розрахунку заробітної плати HRM :: eCSpert	Управління робочим часом та облік заробітних плат працівників Банку
АРМ-СЕП 3	Обмін файлами документів, квитанцій, виписок та інших технологічних файлів між АБС та НБУ в межах СЕП НБУ
АРМ-НБУ-Інф	Обмін у файловому вигляді інформацією між САБ та іншими інформаційними задачами банківської діяльності, що працюють в інформаційній мережі НБУ, за винятком СЕП
Транспортна система НБУ на базі IBM Websphere MQ	Взаємодія АРМ-СЕП та НБУ
“Банк-Інфо“	Система внесення інформації до електронної форми Державного реєстру банків
Інформаційно-довідкова система з купівлі та продажу кредитних ресурсів у національній валюті на міжбанківському кредитному ринку (АРМ «КредІнфо2»)	Управління купівлею та продажем кредитних ресурсів на міжбанківському ринку
Система розміщення та кількісного обігу депозитних сертифікатів національного Банку України «СЕРТЛАЙН3» WEB інтерфейс	Управління депозитними сертифікатами НБУ
Система реєстрації кредитних договорів уповноважених банків з нерезидентами	Управління кредитними договорами уповноважених банків з нерезидентами
Система підтвердження міжбанківських валютних угод (VAL-CLI2).	Управління міжбанківськими валютними угодами
«АРМ Заявка»	Управління касовою готівкою
Система проведення операцій з рефінансування банків (АРМ «КредЛайн3») WEB інтерфейс	Управління рефінансуванням Банку
Система внесення інформації до електронної форми Державного реєстру банків («Банк-Інфо»)	Внесення інформації до електронної форми Державного реєстру банків за допомогою електронних повідомлень, що надсилаються банками про відкриття, зміну відомостей про відокремлений підрозділ Банку
Системи грошових переказів Western Union, Ria, MoneyGram, Privatmoney Intel Express, Швидка копійка	Обслуговує платежі фізичних осіб
Система обробки Свифт-повідомлень Alliance Lite2	Міжнародні електронні платежі «SWIFT»
Система клієнт-банк EximClient	Міжбанківські електронні платежі
Програма зв'язку FTOMail	Забезпечення зв'язку у системі електронних платежів та інших системах НБУ
Прикладна програма клієнта GLite	Забезпечення валютних платежів по телексом каналам зв'язку



<i>Назва</i>	<i>Функціонал</i>
Windows 7/10 Professional	Забезпечення роботи робочих станцій користувачів
SuSe Linux Enterprise Server	Забезпечення роботи серверів інформаційної мережі Банку
ORACLE	Система управління базами даних
Microsoft Office 2007, 2010, 2013, 2016	Забезпечення роботи робочих станцій користувачів
Open Office	Забезпечення роботи робочих станцій користувачів
Eset Endpoint Security	Забезпечення антивірусного захисту робочих станцій користувачів
Eset Security Authentication	Забезпечення аутентифікації користувачів під час доступу до корпоративних ресурсів і конфіденційної інформації.
CardGalaxy	Обмін даними з картковим процесинговим центром ПУМБ
Система електронного документообігу «MEDoc»	Подача електронної звітності та обмін рахунками, актами, договорами та іншими юридично значущими документами
Правова інформаційно-пошукова система «Ліга: Закон»	Підтримка нормативного забезпечення
ПЗ ProVision	Розрахунок резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями у відповідності з МЗФЗ 9
АСКОД	Система електронного документообігу
Емкон: звіт	Складання звіту емітента у відповідності з вимогами НКЦПФР
Forcepoint DLP Suite	Програмний продукт для запобігання витоку конфіденційної інформації за межі корпоративної мережі
Microsoft Windows Server Standard 2016, 2019	Операційна система корпоративного рівня, забезпечує обробку гібридної хмари і даних, а також новий рівень безпеки і інновацій для додатків та інфраструктури компанії

Інформаційні ресурси.

«06» листопада 2020 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг АТ «МОТОР-БАНК» за національною шкалою на рівні uaAA. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими банками. Рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ «МОТОР-БАНК» прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за дев'ять місяців 2020 року .

РИЗИКИ

Стратегія управління банківськими ризиками у Банку (надалі у цьому розділі – Стратегія) визначає основні цілі, завдання та принципи управління ризиками, які виникають за всіма напрямками діяльності Банку на всіх організаційних рівнях, та встановлює мінімальні вимоги щодо організації в Банку ефективної, комплексної та адекватної системи управління ризиками.

Метою Стратегії є забезпечення діяльності Банку, спрямованої на підвищення ролі ідентифікації, моніторингу, оцінки і мінімізації ризиків; прийняття попереджувальних заходів по запобіганню втрати Банком активів, доходів, прибутку, капіталу, підтримання належного рівня капіталу, платоспроможності та ліквідності; відповідальне ставлення до коштів клієнтів та акціонерів, гарантоване виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами Банку.

Наглядова рада Банку визначає загальну стратегію управління ризиками, затверджує та здійснює перегляд Стратегії та Декларацією схильності до ризиків, встановлює загальний рівень ризик-апетиту Банку, затверджує План відновлення Банку.



Правління Банку 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. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків. Правління Банку делегує частину своїх функцій і повноважень постійно діючим профільним комітетам – Комітету з управління активами і пасивами (КУАП) – в частині ринкових ризиків, процентного ризику банківської книги та ризику ліквідності, Кредитному комітету – в частині кредитних ризиків. Операційні ризики належать до компетенції Правління.

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

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 Правління Банку, профільних комітетів та підрозділів Банку в процесі управління ризиками;
- створення ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, властивих банківським операціям;
- забезпечення проведення банківських операцій у відповідності до встановлених внутрішніх процедур (політик, положень, методик тощо);
- забезпечення виконання вимог Національного банку щодо нормативів та інших обмежень;
- ефективна взаємодія підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях в процесі управління ризиками;
- забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях;
- оптимізація очікуваних прибутків і збитків;
- зростання фінансової стійкості, кредитного рейтингу та іміджу Банку.

Основними принципами управління ризиками у Банку є:

- 1) **ефективність** – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
- 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 усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- 4) **розмежування обов'язків** (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;
- 5) **усебічність та комплексність** – охоплення всіх видів діяльності Банку 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, що здійснюються Банком;
- 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 Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Банк на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію всіх видів ризиків, на які він наражається/може наражатися під час своєї діяльності.

З метою побудови ефективної системи ризик-менеджменту в Банку та усвідомлення ризиків всіма відповідальними виконавцями, Банк забезпечує комплексну оцінку основних видів ризиків, на які він наражається/може наражатися.

Найбільш суттєвим ризиком Банк вважає **кредитний ризик**, який визначається як ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Рівень ризику Банку визначається системою зовнішніх лімітів (нормативним рівнем прийняття ризику) та системою внутрішніх лімітів для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню.

Система зовнішніх лімітів (нормативний рівень прийняття ризику) визначається системою економічних нормативів, встановлених Національним банком.

Система внутрішніх лімітів використовується з метою встановлення певних обмежень стосовно розподілу сукупного ризику всередині Банку, обмеження сукупного рівня ризику Банку та рівня ризику за окремими видами ризиків.

Основним завданням розвитку системи управління ризиками на 2021 рік Банк визначає:

- підготовку до впровадження вимог до капіталу під операційний ризик;
- впровадження розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR);
- розробка плану відновлення діяльності Банку та банківської групи у відповідності до Постанови НБУ від 18.07.2019 №95.

Банком в звітному році не укладалися деривативи та не вчинялися правочини щодо похідних цінних паперів.

ВІДНОСИНИ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Вплив операцій з єдиним акціонером та пов'язаними особами на загальний обсяг діяльності Банку є суттєвим – станом на 31.12.2020 їх питома вага становила 3% активів та 47% зобов'язань Банку.

В період 2021-2024 планується зменшення (у відносному вимірі) впливу зобов'язань перед єдиним акціонером та пов'язаними особами на загальний обсяг зобов'язань Банку до 15-20% на тлі зменшення їх обсягу. Вплив на активи має скоротитися більш суттєво (до 1%).

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами здійснюються Банком з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) та внутрішніми нормативними документами Банку. З цією метою в Банку діє низка внутрішніх нормативних документів, а саме:

- Положення про визначення пов'язаних осіб Банку, затверджене Правлінням Банку, відповідно до якого проводиться визначення приналежності контрагентів Банку до кола пов'язаних осіб;
- Положення про операції з пов'язаними з Банком особами, затверджене Наглядовою радою Банку, яке регламентує порядок здійснення, контроль та нагляд за операціями з пов'язаними особами.

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



РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

РЕЗУЛЬТАТИ 2020 РОКУ (ФІНАНСОВІ І НЕФІНАНСОВІ):

Позиції банку серед інших банків України:

- Топ-45 за рентабельністю активів
- Топ-47 за рентабельністю капіталу
- Топ-50 за розміром чистого прибутку
- Топ-50 за розміром капіталу
- Топ-54 за розміром активів

Інфраструктура та клієнтська база:

- 12 відділень у 8 містах України
- 26 власних банкомати, 1 програмно технічний комплекс самообслуговування
- більше 17 тисяч клієнтів

Кредитні рейтинги:

- довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою на рівні uaAA

Капіталізація та ліквідність:

Банк підтримує високий рівень капіталізації, що значно перевищує регуляторні вимоги

<i>Показник</i>	<i>Норматив НБУ</i>	<i>Факт</i>
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу	min 10%	35%

Рівень ліквідності АТ «МОТОР-БАНК» є достатнім для повернення вкладів, залучених у клієнтів

- | | |
|---|---------------|
| • Кореспондентський рахунок банку в НБУ | 39 млн. грн. |
| • Банкноти та монети | 82 млн. грн. |
| • Кореспондентські рахунки в інших банках | 108 млн. грн. |
| • Депозитні сертифікати НБУ | 260 млн. грн. |

Нормативи ліквідності, встановлені НБУ, виконуються із значним запасом

<i>Показник</i>	<i>Норматив НБУ</i>	<i>Факт</i>
Норматив короткострокової ліквідності	min 60%	119%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в усіх валютах	min 100%	728%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті	min 100%	469%

Чистий прибуток Банку у порівнянні з 2019 р. скоротився на 54%

- | | |
|------------|----------------|
| • 2019 рік | 22,0 млн. грн. |
| • 2020 рік | 10,1 млн. грн. |



Структура чистого прибутку Банку за 2020 р. (в млн. грн.)

	Чистий процентний дохід	Чистий комісійний дохід	Результат від операцій з валютою та інший дохід	Чистий операційний дохід	Операційні витрати	Операційний прибуток	Резерви під знецінення активів	Податок на прибуток	Чистий прибуток
«+»	62,8	31,3	16,7	110,8		12,1	0,7		10,1
«-»					98,7			2,7	

Питома вага окремих статей чистого операційного доходу в загальному підсумку:

- Чистий процентний дохід 57%
- Чистий комісійний дохід 28%
- Результат від операцій з валютою та інший дохід 15%

Питома вага непрацюючих кредитів в кредитному портфелі незначна та становить 0,04% (у 2019 році – 0,1%).

Значення показників, що характеризують ефективність роботи Банку, погіршилися:

Показник	Розрахунок	2019	2020
Чиста відсоткова маржа	відношення чистого процентного доходу до активів, за якими Банк отримує відсотки	8,2%	5,8%
C / I (cost to income)	відношення операційних витрат до чистого операційного доходу	77,0%	90,0%
Рентабельність активів (ROA)	відношення чистого прибутку до загальних активів Банку	1,93%	0,75%
Рентабельність капіталу (ROE)	відношення чистого прибутку до власного капіталу Банку	7,0%	3,0%

В рамках реалізації Стратегії розвитку Банку на 2020-2022, протягом 2020 здійснювався розвиток інфраструктури Банку:

- Відділення: відкрито 1 відділення (Київ)
- Банкомати: встановлено 1 банкомат

ПЕРСПЕКТИВИ НА 2021-2024

Позиції банку серед інших банків України:

Топ-25 за рентабельністю активів та статутного капіталу

Топ-35 за розміром чистого прибутку

Топ-45 за розміром власного капіталу та активів

Інфраструктура та клієнтська база:

Відкриття 1 відділення на рік

Збільшення клієнтської бази до 20 тисяч клієнтів



Кредитні рейтинги:

Підтримання довгострокового кредитного рейтингу за національною шкалою на рівні uaAA

Капіталізація та ліквідність:

Підтримання високого рівня капіталізації та ліквідності, який перевищує регуляторні вимоги

Показник	Норматив НБУ	Факт
Норматив адекватності капіталу	min 10%	не менше 25%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR, Net Stable Funding Ratio)	min 90%	не менше 120%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в усіх валютах	min 100%	не менше 135%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті	min 100%	не менше 135%

Забезпечення чистого прибутку

- 2021 рік 21,0 млн. грн.
- 2022 рік 37,0 млн. грн.
- 2023 рік 39,9 млн. грн.
- 2024 рік 41,1 млн. грн.

Забезпечення ефективності роботи Банку

- Чиста відсоткова маржа 7,7 - 8,6%
- C / I (cost to income) 74 - 80%
- Рентабельність активів (ROA) 1,3 - 1,9%
- Рентабельність капіталу (ROE) 6,6 - 11,6%

Збільшення ефективності процесів і продуктивності персоналу

- Досягнення рівня укомплектованості штату не менше 95%
- Підвищення продуктивності праці персоналу за рахунок вдосконалення системи навчання, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу
- Створення власної «Бізнес-школи», основним завданням якої є впровадження єдиної внутрішньокорпоративної системи навчання та розвитку персоналу, шляхом утворення відповідної системи заходів, таких як тренінгове, дистанційне, внутрішнє і зовнішнє навчання, а також механізму збереження і поширення знань – «Електронної бібліотеки»
- Зменшення долі бек-офісного та підтримуючого персоналу за рахунок розширення мережі відокремлених підрозділів, представлених максимальною кількістю співробітників фронт-офісу



КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ

Показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності Банку відповідно до встановлених цілей, поділяються на основні та допоміжні. Перелік основних показників діяльності Банку та їх цільові значення визначені Основними напрямками діяльності Банку на 2021-2024:

- Валюта балансу – не менше 2,6 млрд. грн. станом на 31.12.2024
- Рентабельність активів – на рівні 1,2 – 2,5%
- Рентабельність статутного капіталу – на рівні 7,0 – 14,0%

За підсумками 2020 зафіксовані наступні відхилення від цільових значень основних показників:

- виконання на 178% плану за обсягом активів (1,06 млрд. грн. за планом, 1,88 млрд. грн. за фактом);
- виконання на 68% плану за рентабельністю статутного капіталу (7,5% за планом, 5,1% за фактом);
- виконання на 56% плану за рентабельністю активів (1,3% за планом, 0,75% за фактом).

Позитивне відхилення від плану за обсягом активів в найбільшій мірі сформувалося за рахунок більшого обсягу запасу ліквідності та поточних активів (0,34 млрд. грн. за планом, 1,28 млрд. грн. за фактом), в той же час відставання від плану за кредитами, наданими клієнтам, становило 0,11 млрд. грн., що в свою чергу спричинило негативне відхилення від планового значення показників рентабельності активів й капіталу та зменшення чистої відсоткової маржі.

Допоміжні показники діяльності Банку визначаються у його внутрішній нормативній базі:

- C / I (cost to income);
- Коефіцієнт покриття накладних витрат Банку його чистим непроцентним доходом;
- Рентабельність витрат на персонал (величина чистого операційного доходу, що припадає на 1 грн. витрат на персонал);
- Рентабельність власного капіталу.

Звіт про управління Банку розкривається у відповідності до вимог чинного законодавства України, у т.ч. Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373, інших нормативно-правових актів Національного банку.



ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Банк діє у відповідності з власним Кодексом корпоративного управління, який розміщений на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>. Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління Банком не застосовується.

Практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги в Банку відсутня.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРОВЕДЕНІ ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Банк є товариством з одним акціонером.

На підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства», протягом звітного періоду єдиним акціонером Банку Богуслаєвим Вячеславом Олександровичем одноосібно були прийняті наступні рішення:

- 17.02.2020 визначено Основні напрямки діяльності АТ «МОТОР-БАНК» на 2020-2022 роки.
- 09.04.2020 затверджений звіт Наглядової ради Банку за 2019 рік; за наслідками розгляду звіту Наглядової ради та Правління Банку за 2019 рік їх робота визнана задовільною; затверджений звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2019 рік.; затверджена річна звітність Банку за 2019 рік та розглянуті висновки зовнішнього аудиту; розподілений прибуток Банку за 2019 рік, прийнято рішення про виплату дивідендів та затверджений розмір річних дивідендів
- 18.06.2020 затверджені умови додаткової угоди до цивільно-правового договору (контракту) з членом Наглядової ради Банку Савченком А.В., затверджені зміни до бюджету витрат Наглядової ради Банку.
-
- 24.12.2020 прийняте рішення про виплату додаткової заохочувальної грошової винагороди членам Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» та преміювання працівників АТ «МОТОР-БАНК». З метою актуалізації визначені Основні напрямки діяльності АТ «МОТОР-БАНК» на 2021-2024 роки.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ ТА ПРАВЛІННЯ БАНКУ

Наглядова рада

Склад Наглядової ради Банку – 7 осіб, з них членів Наглядової ради - представників акціонера – 4 особи, членів Наглядової ради - незалежних директорів – 3 особи.

Персональний склад Наглядової ради

<i>Прізвище, ім'я, по батькові</i>	<i>Посада</i>	<i>Незалежний член</i>
Хохлов Юрій Олександрович	Голова Наглядової ради, незалежний директор	так
Лунін Віктор Олексійович	Заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.	ні
Дем'янова Олена Вікторівна	Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.	ні
Пересада Сергій Анатолійович	Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.	ні
Дунаєнко Надія Сергіївна	Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.	ні



Приходько Ніна Миколаївна	Член Наглядової ради, незалежний директор	так
Суржик Інна Вікторівна	Член Наглядової ради, незалежний директор	так

Комітети в складі Наглядової ради не створювалися.

У внутрішніх документах Банку викладені наступні вимоги до членів Наглядової ради: галузеві знання і досвід роботи в галузі, знання у сфері фінансів і менеджменту, особисті якості (чесність, відповідальність), відсутність конфлікту інтересів, тощо.

Коли останній раз обирався новий член Наглядової ради для нього було організовано спеціальне навчання з корпоративного управління та фінансового менеджменту, під час якого він ознайомився зі своїми правами та обов'язками.

Наглядова рада Банку діє на підставі Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, інших внутрішніх документів Банку, а також цивільно-правового договору, що укладений з кожним членом Наглядової ради Банку.

Протягом 2020 Наглядовою радою Банку всього було проведено 63 засідання, на яких розглядалися питання та приймалися рішення, що відносяться до її виключної компетенції. Рішення Наглядовою радою приймалися колегіально шляхом голосування, в тому числі шляхом таємного голосування з використанням бюлетенів. Принцип голосування 1 член Наглядової ради – один голос.

Голова Наглядової ради, незалежний директор Банку Хохлов Юрій Олександрович має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на керівних посадах. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Хохлова Ю.О. вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» до керівників Банку. Протягом звітного періоду Голова Наглядової ради Банку Хохлов Ю.О. організував її роботу, скликав засідання Наглядової ради, визначав порядок денний засідань, голосував на них, забезпечував надання членам Наглядової ради повідомлень про початок і дату проведення засідань та організував своєчасне розповсюдження необхідних матеріалів для прийняття членами Наглядової ради відповідних рішень. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Хохлов Ю.О. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Управління ризиками, Роздрібний та корпоративний бізнес, Корпоративне управління, Розвиток регіональної мережі та каналів продажу. Хохлов Ю.О. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 63 засіданнях Наглядової ради Банку. Хохлов Ю.О. відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національного банку України. Посади в інших юридичних особах не займає.

Заступник Голови Наглядової ради Банку Лунін Віктор Олексійович має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на керівній посаді. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Луніна В.О. вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» до керівників Банку. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює заступник Голови Наглядової ради. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Лунін В.О. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Управління ризиками, Фінансові цілі, Розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, Маркетингові заходи. Протягом звітного періоду член Наглядової ради Банку Лунін В.О. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 56 засіданнях Наглядової ради Банку. Лунін В.О. займає посади фінансового директора та члена Ради Директорів АТ «МОТОР СІЧ». Основний вид діяльності АТ «МОТОР СІЧ» - виробництво авіаційних двигунів та промислових газотурбінних установок.

Член Наглядової ради Банку Дем'янова Олена Вікторівна має повну вищу освіту в галузі економіки та досвід роботи в банківській системі на керівній посаді. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Дем'янової О.В. вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» до керівників Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Дем'янова О.В. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Фінансовий аналіз та звітність Банку, Управління персоналом. Протягом звітного періоду член Наглядової ради Банку Дем'янова О.В. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 63 засіданнях Наглядової ради Банку. Дем'янова О.В. займає посаду головного бухгалтера ТОВ «Вертольоти МОТОР СІЧ». Основний вид діяльності ТОВ «Вертольоти МОТОР СІЧ» - виробництво літальних апаратів.



Член Наглядової ради Банку Пересада Сергій Анатолійович має повну вищу освіту в галузі права та досвід роботи в банківській системі на керівній посаді. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Пересади С.А. вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» до керівників Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Пересада С.А. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Безпека, Робота з проблемними активами, Корпоративне управління. Протягом звітнього періоду член Наглядової ради Банку Пересада С.А. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 62 засіданнях Наглядової ради Банку. Пересада С.А. займає посаду Директора з правових питань АТ «МОТОР СІЧ». Основний вид діяльності АТ «МОТОР СІЧ» - виробництво авіаційних двигунів та промислових газотурбінних установок.

Член Наглядової ради Банку Дунаєнко Надія Сергіївна. 06.10.2020р. здійснена заміна представника акціонера на підставі його письмового повідомлення: Дунаєнко Н.С. призначена замість Савченко Андрія Вікторовича. Дунаєнко Н.С. має повну вищу освіту в галузі фінансів. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Дунаєнко Н.С. вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» до керівників Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Дунаєнко Н.С. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: ІТ-напрямок, Інвестиційна діяльність, Міжбанківський бізнес, Інформаційна безпека. Протягом звітнього періоду член Наглядової ради Банку Дунаєнко Н.С. приймала участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 21 засіданні Наглядової ради Банку. Займає посаду директора ТОВ «ФІРМА «МОТОР- ДІЛЕР». Основний вид діяльності ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР» - брокерська діяльність.

Член Наглядової ради, незалежний директор Банку Приходько Ніна Миколаївна, має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на посаді головного бухгалтера. Національним банком України погоджено Приходько Н.М. як кандидата на посаду члена Наглядової ради Банку. Протягом звітнього періоду член Наглядової ради Банку Приходько Н.М. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 63 засіданнях Наглядової ради Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Приходько Н.М. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Роздрібний та корпоративний бізнес, Міжбанківський бізнес, Фінансовий аналіз та звітність Банку. Приходько Н.М. відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національного банку України. Посади в інших юридичних особах не займає.

Член Наглядової ради, незалежний директор Банку Суржик Інна Вікторівна, має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на керівних посадах. Національним банком України погоджено Суржик І.В. на посаду члена Наглядової ради Банку. Протягом звітнього періоду член Наглядової ради Банку Суржик І.В. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 62 засіданнях Наглядової ради Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Суржик І.В. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Розвиток регіональної мережі та каналів продажу. Суржик І.В. відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національного банку України. Посади в інших юридичних особах не займає.

Для виконання цілей та завдань, поставлених акціонером перед Банком, протягом звітнього періоду Наглядовою радою Банку в межах своєї виключної компетенції була виконана наступна робота:

- Затверджені та актуалізовані Стратегія розвитку Банку та Бізнес-план Банку на 2020 рік.
- Організаційна структура Банку приведена у відповідність до вимог Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління НБУ від 19.05.2020 №65
- Протягом звітнього періоду внутрішні документи Банку приводились у відповідність до вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління НБУ від 11.06.2018 №64 (зі змінами та доповненнями) та інших нормативних документів, шляхом їх актуалізації та затвердження в нових редакціях.
- З метою розширення географії присутності Банку, збільшення клієнтської бази та отримання додаткового прибутку було прийняте рішення про створення відділення Банку у місті Києві - Київське відділення АТ "МОТОР-БАНК" - та затверджено положення про цей відокремлений підрозділ.
- З метою оптимізації структури регіональної мережі Банку, скорочення непродуктивних витрат та збільшення рентабельності роботи Банку прийнято відповідне рішення про припинення діяльності Одеського та Чорноморського відділень АТ «МОТОР-БАНК» та Представництва АТ «МОТОР-БАНК» в м. Києві.



- Розглянутий звіт про виконання плану проведення аудиторських перевірок управлінням внутрішнього аудиту Банку за 2019р. Затверджений Стратегічний план проведення аудиторських перевірок управління внутрішнього аудиту Банку та план проведення аудиторських перевірок управління внутрішнього аудиту Банку на 2020р., що складені на основі ризик-орієнтованого підходу. Періодично розглядалися звіти управління внутрішнього аудиту Банку за аудиторськими перевітками, здійсненими у відповідності із затвердженим Наглядовою радою планом проведення аудиторських перевірок (аудиту) на 2020р. та стан реалізації рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиторських перевірок. За результатами перевірок були надані відповідні висновки та рекомендації щодо підвищення рівня системи внутрішнього контролю та зниження рівня ризиків за напрямками діяльності Банку.
- Для проведення аудиту річної фінансової звітності Банку та річної консолідованої звітності банківської групи, до складу якої входить Банк, проведено конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності. За результатами проведеного конкурсу ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» визначене для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «МОТОР-БАНК» та банківської групи АТ «МОТОР-БАНК» за 2020 р.
- У випадках визначених нормативно-правовими актами Національного банку України Наглядова рада приймала рішення про надання Банком кредиту пов'язаним з Банком особам у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку та затверджувала рішення Кредитного комітету Банку про можливість здійснення активних операцій у розмірі 10% і більше регулятивного капіталу Банку.
- Протягом звітного періоду Наглядова рада забезпечувала функціонування системи внутрішнього контролю і системи управління ризиками Банку шляхом актуалізації та затвердження внутрішніх документів Банку та здійснювала контроль за ефективністю цих систем, діяльністю Правління та підрозділів контролю шляхом розгляду регулярних звітів та здійснення оцінки.
- Здійснювався контроль за виконанням рекомендацій, наданих Національним банком України та іншими органами державної влади та управління (ДФС, ФГВФО) за результатами перевірок, проведених у звітному періоді.
- ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» визначений в якості кваліфікованого незалежного експерта для здійснення оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку. Затвердили умови договору про надання аудиторських послуг, що був укладений з ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» та встановити загальний розмір оплати послуг аудитора.
- Наглядовою радою Банку в межах визначеної компетенції приймалися й інші рішення, необхідні для забезпечення діяльності Банку.

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» визначений в якості кваліфікованого незалежного експерта для здійснення оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку. Затвердили умови договору про надання аудиторських послуг, що був укладений з ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» та встановити загальний розмір оплати послуг аудитора.

Протягом звітного періоду Наглядова рада Банку здійснювала стратегічне управління діяльністю Банку, забезпечувала контроль за діяльністю Правління та сприяла досягненню фінансових цілей.

Винагорода членів Наглядової ради складається з фіксованої та змінної частини. Встановлення змінної частини винагороди членам Наглядової ради здійснюється єдиним акціонером на основі вимірювання та оцінки ефективності результатів роботи по набору показників. Показники враховують всі суттєві аспекти діяльності як фінансові так і нефінансові, згідно Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.

Правління

Персональний склад Правління

<i>Посада / ПІБ</i>	<i>Функціональні обов'язки</i>
Голова Правління	Очолює та керує роботою Правління Банку.
Чихун В.В.	Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом, розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, управління ризиками, фінансовий аналіз та звітність, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, ІТ-напрямок, інформаційна безпека, безпека, фінансові цілі, інше.



<p>Перший заступник Голови Правління, член Правління Бериславський С.М.</p>	<p>Очолує напрямок роботи Банку – «Підтримка». Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом, розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, ІТ-напрямок, інформаційна безпека, безпека, фінансові цілі, інше.</p>
<p>Заступник Голови Правління, член Правління Воїнов С.М.</p>	<p>Очолує напрямок роботи Банку – «Бізнес». Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, фінансові цілі.</p>
<p>Головний бухгалтер, член Правління Мотроненко Л.О.</p>	<p>Забезпечення: дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; організації контролю за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються Банком; складання і подання у встановлені строки фінансової звітності. Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом, фінансовий аналіз та звітність, розвиток регіональної мережі, ІТ-напрямок.</p>
<p>Начальник Управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління Патлах В.Ф.</p>	<p>Забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків Банку, координації роботи з питань управління ризиками Банку. Забезпечення реалізації розділу Бізнес-плану Банку «Управління ризиками».</p>
<p>Відповідальний працівник-начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління Удовіченко О.В.</p>	<p>Організація, реалізація та контроль за виконанням Банком вимог внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, проведення первинного фінансового моніторингу, недопущення використання послуг та продуктів Банку для проведення фінансових операцій з протиправною метою.</p>

Правління Банку здійснює свою діяльність у відповідності з Положенням про Правління, яке розміщено на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>.

Призначення всіх членів Правління Банку погоджено Національним банком України. Всі члени Правління Банку відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, які встановлені Національним Банком України.

Для вирішення тематичних питань, Правлінням Банку створені наступні комітети та комісії: Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Бюджетний комітет, Технологічний комітет, Комісія з питань інформаційної безпеки, Тендерна комісія, Комісія по роботі з проблемними активами.

За звітний рік Правлінням Банку проведено 299 засідань.

Рішення Правлінням приймалися колегіально шляхом голосування, в тому числі шляхом заочного або таємного голосування з використанням бюлетенів. Принцип голосування 1 член Правління – один голос.

На засіданнях Правління розглядались питання та приймалися рішення відповідно до його компетенції. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та Наглядової ради Банку. Зокрема, Правлінням Банку було забезпечено підготовку для затвердження Наглядовою радою проектів Стратегії розвитку та Бізнес-плану Банку та інших внутрішніх нормативних документів Банку, які віднесені до компетенції Наглядової ради; забезпечувалась реалізація Стратегії розвитку та Бізнес-плану Банку; забезпечено відкриття/закриття відокремлених підрозділів відповідно до рішень Наглядової ради про їх створення – відкрито відділення Банку у місті Києві, а нерентабельні відділення в Одесі й Чорноморську, представництво в м. Київ



закриті; здійснювалась реалізація стратегії та політики управління ризиками, забезпечувалось впровадження процедур управління ризиками, затверджених Наглядовою радою; здійснювались заходи для забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; були затверджені внутрішні положення, якими регулюється діяльність Банку, передані для затвердження Правлінню за рішенням Наглядової ради, розроблені проекти нових актуалізованих редакцій положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку; здійснювалось формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури, періодично розглядалися звіти керівників структурних підрозділів та здійснювалась оцінка їх роботи; забезпечувалось виконання рішень єдиного акціонера та Наглядової ради. Крім цього, у випадках визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, Правління Банку приймало рішення про надання Банком кредиту пов'язаним з Банком особам у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку та затверджувало рішення Кредитного комітету Банку про можливість здійснення активних операцій у розмірі 10% і більше регулятивного капіталу Банку, тощо.

Винагорода членів Правління складається з фіксованої та змінної частини. Встановлення змінної частини винагороди членам Правління здійснюється Наглядовою радою періодично на основі вимірювання та оцінки ефективності результатів роботи по набору показників. Показники враховують всі суттєві аспекти діяльності як фінансові так і нефінансові, згідно Положення про винагороду (систему мотивації та управління ефективністю) членів Правління на основі КРІ (ключові показники ефективності).

ОПИС ОСНОВНИХ ХАРАКТЕРИСТИК СИСТЕМ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ І УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Відповідно до вимог законодавства України в Банку створена система внутрішнього контролю, яка спрямована на забезпечення порядку здійснення і досягнення цілей внутрішнього контролю в Банку.

Метою запровадження системи внутрішнього контролю у Банку є досягнення:

- ефективності проведення операцій Банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективності управління ризиками;
- адекватності, усебічності, повноти, надійності, доступності, своєчасності подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повноти, своєчасності та достовірності відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- дотримання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку (комплаєнс);
- ефективності управління персоналом;
- недопущення використання послуг та продуктів Банку з протиправною метою, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та/або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:

- попередній контроль, який проводиться до фактичного здійснення операцій Банку та забезпечується в частині підбору персоналу, залучення і розміщення грошових коштів, матеріальних ресурсів, вибору постачальників товарів, робіт та послуг, розроблення та запровадження нових продуктів;
- поточний контроль, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та внутрішніх документів Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку;
- подальший контроль, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у Стратегії розвитку Банку, його Бізнес-планах,



перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю керівників Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;
- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- упровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
- упровадження процедур внутрішнього аудиту.

Банк здійснює комплексну оцінку щонайменше таких суттєвих видів ризиків:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику банківської книги;
- ринкового ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків;
- інших суттєвих видів ризиків, на які Банк наражається під час своєї діяльності.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

З метою забезпечення управління ризиками Наглядова рада Банку створила постійно діючі підрозділи, яким надається пряма та необмежена можливість обговорення питань щодо ризиків безпосередньо з Наглядовою радою Банку без необхідності (обов'язку) інформування про це членів Правління Банку. До таких підрозділів належить підрозділ з управління ризиками – Управління аналізу та оцінки ризиків та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – Управління комплаєнс контролю.

Банк забезпечує перевірки ефективності системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками, підрозділом внутрішнього аудиту.

Банк забезпечує виконання вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення - Управління фінансового моніторингу

Управління аналізу та оцінки ризиків, Управління комплаєнс контролю, Управління фінансового моніторингу та Управління внутрішнього аудиту підпорядковуються Наглядовій раді Банку.

Ревізійна комісія в Банку не створена.



Відповідно до Статуту Банку, компетенція щодо вирішення кожного із цих питань розподілена між органами управління та контролю таким чином:

	<i>Загальні збори (єдиний акціонер)</i>	<i>Наглядова рада</i>	<i>Правління</i>	<i>Не належить до компетенції жодного органу</i>
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів Наглядової ради	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для Голови та членів Правління	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів Наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів Правління	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

Статут Банку містить положення, яке обмежує повноваження Правління приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені Банку.

Статут та внутрішні документи Банку містять положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах Банку.

Внутрішні документи передбачені у Банку:

	<i>так</i>	<i>ні</i>
Положення про загальні збори акціонерів	x	
Положення про Наглядову раду	x	
Положення про Правління	x	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		x
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		x
Положення про акції акціонерного товариства		x
Положення про порядок розподілу прибутку		x
Інше	Кодекс корпоративного управління, тощо	



Акціонери (єдиний акціонер) можуть отримати інформацію про діяльність Банку наступним чином:

<i>Інформація про діяльність Банку</i>	<i>Інформація розповсюджується на загальних зборах</i>	<i>Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР</i>	<i>Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в Банку</i>	<i>Копії документів надаються на запит акціонера</i>	<i>Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці Банку</i>
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	так	так	так	так

Банк готує фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Протягом звітного періоду аудиторські перевірки Банку незалежним аудитором (аудиторською фірмою) проводилися у середньому раз на рік.

Рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми) приймала Наглядова рада Банку.

ОСОБИ, ЯКІ ПРЯМО АБО ОПОСЕРЕДКОВАНО Є ВЛАСНИКАМИ ЗНАЧНОГО ПАКЕТА АКЦІЙ

Єдиним акціонером Банку є фізична особа – громадянин України Богуслаєв Вячеслав Олександрович, якому належить 100 % статутного капіталу Банку.

ОБМЕЖЕННЯ ПРАВ УЧАСТІ ТА ГОЛОСУВАННЯ АКЦІОНЕРІВ

Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Банку відсутні.

ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ І ЗВІЛЬНЕННЯ ПОСАДОВИХ ОСІБ

Порядок призначення і звільнення посадових осіб Банку визначено Положенням про Наглядову раду та Положенням про Правління, які розміщено на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>.

Внутрішніми документами Банку не передбачені будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам Банку в разі їх звільнення, окрім тих, що визначені чинним законодавством України.



ПОВНОВАЖЕННЯ ПОСАДОВИХ ОСІБ

Повноваження посадових осіб Банку визначено Положенням про Наглядову раду та Положенням про Правління Банку, які розміщено на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>.

ІНФОРМАЦІЯ, ПЕРЕДБАЧЕНА СТАТТЕЮ 122 ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ТА ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ»

Мета провадження діяльності Банку - стати збалансованим, клієнтоорієнтованим Банком, універсальною кредитно-фінансовою установою, що поєднує високі темпи росту з ефективним управлінням ризиками. Набути статус загальнодержавного Банку. Відповідати кращим міжнародним стандартам.

Банк дотримується принципів та Кодексу корпоративного управління, який розміщений на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>. Відхилень протягом 2020 не було.

Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), наведена в п. 5 цього Звіту. В звітному році не відбувалось змін власника істотної участі Банку. Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 01.04.2016 №170, Богуслаєву Вячеславу Олександровичу погоджено набуття істотної участі в Банку.

Інформація про склад Наглядової ради та Правління Банку наведена в п. 3 цього Звіту. В звітному році на підставі письмового повідомлення акціонера відбулася заміна 1 члена Наглядової ради, його представника. Склад Правління не змінився, подовжено термін повноважень 2-х членів Правління. Про ці події була складена, оприлюднена та подана до НКЦПФР відповідна нерегулярна інформація. Інформацію можна переглянути за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/>.

Фактів порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг в звітному році не було.

Протягом звітнього року до Банку не було застосовано штрафних санкцій.

Розмір нарахованої винагороди (фіксованої та змінної частини) за рік членів Наглядової ради та Правління Банку склав: Наглядова рада - 5 308 тис. грн., Правління - 7 428 тис. грн.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом року висвітлено в примітці 27 до річної фінансової звітності Банку за 2020, яка розміщена на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/rcna-finansova-swetest/>.

Інформація про систему управління ризиками Банку та її ключові характеристики висвітлена в примітці 27 до річної фінансової звітності Банку за 2020, яка розміщена на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/rcna-finansova-swetest/>.

В Банку функціонує управління внутрішнього аудиту, підпорядковане Наглядовій раді Банку. Протягом 2020 управлінням внутрішнього аудиту здійснено 12 аудиторських перевірок згідно Плану проведення аудиторських перевірок на 2020, затвердженого рішенням Наглядової ради. За результатами перевірок були надані відповідні висновки та рекомендації щодо підвищення рівня системи внутрішнього контролю та зниження рівня ризиків за напрямками діяльності Банку.

Фактів відчуження, купівлі-продажу протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір не було.

Інформація про операції з пов'язаними особами висвітлена в примітках 4.18. та 32. до річної фінансової звітності Банку за 2020, яка розміщена на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/rcna-finansova-swetest/>.

Рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не було.

Зовнішній аудитор, призначений протягом 2020 року - Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська компанія «Кроу Україна».

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ АК "Кроу Україна" - 16 років. ТОВ АК "Кроу Україна" проводить зовнішній аудит Банку втретє. Згідно договору, укладеного з Банком, ТОВ АК "Кроу Україна" проводить аудит річної фінансової звітності Банку, річної консолідованої звітності банківської групи, до складу якої входить Банк, та оцінку якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку за 2020 рік на підставі вимог Національного банку України. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання



функцій внутрішнього аудитора відсутні. Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

Ротація аудиторів Банку протягом останніх п'яти років:

- 2016 рік – ТОВ «Аудиторська компанія «Аваль»
- 2017 рік – ТОВ АФ «КАУПЕРВУД»
- 2018 рік - ТОВ АК "Кроу Україна"
- 2019 рік - ТОВ АК "Кроу Україна"
- 2020 рік - ТОВ АК "Кроу Україна"

Захист Банком прав споживачів фінансових послуг організовано наступним чином: на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/compliance-control> є можливість повідомляти Банк про відомі клієнтам факти порушень скориставшись формою повідомлення про неналежні дії. Крім того, в доступних для клієнтів місцях приміщень Банку знаходяться Книги відгуків та пропозицій. Особою уповноваженою розглядати скарги є Голова Правління Банку Чихун Вадим Васильович.

Скарг стосовно надання фінансових послуг в 2020 не надходило. В 2020 р. до Банку не були пред'явлені позовні заяви стосовно надання фінансових послуг.

Інформація про корпоративне управління Банку розкривається у відповідності до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Затверджено до випуску та підписано 12 квітня 2021 року.

Голова Правління



В.В. Чихун



ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2020

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ	31
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2020 РІК	32
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2020 РІК	33
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2020 РІК	34
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	35
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	35
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ ...	37
3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	39
4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	39
a. Консолідована фінансова звітність	39
b. Фінансові інструменти	39
c. Грошові кошти та їх еквіваленти	49
d. Інвестиційна нерухомість	49
e. Основні засоби	49
f. Нематеріальні активи	50
g. Оренда	51
h. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	52
i. Резерви за зобов'язаннями	53
j. Податок на прибуток	53
k. Дивіденди	53
l. Статутний капітал та емісійний дохід	54
m. Визнання доходів і витрат	54
n. Переоцінка іноземної валюти	55
o. Взаємозалік статей активів і зобов'язань	55
p. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування	55
q. Інформація за операційними сегментами	56
r. Операції з пов'язаними сторонами	57
s. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень	57
t. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань	58
5. СТАНДАРТИ, ПОПРАВКИ І РОЗ'ЯСНЕННЯ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБРАЛИ ЧИННОСТІ	62
6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	65
7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	67
8. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ	78
9. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ	81
10. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	84
11. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ	86
12. ІНШІ АКТИВИ	88
13. КОШТИ КЛІЄНТІВ	93
14. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ	94
15. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	96
16. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ	97
17. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)	98
18. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ	99
19. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	100
20. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	101
21. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	102
22. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	103
23. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	105



24.	<i>ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ</i>	107
25.	<i>ДИВДЕНДИ</i>	107
26.	<i>ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ</i>	108
27.	<i>УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ</i>	110
28.	<i>УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ</i>	128
29.	<i>ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</i>	129
30.	<i>СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ</i>	136
31.	<i>ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ</i>	142
32.	<i>ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ</i>	144
33.	<i>ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ</i>	146



ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

в тис. грн.	Примітки	2020 рік	2019 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	614 504	226 285
Кредити та заборгованість у банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	7	537 410	666 457
Інвестиції в цінні папери	8	525 110	260 387
Інвестиційна нерухомість	9	43	45
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив	23	713	685
Основні засоби та нематеріальні активи	10	43 810	50 078
Активи з права користування	11	7 811	3 084
Інші активи	12	147 410	18 173
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-
Усього активів		1 876 811	1 225 194
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	1 535 504	880 826
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		84	973
Резерви за зобов'язаннями	14	648	514
Інші зобов'язання	15	11 362	7 496
Зобов'язання з оренди	16	7 878	3 251
Усього зобов'язань		1 555 476	893 060
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	200 000	200 000
Емісійні різниці	17	39 012	39 012
Резервні та інші фонди банку		7 206	6 098
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		75 117	87 024
Усього власного капіталу		321 335	332 134
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 876 811	1 225 194

Затверджено до випуску та підписано 12 квітня 2021 року

Голова Правління



Головний бухгалтер

(Handwritten signature of V.V. Chykhun)

В.В.Чихун

Л.О.Мотроненко



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

в тис. грн.	Примітки	2020 рік	2019 рік
Процентні доходи	19	106 520	126 153
Процентні витрати	19	(43 762)	(42 908)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	19	62 758	83 245
Комісійні доходи	20	43 274	43 477
Комісійні витрати	20	(11 937)	(10 361)
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	6,7,12	839	1 566
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	14	(132)	4
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	-
Інші операційні доходи	21	1 883	1 395
Витрати на виплати працівникам	22	(61 333)	(53 639)
Витрати зносу та амортизація	22	(12 708)	(12 468)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(24 684)	(31 305)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		12 797	27 880
Витрати на податок на прибуток	23	(2 656)	(5 832)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		10 141	22 048
Прибуток/(збиток) за рік		10 141	22 048
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :			
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	-
Усього сукупного доходу за рік		10 141	22 048
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік від діяльності, що триває (грн/акція)	24	5,07	11,02

Затверджено до випуску та підписано 12 квітня 2021 року

Голова Правління



Головний бухгалтер

В.В.Чихун

Л.О.Мотроненко



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2020 РІК

в тис. грн.	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31.12.2018 року	200 000	39 012	4 334	66 740	310 086
Усього сукупного доходу за рік:	-	-	-	22 048	22 048
Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	22 048	22 048
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	1 764	(1 764)	-
Залишок на 31.12.2019 року	200 000	39 012	6 098	87 024	332 134
Усього сукупного доходу за рік:	-	-	-	10 141	10 141
Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	10 141	10 141
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	1 108	(1 108)	-
Дивіденди	-	-	-	(20 940)	(20 940)
Залишок на 31.12.2020 року	200 000	39 012	7 206	75 117	321 335

Затверджено до випуску та підписано 12 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.В. Чихун

Л.О. Мотроненко



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		108 009	126 040
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		1 870	1 389
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(60 265)	(53 734)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(27 345)	(31 834)
Податок на прибуток, сплачений		(3 540)	(6 204)
Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях		16 240	34 368
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		129 276	11 494
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(129 154)	17 665
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 115)	(1 641)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		656 996	(216 593)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		2 027	(1 078)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		674 270	(155 785)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(29 119 000)	(20 882 000)
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за амортизованою собівартістю		28 854 000	20 922 000
Придбання основних засобів		(1 430)	(6 219)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів		(1 113)	(1 840)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(267 543)	31 941
Дивіденди, що виплачені	25	(20 940)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(20 940)	-
Курсові різниці		2 632	(1 177)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		388 419	(125 021)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду*	6	226 701	351 722
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду*	6	615 120	226 701

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

Затверджено до випуску та підписано 12 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.В. Чихун

Л.О. Мотроненко



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування, місцезнаходження Банку.

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

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

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

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

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

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Банк: <http://moor-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%

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

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

На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці, 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 Банку також відчували наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність обслуговувати борги та залучати необхідне фінансування.

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

Посилення кризових тенденцій в економіці України, які спостерігалися у 2015 – 2016, 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 Банку 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 Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом наступних 12 місяців.



Окремі відділення Банку тимчасово не здійснювали обслуговування клієнтів:

- Відділення «Соборне», м. Запоріжжя – в період з «06» по «28» жовтня;
- Волочиське відділення – касове обслуговування в період з «03» по «09» листопада.

Фінансові інструменти

Відповідно до рекомендацій Національного банку, протягом року Банком було здійснено реструктуризацію кредитної заборгованості за 6 договорами, у т.ч. щодо сплати основного боргу – на суму 99,2 млн. грн., щодо сплати нарахованих доходів – на суму 0,49 млн. грн.

Оцінка знецінення активів

За підсумками звітного року не зафіксовано фактів знецінення активів внаслідок поширенням COVID-19.

Допомога уряду

Банк не потребував та не отримував допомоги від Уряду для подолання негативних наслідків від поширенням COVID-19.

Оренда

Позитивний ефект від зменшення орендної плати внаслідок поширенням COVID-19 становив 170 тис. грн.

Зобов'язання за страховими договорами, страхові відшкодування

Поширення COVID-19 не призвело до отримання/сплати Банком страхових відшкодувань, невиконання сторонами зобов'язань за страховими договорами.

Інше

Сукупні витрати Банку, пов'язані із поширенням COVID-19, оцінюються у 260 тис. грн. (маски, респіратори, рукавички, окуляри, термометри, кисневі балончики, антисептики, дезінфекція приміщень, перевезення працівників в період локдауну, матеріальна допомога працівникам у зв'язку із важким матеріальним становищем, викликаним захворюванням COVID-19).

Ступінь, в якій пандемія COVID-19 вплине на наш бізнес, 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 НБУ 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 НБУ, 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

Банк підготував цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»), які застосовуються у відношенні до звітних періодів станом на 31 грудня 2020 року.

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

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

4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

а. Консолідована фінансова звітність.

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

Банк складає річну консолідовану звітність банківської групи. 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 включено:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОТОР-БАНК";
- Товариство з додатковою відповідальністю "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР-ГАРАНТ".

б. 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. Банк 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.

Банк 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, Банк 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, Банк повертається до розрахунку процентного доходу на основі валової вартості.

У разі придбаних або створених кредитно - знецінених фінансових активів (ПСКЗ) Банк розраховує процентний



дохід із застосуванням ефективною 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 прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» та «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються 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 Банк 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. Банк 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, Банк 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, Банк 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

Банк 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).

Банк класифікує і оцінює похідні інструменти та інструменти, призначені для торгівлі, по СВПЗ. Банк 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

Банк 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

Банк 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 Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфельів 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 Банку.

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 Банку, Банк 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 Банк 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 справедливу 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 Банк 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 СВПЗ.

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.

Банк 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 обумовленої 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.

Банк 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

Банк 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 портфеля 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 Банк 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 Банк 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

Банк 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 Банк отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини первісної вартості такого інструмента. 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 Банк 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 оформленою 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 СВІСД, 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 Банку як оцінювані за СВІСД, які обумовлені зміною власного кредитного ризику Банку. 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 Банку як оцінювані за СВІСД, 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 СВІСД, 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

Банк 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 Банк 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 очікувані кредитні збитки (далі 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 Банк зобов'язаний 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.

Рекласифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

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

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Припинення визнання в зв'язку з істотною модифікацією умов інструменту

Банк 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, Банк, 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, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від знецінення.

Припинення визнання, не пов'язане з істотною модифікацією

Фінансові активи

Банк 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. Банк також припиняє визнання фінансового активу, якщо він передав цей фінансовий актив і дана передача відповідає вимогам для припинення визнання.

Банк передав фінансовий актив в тому і тільки в тому випадку, якщо він:

- передав передбачені договором права на одержання грошових потоків від цього фінансового активу; або
- зберіг 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 Банк 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:

- Банк не зобов'язаний виплачувати кінцевим одержувачам будь-які суми, якщо він не отримає еквівалентних сум за первісним активом, за винятком короткострокового розміщення коштів з правом повного відшкодування розміщеної суми плюс нараховані відсотки за ринковими ставками;
- Банк не може продавати або передавати первісний актив в заставу, крім як кінцевим одержувачам як забезпечення;
- Банк зобов'язаний перераховувати всі грошові потоки, що збираються їм в інтересах кінцевих одержувачів, без істотних затримок. Крім того, Банк 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:

- Банк передав практично всі ризики і вигоди, пов'язані з активом; або
- Банку не передав і не зберіг практично всі ризики і вигоди, пов'язані з активом, але передав контроль над цим активом.

Банк вважає, що він передав 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 Банк не передав і не зберіг практично всі ризики і вигоди, пов'язані з активом, але зберіг контроль над переданим активом, то Банк продовжує визнання даного фінансового активу в обсязі свого подальшої участі. В даному випадку Банк 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 Банк зберіг.

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 Банк може бути зобов'язаний 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 Банк може бути зобов'язаний 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

Банк 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) Банк 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.

Банк встановив політику здійснення оцінки на кінець кожного звітного 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 Банк групує надані їм кредити в такий спосіб:

- *Етап 1:* При первісному визнанні кредиту Банк 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, Банк 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 (як описано в Примітці 12.3.3.1). Банк 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 Банк 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

Банк 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:

- *Ймовірність дефолту (PD)* Ймовірність 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 Банк 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. Банк 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 множиться 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 позикою значно збільшився з моменту первісного визнання, Банк 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 дисконтується з використанням приблизного значення початкової ЕПС.
- *Етап 3:* Відносно позик, які є кредитно-знеціненими, Банк 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 Банк 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 Банк 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 позикою.

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 позикою. У разі зобов'язань з надання позик і акредитивів ОКЗ визнаються за статтею «Оціночні зобов'язання».

Договори фінансової гарантії. Зобов'язання Банку 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 Банк оцінює ОКЗ на основі приведеної вартості очікуваних виплат, що відшкодовують власнику інструменту кредитні збитки, які він несе. Недоотримання коштів дисконтується 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, що дорівнює оціночному 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 Банк 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

Банк пропонує своїм клієнтам, корпоративним і роздрібним, різні овердрафти і кредитні карти, які Банк 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 цього розраховує ОКЗ протягом періоду, який відображає очікування Банку 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 роздрібних позиках. Оцінка на груповій основі здійснюється окремо для портфелів фінансових інструментів, що володіють аналогічними характеристиками кредитного ризику.

Прогнозна інформація

У моделі визначення ОКЗ Банк використовує прогнозну інформацію щодо курсу національної валюти як базового макроекономічного фактору.

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 Банк 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 Банку. Однак справедлива вартість забезпечення враховується при визначенні ОКЗ. Як правило, вона оцінюється принаймні під час укладення договору і періодично переоцінюється.

За можливістю, Банк 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 (у разі фінансових активів) або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж (у разі нефінансових активів) на дату звернення стягнення відповідно до політики Банку. У своїй звичайній діяльності Банк 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 Банк 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

Банк іноді поступається або переглядає початкові умови кредитних договорів у відповідь на фінансову скруту позичальника замість того, щоб вилучити або іншим чином стягнути забезпечення. Банк вважає позичку реструктурованою, якщо такі поступки або модифікації надаються в результаті наявних або очікуваних фінансових труднощів позичальника і на які Банк не погодився б в разі фінансової спроможності позичальника. До показників фінансової скрути відносяться порушення ковенантів або значні побоювання, виражені департаментом кредитного ризику. Реструктуризація позички 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 Банку 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, Банк також повинен провести повторну оцінку того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

с. 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, депозити «овернайт» в інших банках, крім гарантійних депозитів за операціями з пластиковими картками, та кошти на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною та амортизованою вартістю.

д. Інвестиційна нерухомість

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

Банк 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 Банку, 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 Банку.

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 Банк 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 Банк 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), Банк визнає аналогічно до порядку визнання зменшення корисності основних засобів.

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

е. 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 Банк, 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. імпортні 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 Банк 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 за наступними нормами:

	Термін корисного використання, роки
Будинки, приміщення та інші будівлі	25
Міні-АТС	10
Телефони, комп'ютерна техніка, обладнання зчитування або друку інформації, обладнання комп'ютерної мережі, джерела безперебійного живлення	2
Господарський інвентар та обладнання, рекламні конструкції	4
Меблі, касова техніка та обладнання, побутова техніка	5
Транспортні засоби	5
Бокси (сховища) для готівки	20
Поліпшення орендованого майна	на строк дії договору оренди майна

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 2020 та 2019 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.

Переоцінка основних засобів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2020 році переоцінка вартості основних засобів не проводилась. В 2019 році Банк здійснив уцінку об'єкту нерухомості у сумі 2,3 млн.грн.

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.

f. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від Банку 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 Банку 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 Банку 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.

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2020 та 2019 роках 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 2020 році та 2019 роках норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів не змінювалися.

g. Оренда

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

Банк як орендар

Банк застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю. Банк 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

Банк 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 в 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 Банку 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 Банк 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 Банк виконає цей опціон, і виплату штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банком 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 Банк 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, Банк 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.

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

iii) Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Банк застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди. Банк 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.

Банк в якості орендодавця

Оренда, за якою у Банка 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.

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

Банк 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, затверджений Правлінням Банку;
- 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.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події або обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк 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 Банк має право класифікувати їх як утримувані для продажу.

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

Необоротні активи, що утримуються Банком 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.

Банк 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 Банк визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, Банк не визнавав зменшення їх корисності та відновлення їх корисності, то Банк 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 Банк 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.

Банк 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 Банку відсутні необоротні активи, утримувані для продажу.

і. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк 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.

ї. Податок на прибуток

Податок на прибуток є сумою поточного і відстроченого податку. Витрати (доходи) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі власного капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі власного капіталу.

Розрахунок поточних витрат по податку на прибуток здійснюється у відповідності до податкового законодавства України.

Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо окрема фінансова звітність ухвалюється до подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі статті «Інші адміністративні та операційні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток. Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке було набуто або фактично набуло сили на звітну дату. Розрахунок відстроченого податку на прибуток здійснювався виходячи із ставки оподаткування 18%.

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 Банк має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань.

Дані щодо податку на прибуток наведені у примітці 23 «Податок на прибуток».

к. Дивіденди

Прибуток, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється згідно зі статутом Банку - направляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів. Розмір виплати дивідендів визначається загальними зборами акціонерів Банку.

У разі прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення про виплату дивідендів, їх нарахування та виплата здійснюється по акціях, які на дату початку строку виплати дивідендів обліковуються за акціонерами в реєстрі власників іменних цінних паперів. У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на



отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку. Наглядовою радою приймається рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків їх виплати. Дивіденди виплачуються через депозитарну систему. Банком здійснюється утримання податків та до Національного депозитарію України перераховується сума коштів, яка підлягає виплаті акціонерам.

Дивіденди не нараховуються по акціях, які викуплені Банком. Банк оголошує розмір дивіденду без урахування податку з нього.

Прибуток може виплачуватись у вигляді дивідендів та за бажанням акціонерів спрямовуватись для оплати акцій оголошеної емісії, якщо така можливість передбачена її умовами.

Обмеження щодо виплати дивідендів визначаються законодавством України.

I. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал Банку - сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій в розмірі, визначеному статутом. Капітал Банку є залишковим інтересом акціонерів Банку в активах за вирахуванням всіх його зобов'язань. Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу. Банк зберігає капітал, вкладений власником. Формування та збільшення статутного капіталу може здійснюватися виключно шляхом грошових внесків. Прибуток може виплачуватись у вигляді дивідендів та за бажанням акціонерів спрямовуватись для оплати акцій оголошеної емісії, якщо така можливість передбачена її умовами.

Статутний капітал Банку розподілений на прості іменні акції. Капітал Банку 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 Банку 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» та статуту Банку рішення про випуск акцій приймається загальними зборами акціонерів Банку.

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

Банк 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 Банком не проводились..

m. 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 Банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банк 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 Банком за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Банк 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 ;
- комісій 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.

п. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою є гривня. Всі операції в іноземній валюті Банк 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.

о. 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 2020 року та 2019 року Банк не здійснював взаємозалік активів та зобов'язань.

р. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

- основна заробітна плата - винагорода за виконану роботу відповідно до встановлених посадових окладів/тарифних ставок співробітників Банку;
- 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.

q. Інформація за операційними сегментами

Для визначення звітних сегментів Банк застосовує наступний порядок:

- ідентифікує операційні сегменти, виходячи з системи управлінської звітності Банку;
- 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 Банку;
- сегменти, що залишилися, об'єднуються в категорію «всі інші сегменти».

Сегменти діяльності відображаються банком окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської 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 Банку;
- 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 Банку;
- активи сегменту становлять 10% або більше від загальних активів Банку.

З огляду на внутрішню організаційну структуру та систему внутрішньої звітності Банк визначив такі операційні сегменти: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, міжбанківські операції, 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 банку та співробітники підприємств, які є корпоративними клієнтами Банку, 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 Банком не проводилися розрахунки ціноутворення між сегментними операціями.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті 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.

Інформація про звітні сегменти Банку відображена у примітці 26 «Операційні сегменти».

г. Операції з пов'язаними сторонами

Банк 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 Банку. З цією метою в Банку діє низка внутрішніх нормативних документів, а саме: Положення про визначення пов'язаних осіб АТ «МОТОР-БАНК», затверджене Правлінням Банку, відповідно до якої проводиться визначення приналежності контрагентів Банку до кола пов'язаних осіб, Положення про операції з пов'язаними з АТ «МОТОР-БАНК» особами, яке регламентує порядок здійснення, контроль та нагляд за операціями з пов'язаними особами.

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), статуту Банку з урахуванням вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24).

Пов'язані з Банком 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 Банком осіб – визначений перелік осіб, які є клієнтами Банку та по відношенню до Банку є пов'язаними з Банком особами.

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

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

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

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

Банк вперше застосував деякі стандарти і поправки, які вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати. Банк не застосовував 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 Банку, але можуть бути застосовні в майбутньому, якщо Банк 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 Банку, 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 Банку, 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 Банку.

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 Банку.

t. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Підготовка фінансової звітності Банку 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 Банку 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, непередбачуваних Банку, 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 Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку 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 Банк 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 Банку 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 Банком 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 Банку 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. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк 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 Банку. 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.

Банк 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, Банк 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 Банку 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 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 Банку. 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 Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

У 2020 році одним з головних чинників впливу на економічні процеси в країні виявився фактор розповсюдження пандемії COVID-19. У відповідь на пандемію COVID-19 відбулись суттєві зміни у життєдіяльності - було запроваджено санітарно-епідеміологічні заходи (карантинні зони, перевірка температури, скасування масових заходів, закриття навчальних та культурно-розважальних закладів); встановлено обмеження виїзду/в'їзду до країн та пересування всередині країн; посилено роль державного управління в надзвичайних умовах; встановлені обмеження трудової діяльності; введені нові дистанційні форми праці та освіти. Такі безпрецедентні кроки спричинили уповільнення економічного розвитку як економіки держави в цілому так і АТ «МОТОР-БАНК» зокрема. Найбільш важким у II кварталі був квітень – період максимально жорстких карантинних заходів. Проте, наступне пом'якшення карантинних обмежень як в Україні, так і по всьому світі сприяло поступовому відновленню ділової активності підприємств та організацій.

Банком оперативно було вжито заходи забезпечення безперервної діяльності в умовах невизначеності щодо сценарію розгортання подій і строків подолання пандемії.

Так, з моменту введення карантину та обмежувальних заходів АТ «МОТОР-БАНК» для забезпечення безперервної діяльності створив всі умови для безперебійної роботи всіх систем банку, забезпечивши постійне обслуговування клієнтів та безпеку співробітників – організовано роботу у режимі віддаленого доступу, забезпечено можливість обслуговування клієнтів он-лайн, створено безпечні умови для співробітників і клієнтів у приміщеннях банку відповідно до всіх вимог та рекомендацій.

Однак, не дивлячись на досить важку ситуацію, що склалася в країні на фоні подій, пов'язаних з COVID-19, АТ «МОТОР-БАНК» не відчув значного впливу на результати діяльності, завдяки вжитим заходам щодо забезпечення безперервності діяльності. В результаті цих дій Банк підтвердив здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі в ситуаціях невизначеності, пов'язаних з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Крім того, банком складено План відновлення діяльності, в рамках якого проведено стрес-тестування з урахуванням впливу COVID-19. Результати тестування Плану підтвердили можливість АТ «МОТОР-БАНК» подолати наслідки COVID-19 без загрози переривання діяльності та/або порушення нормативів діяльності банку.

Податкове законодавство.

Податкове законодавство періодично зазнає істотних змін, а його поточне вдосконалення є постійним процесом. З іншого боку, унаслідок зміни податкових умов ведення бізнесу з'являються нові закони, що регулюють підприємницьку діяльність, які справляють як позитивний, так і негативний вплив на розвиток підприємств. На жаль, не всі імплементовані податкові правки створюють комфортне середовище для провадження господарської діяльності юридичними та фізичними особами. Звісно, є як важливі зміни в податковому законодавстві, наприклад доступність електронних сервісів податкових органів, що дає змогу заощадити час, так і поточні, які лише забирають час у платників податків на адаптацію до них, зокрема зміна старих та запровадження нових форм звітності, введення податкових пільг, застосування яких не є однозначним, тощо. 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, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років, з урахуванням подовження строку позовної давності на час дії карантину, встановленого Кабміном з метою запобігання поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19).

Справедлива вартість нерухомості



Нерухомість, яка зайнята Банком, 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 Банк 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 Банку. 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, Банк 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 вищевказаного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. При створенні резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, Банк обчислював 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 Банком з урахуванням вимог «Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу і стандартів капіталу (Базель II)».

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами.

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності 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 та роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк 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 перестраховування) 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 Банку.

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 Банк 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 Банк.

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. Банк 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. Банк 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 Банк.

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.



Банк повинен 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 Банк.



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:	399 909	107 876
України	262 185	101 869
інших країн	137 724	6 007
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(640)	(440)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	614 504	226 285

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	226 725	351 739
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	388 419	(125 014)
<i>Готівкові кошти</i>	84 878	2 093
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	11 508	(1 542)
<i>Кореспондентські рахунки у банках</i>	292 033	(125 565)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	615 144	226 725

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Мінімальний кредитний ризик	614 504	226 285
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	614 504	226 285



7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 7.1. 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 32.

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

Таблиця 7.2. 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 7.3. 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 7.4. 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 7.5. 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 7.6. 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 7.7. 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 7.8. 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 7.9. 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 7.10. 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 7.11 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 7.12 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 заход 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 7.13. 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.



8. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	525 110	260 387
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	525 110	260 387

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

У складі портфелю фінансових інвестицій Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю, знаходяться депозитні сертифікати НБУ. Депозитні сертифікати НБУ є короткостроковими борговими інструментами.

Банк утримує портфель високоліквідних безризикових фінансових інвестицій у депозитні сертифікати НБУ для цілей управління ліквідністю, отримуючи додаткову дохідність.

Таблиця 8.2. 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
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	525 110	260 387



Таблиця 8.2.1. 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:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	525 110	-	-	-	525 110
<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	525 110	-	-	-	525 110
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	525 110	-	-	-	525 110



Таблиця 8.2.2. 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>	260 387	-	-	-	260 387
<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	260 387	-	-	-	260 387
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	260 387	-	-	-	260 387

Таблиця 8.3. Інвестиції в 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</i>	-	-
<i>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 31.12.2020 р. та на 31.12.2019 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.



9. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2020 рік

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2019 року	-	-	45	-	45
Первісна вартість	-	-	59	-	59
Знос	-	-	(14)	-	(14)
Зменшення корисності	-	-	-	-	-
Визнання в балансі інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Переведення з категорії необоротних активів до продажу	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	(2)	-	(2)
Зменшення корисності	-	-	-	-	-
Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Надходження в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-
Переведення до категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	-
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту звітності	-	-	-	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	-	-	43	-	43
Первісна вартість	-	-	59	-	59
Знос	-	-	(16)	-	(16)

Дані про інвестиційну нерухомість зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Інвестиційна нерухомість».

Нарахування амортизації об'єкта інвестиційної нерухомості Банк здійснює із застосуванням прямолінійного (рівномірного) методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта.

Строк корисного використання інвестиційної нерухомості складає 25 років.



Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Станом на 31 грудня 2020 року інвестиційна нерухомість включає приміщення, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу.

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена в таблиці 9.3.

Таблиця 9.2. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2019 рік

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2018 року	-	-	48	-	48
Первісна вартість	-	-	59	-	59
Знос	-	-	(11)	-	(11)
Зменшення корисності	-	-	-	-	-
Визнання в балансі інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Переведення з категорії необоротних активів до продажу	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	(3)	-	(3)
Зменшення корисності	-	-	-	-	-
Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Надходження в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-
Переведення до категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	-
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту звітності	-	-	-	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	-	-	45	-	45
Первісна вартість	-	-	59	-	59
Знос	-	-	(14)	-	(14)



Таблиця 9.3. 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	18	16
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	18	16

Таблиця 9.4. Інформація про мінімальні суми майбутніх (недисконтованих) орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо Банк є орендодавцем

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
До 1 року	16	16
Від 1 до 5 років	-	-
Понад 5 років	-	-
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	16	16



10. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 10.1. 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 31.12.2018	25 810	8 677	7 100	2 072	638	774	1 630	7 889	54 590
<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	<i>30 719</i>	<i>18 283</i>	<i>13 159</i>	<i>4 141</i>	<i>2 050</i>	<i>4 092</i>	<i>1 630</i>	<i>9 085</i>	<i>83 159</i>
<i>Знос на кінець 2018 року</i>	<i>(4 909)</i>	<i>(9 606)</i>	<i>(6 059)</i>	<i>(2069)</i>	<i>(1412)</i>	<i>(3 318)</i>	<i>-</i>	<i>(1 196)</i>	<i>(28 569)</i>
Надходження	-	3 684	-	484	200	1 441	9 530	701	16 040
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	59	252	-	93	-	93	-	569	1 066
Переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>первісна вартість</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>амортизаційні відрахування</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття:	-	(2)	-	-	-	-	(9 247)	-	(9 249)
<i>первісна вартість</i>	<i>-</i>	<i>(368)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(2)</i>	<i>(219)</i>	<i>(9 247)</i>	<i>(278)</i>	<i>(10 114)</i>
<i>знос</i>	<i>-</i>	<i>366</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2</i>	<i>219</i>	<i>-</i>	<i>278</i>	<i>865</i>
Амортизаційні відрахування	(920)	(4 175)	(2 200)	(437)	(199)	(1 498)	-	(673)	(10 102)
Переоцінка:	(2 291)	-	-	-	-	-	-	-	(2 291)
<i>первісної вартості</i>	<i>(2 820)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(2 820)</i>
<i>зносу</i>	<i>529</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>529</i>
Інші зміни	18	6	-	-	-	-	-	-	24
Балансова вартість на 31.12.2019	22 676	8 442	4 900	2 212	639	810	1 913	8 486	50 078
<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	<i>27 958</i>	<i>21 851</i>	<i>13 159</i>	<i>4 718</i>	<i>2 248</i>	<i>5 407</i>	<i>1 913</i>	<i>10 077</i>	<i>87 331</i>
<i>Знос на кінець 2019 року</i>	<i>(5 282)</i>	<i>(13409)</i>	<i>(8 259)</i>	<i>(2 506)</i>	<i>(1 609)</i>	<i>(4 597)</i>	<i>-</i>	<i>(1 591)</i>	<i>(37 253)</i>



Надходження	-	490	-	30	529	387	3 090	1 057	5 583
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	201	-	-	10	-	-	447	658
Переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<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>знос</i>	-	17	-	3	11	163	-	645	839
Амортизаційні відрахування	(817)	(3 864)	(2 327)	(342)	(279)	(756)	-	(929)	(9 314)
Переоцінка:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-
зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	412	-	-	-	-	-	412
Балансова вартість на 31.12.2020	21 859	5 269	2 985	1 900	899	420	1 417	9 061	43 810
<i>Первісна вартість</i>	<i>27 958</i>	<i>22 525</i>	<i>13 159</i>	<i>4 745</i>	<i>2 776</i>	<i>5 610</i>	<i>1 417</i>	<i>10 936</i>	<i>89 126</i>
<i>Знос на 31.12.2020</i>	<i>(6 099)</i>	<i>(17256)</i>	<i>(10174)</i>	<i>(2 845)</i>	<i>(1 877)</i>	<i>(5 190)</i>	<i>-</i>	<i>(1 875)</i>	<i>(45 316)</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 Банку відсутні. Оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи у Банку відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) у Банку відсутні. Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж у Банку відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 18 481 тис.грн.

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

Первісна вартість створених нематеріальних активів, а саме знак для товарів та послуг складає 6 тис.грн. Збільшення або зменшення які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі протягом звітного періоду у Банку не відбувалося.



11. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 11.1. Активи з права користування за 2020 рік

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2019 року	-	-	3 084	-	3 084
<i>Первісна вартість</i>	-	-	5 632	-	5 632
<i>Знос</i>	-	-	(2 548)	-	(2 548)
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)	-	(137)
<i>Первісна вартість</i>	-	-	(733)	-	(733)
<i>Знос</i>	-	-	596	-	596
Амортизація	-	-	(3 392)	-	(3 392)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(229)	-	(229)
Залишок на 31 грудня 2020 року	-	-	7 811	-	7 811
<i>Первісна вартість</i>	-	-	13 384	-	13 384
<i>Знос</i>	-	-	(5 573)	-	(5 573)

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 32 у рядку Інші активи.



Таблиця 11.2. 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)		-	4 389	-	4 389
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)			1 243		1 243
Амортизація		-	(2 363)	-	(2 363)
Коригування активу за рахунок зносу			(185)		(185)
Залишок на 31 грудня 2019 року	-	-	3 084	-	3 084
Первісна вартість	-	-	5 632	-	5 632
Знос	-	-	(2 548)	-	(2 548)



12. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 12.1. Інші активи

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Інші фінансові активи	142 116	13 003
Інші активи	5 294	5 170
Усього інших активів за мінусом резервів	147 410	18 173

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 32.

Таблиця 12.2. 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	471	249
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(319)	(282)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	142 116	13 003

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.



Таблиця 12.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	277	5	282
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Інші зміни****	-	-	35	2	37
Залишок станом на кінець періоду	-	-	312	7	319

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 12.2.1 (****) 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 12.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картка-ми	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	10	957	1	968
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено	-	(10)	-	-	(10)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Інші зміни****	-	-	(681)	4	(677)
Залишок станом на кінець періоду	-	-	277	5	282

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 12.2.1 (****) 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 12.2.3. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	7	-	13 029	249	13 285
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	77	77
Інші зміни	(5)	-	128 933	145	129 073
Залишок станом на кінець періоду	2	-	141 962	471	142 435

Таблиця 12.2.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	15 857	14 984	125	30 966
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	7	-	-	-	7
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(15 857)	-	-	(15 857)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(67)	-	(67)
Інші зміни	-	-	(1 888)	124	(1 764)
Залишок станом на кінець періоду	7	-	13 029	249	13 285



Таблиця 12.2.5. 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	464	-	-	7	-	471

Таблиця 12.2.6. 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

Таблиця 12.3. 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
Резерв під знецінення інших активів	(3)	(4)
Усього інших активів за мінусом резервів	5 294	5 170

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, складається з об'єкту нерухомості та будівельних матеріалів.



Таблиця 12.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік

в тис. грн.	Передплата за послуги	Дебіторська заборгова-ність 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 12.3.1 (*****), 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 12.3.2. 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 12.3.2 (****), 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».



13. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 13.1. 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	866 562	393 535
<i>поточні рахунки</i>	826 784	364 896
<i>строкові кошти</i>	39 778	28 639
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	1 535 504	880 826

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 32.

Таблиця 13.2. 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	1%	26 917	3%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	289 967	19%	92 461	10%
Виробництво	381 417	25%	189 677	21%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	42 391	3%	31 666	4%
Надання фінансових послуг	42 279	3%	13 648	2%
Фізичні особи	666 136	43%	484 324	55%
Інші	88 020	6%	42 133	5%
Усього коштів клієнтів	1 535 504	100%	880 826	100%

Станом на 31 грудня 2020 року Банк мав 62 клієнти (у 2019 році - 38 клієнтів) із залишками на рахунках понад 1 відсоток статутного капіталу кожний.

Станом на 31 грудня 2020 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 20 590 тисяч гривень (у 2019 році: 311 083 тисяч гривень), що виступають забезпеченням наданих кредитів клієнтам (див. прим. 7).



14. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

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

Таблиця 14.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	514	-	-	514
Формування та/або збільшення резерву	668	-	-	668
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-
Використання резерву	-	-	-	-
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	2	-	-	2
Інший рух	(536)	-	-	(536)
Залишок на кінець періоду	648	-	-	648

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

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк 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.

Сума зміни резерву за зобов'язаннями, наведена в таблиці 14.1 у рядках «Формування та/або збільшення резерву» та «Інший рух» є сумою, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями».



Таблиця 14.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	518			518
Формування та/або збільшення резерву	-	-	-	-
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-
Використання резерву	-	-	-	-
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Інший рух	(4)	-	-	(4)
Залишок на кінець періоду	514	-		514

Сума зміни резерву за зобов'язаннями, наведена в таблиці 14.2 у рядку «Інший рух» 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 32.



15. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Інші фінансові зобов'язання	2 680	683
Інші нефінансові зобов'язання	8 682	6 813
Усього інших зобов'язань	11 362	7 496

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 32.

Таблиця 15.2. Інші фінансові зобов'язання

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	13	6
Нараховані витрати	393	421
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
Усього інших фінансових зобов'язань	2 680	683

Таблиця 15.3. 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
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
Усього	8 682	6 813



16. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 16.1 Зобов'язання з оренди

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Залишок зобов'язань з оренди станом на початок періоду	3 251	-
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	-	4 211
Збільшення орендного зобов'язання (МСФЗ16)	8 210	1 277
Зменшення орендного зобов'язання (МСФЗ 16)	(3 605)	(2 289)
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	743	676
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	(721)	(624)
Усього зобов'язань з оренди станом на кінець періоду	7 878	3 251

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

Станом на 31 грудня 2020 року Банк визнав в балансі зобов'язання з оренди, які слід сплатити в період дії договорів.

Терміни погашення зобов'язань за договорами оренди станом на 31 грудня 2020 року складає:

539 тис.грн.- березень 2021 р.

185 тис.грн.-січень 2022 р.

662 тис.грн.-березень 2022 р.

636 тис.грн.-травень 2022р.

2 388 тис.грн. квітень 2023р.

643 тис.грн. липень 2023р.

2 825 тис.грн. вересень 2023р.



17. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 17.1 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	2 000	200 000	39 012	-	239 012
Залишок на 31 грудня 2019 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012
Залишок на 31 грудня 2020 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012

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.

Дані про статутний капітал зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком « Статутний капітал».

Дані про емісійний дохід зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Емісійні різниці».



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

Таблиця 18.1 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	614 504	-	614 504	226 285	-	226 285
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
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 амортизованою собівартістю	525 110	-	525 110	260 387	-	260 387
Інвестиційна нерухомість	-	43	43	-	45	45
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	-	-	-
Відстрочений податковий актив	713	-	713	685	-	685
Основні засоби та нематеріальні активи	-	43 810	43 810	-	50 078	50 078
Активи з права користування	766	7 045	7 811	463	2 621	3 084
Інші фінансові активи	142 112	4	142 116	13 001	2	13 003
Інші активи	5 294	-	5 294	5 170	-	5 170
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття						-
Усього активів	1 763 733	113 078	1 876 811	1 127 090	98 104	1 225 194
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти клієнтів	1 535 274	230	1 535 504	880 826	-	880 826
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	84	-	84	973	-	973
Резерви за зобов'язаннями	569	79	648	314	200	514
Інші фінансові зобов'язання	2 674	6	2 680	531	152	683
Інші зобов'язання	8 682	-	8 682	6 813	-	6 813
Зобов'язання з оренди	539	7 339	7 878	426	2 825	3 251
Усього зобов'язань	1 547 822	7 654	1 555 476	889 883	3 177	893 060



19. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 19.1. 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	-	-
Усього процентних доходів	106 520	126 153
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(3 213)	(3 413)
Інші залучені кошти	(172)	
Строкові кошти фізичних осіб	(8 106)	(12 630)
Поточні рахунки	(31 528)	(26 189)
Зобов'язання з оренди	(743)	(676)
Усього процентних витрат	(43 762)	(42 908)
Чистий процентний дохід/(витрати)	62 758	83 245

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 32.



20. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 20.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції	29 480	29 507
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	43 274	43 477
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	31 337	33 116

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 32.



21. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 21.1. Інші операційні доходи

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Дохід від оренди господарського характеру	465	380
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	308
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
Усього операційних доходів	1 883	1 395

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 32.



22. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 22.1. 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)
Усього витрат на утримання персоналу	(61 333)	(53 639)

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 32.

Таблиця 22.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Амортизація основних засобів	(8 384)	(9429)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(930)	(673)
Амортизація інвестиційної нерухомості	(2)	(3)
Амортизація активу з права користування	(3 392)	(2363)
Усього витрат на амортизацію	(12 708)	(12 468)

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

**Таблиця 22.3. 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	2 038	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>в т.р. 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	254
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	1 298	1 867
Усього адміністративних та операційних витрат	24 684	31 305

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 32.



23. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Поточний податок на прибуток	(2 684)	(5 815)
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	(2 656)	(5 832)

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 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Прибуток до оподаткування	12 797	27 880
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 303)	(5 018)
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)	(2 656)	(5 832)



Таблиця 23.3. 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 23.4. 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

Невизнані відстрочені податкові активи станом на 31 грудня 2020 та 2019 років відсутні.



24. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ

Таблиця 24.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Прибуток (збиток) за рік	10 141	22 048
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	10 141	22 048
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію)	5,07	11,02

Привілейовані акції не випускалися.

25. ДИВІДЕНДИ

в тис. грн.	2020 рік	2019 рік
Залишок станом на початок періоду	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	20 940	-
Дивіденди, виплачені протягом періоду	20 940	-
Залишок станом на кінець періоду	-	-
Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн/акція)	10,47	-

В звітному році рішенням єдиного акціонера 09.04.2020р. було прийняте рішення про розподіл прибутку, що отриманий Банком за результатами діяльності в 2019 році в т.ч. частину прибутку в сумі 20 940 000,00 грн. (Двадцять мільйонів дев'ятсот сорок тисяч гривень 00 копійок) вирішено спрямувати на виплату дивідендів акціонерам Банку, було затверджено розмір річних дивідендів на одну просту іменну акцію АТ «МОТОР-БАНК» за підсумками роботи Банку у 2019 році у сумі 10,47 грн. (Десять гривень 47 коп.).

Наглядовою радою (протокол від 09.04.2020 № 17/20) прийнято рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати, а саме: дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів - 10.04.2020р.; порядок виплати дивідендів - виплата всієї суми дивідендів у повному обсязі; строк виплати дивідендів - з 13.04.2020р. до 30.04.2020р. Дивіденди виплачено через депозитарну систему. Банком здійснено утримання податків та перераховано суму коштів, які підлягали виплаті, до Національного депозитарію України 14.04.2020р.



26. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати, активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанкі вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	105 167	688	665	-	106 520
Комісійні доходи	36 159	7 021	94	-	43 274
Інші операційні доходи	523	523	-	837	1 883
Усього доходів сегментів	141 849	8 232	759	837	151 677
Процентні витрати	(15 785)	(27 062)	(172)	(743)	(43 762)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	1 034	33	(228)		839
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	-	-	(132)
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)	(61 333)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(12 708)	(12 708)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(24 684)	(24 684)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(2 656)	(2 656)
Прибуток/(збиток) сегментів	137 822	(18 908)	(10 109)	(98 664)	10 141
Усього активів	1 060 691	2 285	540 919	272 916	1 876 811
Усього зобов'язань	872 727	666 323	2 115	14 311	1 555 476



Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати, активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	123 169	1 220	1 764	-	126 153
Комісійні доходи	37 342	6 032	103	-	43 477
Інші операційні доходи	579	428	-	388	1 395
Усього доходів сегментів	161 090	7 680	1 867	388	171 025
Процентні витрати	(15 965)	(26 267)	-	(676)	(42 908)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	209	9	1 348	-	1 566
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	-	-	4
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)	(53 639)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(12 468)	(12 468)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(31 305)	(31 305)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(5 832)	(5 832)
Прибуток/(збиток) сегментів	148 821	(16 448)	(5 616)	(104 709)	22 048
Усього активів	923 751	3 328	120 189	177 926	1 225 194
Усього зобов'язань	399 312	484 550	53	9 145	893 060



27. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

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

Метою Стратегії є діяльність Банку, спрямована на підвищення ролі ідентифікації, моніторингу, оцінки і мінімізації ризиків у банківській діяльності, прийняття упереджувальних заходів по запобіганню втрати Банком активів, доходів, прибутку, капіталу, підтримання належного рівня капіталу, платоспроможності та ліквідності; відповідальне ставлення до коштів клієнтів та акціонерів, гарантоване виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами Банку.

Наглядова рада Банку визначає загальну стратегію управління ризиками, затверджує та здійснює перегляд Стратегії, встановлює загальний рівень ризик-апетиту Банку, затверджує перелік лімітів щодо кожного виду ризиків та процедуру ескалації порушень лімітів ризику.

Правління Банку 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. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків. Правління Банку затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків, або делегує частину своїх функцій і повноважень постійно діючим профільним комітетам – Комітету з управління активами і пасивами (КУАП) та Кредитному комітету.

Наглядова рада Банку та Правління Банку з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку культури управління ризиками створюють необхідну атмосферу (one a he op) шляхом:

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

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 Правління Банку, профільних комітетів та підрозділів Банку в процесі управління ризиками;
- створення ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, властивих банківським операціям;
- забезпечення проведення банківських операцій у відповідності до встановлених внутрішніх процедур (політик, положень, методик тощо);
- забезпечення виконання вимог Національного банку щодо нормативів та інших обмежень;
- ефективна взаємодія підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях в процесі управління ризиками;
- забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях;
- оптимізація очікуваних прибутків і збитків;
- зростання фінансової стійкості, кредитного рейтингу та іміджу Банку.

Основними принципами управління ризиками у Банку є:

- 1) ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
- 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 усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- 4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;
- 5) усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку 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, що здійснюються Банком;
- 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 Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику

Банк на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію всіх видів ризиків, на які він наражається/може наражатися під час діяльності.

З метою побудови ефективної системи ризик - менеджменту в Банку та усвідомлення ризиків всіма відповідальними виконавцями, Банк забезпечує комплексну оцінку основних видів ризиків, на які він наражається/може наражатися.

Найбільш суттєвим ризиком Банк визначає Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Рівень ризику Банку визначається системою зовнішніх лімітів (нормативним рівнем прийняття ризику) та системою внутрішніх лімітів для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню.

Система зовнішніх лімітів (нормативний рівень прийняття ризику) визначається системою економічних нормативів, встановлених Національним банком.

Система внутрішніх лімітів використовується з метою встановлення певних обмежень стосовно розподілу сукупного ризику всередині Банку, обмеження сукупного рівня ризику Банку та рівня ризику за окремими видами ризиків.

Основним завданням розвитку системи управління ризиками на 2021 рік у Банку залишається функціонування та 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.

Загальні принципи

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

У Банку створена система управління ризиками, що відповідає його розміру, бізнес-моделі, видам, складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків та зменшення пов'язаних з ними втрат а також дозволяє визначити величину капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку. Для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню, у Банку встановлені ліміти та забезпечено контроль за їх дотриманням.



Політика та система управління ризиками щорічно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни вимог Національного банку України, ринкових умов та банківських продуктів.

Профіль ризику Банку впродовж 2020 року завдяки консервативній політиці прийняття ризиків та достатності регулятивного капіталу відповідав стратегії і політиці управління ризиками та стратегії і бізнес-плану розвитку Банку, з урахуванням ринкових та макроекономічних умов.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик того, що Банк понесе збитки в зв'язку з тим, що його клієнти або контрагенти не зможуть виконати передбачені договором зобов'язання. Банк керує кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Банк готовий прийняти по окремим контрагентам, географічним або галузевим концентраціям ризику, а також за допомогою встановлення та моніторингу дотримання лімітів кредитного ризику.

Система управління кредитним ризиком в Банку забезпечує своєчасні та адекватні виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі. 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 бізнес-підрозділам Банку та складання звітності.

Банк розробив 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 Банку оцінити розмір потенційних збитків внаслідок ризиків, яким він схильний, і вжити необхідних заходів щодо їх усунення.

Похідні фінансові інструменти

У разі похідних інструментів, розрахунки за якими здійснюються на валовій основі, Банк також схильний до розрахункового ризику, тобто до ризику того, що Банк виконає свої обов'язки, а контрагент не зможе здійснити виплату належної суми.

Ризики за гарантіями, акредитивами і зобов'язаннями з надання позик

Банк надає своїм клієнтам можливість отримання гарантій, за умовами яких може виникнути необхідність проведення Банком платежів від імені клієнтів, а також приймає на себе зобов'язання про видачу кредитів для задоволення потреби в ліквідних коштах. Згідно з умовами акредитивів і гарантій (в тому числі резервних акредитивів) Банк зобов'язаний здійснювати платежі від імені клієнтів у разі настання певних подій, як правило, пов'язаних з імпортом або експортом товарів. Такі договірні зобов'язання наражають Банк на ризики, які аналогічні ризикам за позиками, і для зниження таких ризиків використовуються такі ж процедури і політики управління ризиками.

Визначення дефолту і одужання

Банк вважає, що за фінансовим інструментом стався дефолт, і, відповідно, відносить його до Кошику 3 (кредитно-знецінені активи) для цілей розрахунку ОКЗ в будь-якому випадку, коли позичальник прострочив передбачені договором виплати на 90 днів. У разі казначейських та міжбанківських операцій Банк вважає, що стався дефолт, і робить негайні заходи по його усуненню, якщо на момент закриття операційного дня необхідні щоденні платежі, зазначені в окремих угодах, не були здійснені.

В рамках якісної оцінки наявності дефолту по клієнту Банк також розглядає ряд подій, які можуть вказувати на те, що оплата є малоімовірною. У разі настання таких подій Банк ретельно аналізує, чи приводить така подія до дефолту і чи слід відносити активи до Кошику 3 для цілей розрахунку ОКЗ або відповідним буде Кошик 2. До таких подій належать наступні:

- позичальник запитує в Банку надзвичайне фінансування;
- наявність у позичальника прострочених зобов'язань перед кредиторами або співробітниками;
- смерть позичальника;
- істотне зменшення вартості забезпечення, коли відшкодування кредиту очікується в результаті продажу забезпечення;
- істотне зменшення товарообігу позичальника або втрата великого покупця;
- порушення ковенант, щодо яких Банк не відмовляється від права вимагати їх виконання;



- боржник (або юридична особа в складі групи боржника) подав заяву про банкрутство або оголосив себе банкрутом;
- торгівля котируемими борговими або пайовими інструментами боржника припинена на основний фондовій біржі в зв'язку з передбачуваними або фактичними даними про фінансові ускладнення.

Казначейські, торговельні та міжбанківські відносини

Казначейські, торговельні та міжбанківські відносини Банку включають відносини з контрагентами, такими як організації з надання фінансових послуг, банки, брокери-дилери, біржі і клірингові організації. Для оцінки таких відносин Управління аналізу та оцінки ризиків Банку аналізує загальнодоступну інформацію, таку як фінансова звітність і дані з інших зовнішніх джерел

Комерційне кредитування і кредитування підприємств малого бізнесу

Оцінка кредитного ризику базується на:

- Історичній фінансовій інформації разом з прогнозами і бюджетами, підготовленими клієнтом. Така фінансова інформація включає дані про отримані та очікувані результати, коефіцієнти платоспроможності, коефіцієнти ліквідності і будь-які інші коефіцієнти, доречні для оцінки фінансових результатів діяльності клієнта. Частина таких показників закріплюється в договорах з клієнтами, і, отже, їх оцінці приділяється більше уваги.
- Макроекономічній або геополітичній інформації, наприклад, темпи зростання ВВП стосовно конкретної галузі та географічними регіонами, в яких клієнт здійснює свою діяльність.
- Іншій обґрунтованій і підтвердженій інформації про якість управління і можливості клієнта, яка доречна для визначення результатів діяльності організації.

Рівень складності і деталізації методів оцінки кредитної якості відрізняються в залежності від схильності Банку ризику і складності та розміру клієнта.

Величина, наражена на ризик дефолту (EAD)

Величина, підвладна ризику дефолту (EAD) являє собою валову балансову вартість фінансового інструменту, щодо якої застосовуються вимоги до знецінення.

Рівень втрат при дефолті (LGD)

Оцінка кредитного ризику ґрунтується на стандартній моделі оцінки LGD, в результаті якої встановлюються певні рівні LGD. Ці рівні LGD враховують очікуваний показник EAD в порівнянні з сумами, які, як очікується, будуть відновлені або реалізовані в результаті продажу утримуваної застави.

Банк об'єднує свої роздрібні кредитні продукти в однорідні групи на основі основних характеристик, доречних для оцінки майбутніх грошових потоків. Для цього використовується інформація про збитки минулих періодів і розглядається широкий спектр характеристик, притаманних операціях (наприклад, вид продукту, більш різноманітні види забезпечення), а також характеристики позичальника.

Далі для визначення рівня LGD по МСФЗ (IFRS) 9 для кожної групи фінансових інструментів використовуються нові дані і прогнозні економічні сценарії. При оцінці прогнозної інформації очікувані результати ґрунтуються на множинних сценаріях.

Значне збільшення кредитного ризику

Банк постійно перевіряє всі активи, до яких застосовуються вимоги, що стосуються знецінення. Щоб визначити, в яку суму необхідно створити оцінний резерв під знецінення по інструменту або портфелю інструментів (тобто в сумі 12-місячних ОКЗ або ОКЗ за весь термін), Банк аналізує, чи значно збільшився кредитний ризик по даному інструменту або портфелю інструментів з моменту первісного визнання.

Банк також застосовує додатковий якісний метод для вказівки на те, що відбулося значне збільшення кредитного ризику по активу, наприклад, список проблемних клієнтів / інструментів або реструктуризація активу.

У разі оцінки ОКЗ на груповій основі по групі аналогічних активів Банк застосовує такі ж принципи оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Групування фінансових активів, оцінка яких здійснюється на груповій основі

В залежності від наведених нижче факторів Банк оцінює ОКЗ або на індивідуальній, або на груповій основі.

Види активів, за якими Банк оцінює ОКЗ на індивідуальній основі, включають наступні:



- всі активи Кошику 3 розмір яких перевищує 1% Регулятивного капіталу Банку.

Види активів, за якими Банк оцінює ОКЗ на груповій основі, включають наступні:

- невеликі та стандартні активи в рамках портфеля кредитування;
- іпотечні та споживчі кредити в Кошику 1 та 2;
- придбані кредитно-знецінені фінансові активи, управління якими здійснюється на груповій основі.

Банк об'єднує ці фінансові активи в однорідні групи в залежності від їх внутрішніх і зовнішніх характеристик.

Короткий огляд модифікованих і реструктуризованих позик

З точки зору управління ризиками, коли умови по активу переглядаються або модифікуються, відділ по роботі з непрацюючими активами, продовжує відстежувати дані позиції до тих пір, поки їх визнання не буде повністю припинено.

На звітну дату Банк не мав таких позик.

Аналіз концентрації ризиків

Банк здійснює управління концентраціями ризику з розбивкою по географічним регіонам.

Наступна таблиця показує концентрацію ризику в розрізі видів економічної діяльності з врахуванням географічних регіонів.

Таблиця 27.1. Концентрація кредитного портфелю за видами економічної діяльності станом на 31.12.2020

в тис. грн.	Всього		південний регіон		східний регіон		західний регіон		центральний регіон	
	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%
Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	164649	20,07	3 646	0,45	112 566	13,72	35 148	4,28	13 289	1,62
Виробництво харчових продуктів	137892	16,81	-	0,0	95 480	11,64	42 412	5,17	-	0,0
Поліграфічна діяльність, тиражування записаної інформації	2 158	0,26	-	0,0	2 158	0,26	-	0,0	-	0,0
Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	608	0,07	-	0,0	608	0,07	-	0,0	-	0,0
Виробництво гумових і пластмасових виробів	6 000	0,73	-	0,0	6 000	0,73	-	0,0	-	0,0
Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	200	0,02	-	0,0	200	0,02	-	0,0	-	0,0
Виробництво інших транспортних засобів	107723	13,13	-	0,0	107 723	13,13	-	0,0	-	0,0
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	52 285	6,37	-	0,0	1 948	0,24	-	0,0	50 337	6,13
Спеціалізовані будівельні роботи	1 530	0,19	1 530	0,19	-	0,0	-	0,0	-	0,0
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	231469	28,21	1 133	0,14	219 231	26,72	-	0,0	11 105	1,35



ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2020

Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	103283	12,59	-	0,0	50 809	6,19	52 474	6,4	-	0,0
Наземний і трубопровідний транспорт	1 000	0,12	-	0,0	-	0,0	1 000	0,12	-	0,0
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	287	0,04	-	0,0	287	0,04	-	0,0	-	0,0
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	2 955	0,36	-	0,0	-	0,0	2 955	0,36	-	0,0
Операції з нерухомим майном	852	0,1	-	0,0	852	0,1	-	0,0	-	0,0
Оренда, прокат і лізинг	5	0,0	-	0,0	5	0,0	-	0,0	-	0,0
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	7 647	0,93	-	0,0	7 327	0,89	200	0,025	120	0,015
Всього	820543	100	6 309	0,78	605194	73,75	134189	16,355	74 851	9,115
Кредити під заставу грошових коштів, що не приймаються до розрахунку	21 203	-	2 100	-	19 103	-	-	-	-	-

Таблиця 27.2. Концентрація кредитного портфелю за видами економічної діяльності станом на 31.12.2019

в тис. грн.	Всього		південний регіон		східний регіон		західний регіон		центральний регіон	
	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%
	Ь		Ь		Ь		Ь		Ь	
Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	116808	23,8	898	0,2	104 123	21,2	-	0,0	11 787	2,4
Виробництво харчових продуктів	82 089	16,7	-	0,0	82 089	16,7	-	0,0	-	0,0
Поліграфічна діяльність, тиражування записаної інформації	2 657	0,5	-	0,0	2 657	0,5	-	0,0	-	0,0
Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	1 217	0,2	-	0,0	1 217	0,2	-	0,0	-	0,0
Виробництво гумових і пластмасових виробів	6 012	1,2	-	0,0	6 012	1,2	-	0,0	-	0,0
Виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	4 123	0,8	-	0,0	4 123	0,8	-	0,0	-	0,0
Виробництво меблів	1 007	0,2	-	0,0	1 007	0,2	-	0,0	-	0,0
Виробництво інших транспортних засобів	46 773	9,5	-	0,0	46 773	9,5	-	0,0	-	0,0



Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	50 432		-	0,0	-	0,0	-	0,0	50 432	10,3
Спеціалізовані будівельні роботи	796	0,2	796	0,2	-	0,0	-	0,0	-	0,0
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,0
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	88 530		1 104	0,2	83 625		-	0,0	3 801	0,8
Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	72 257		-	0,0	30 510	6,2	41 747	8,5	-	0,0
Наземний і трубопровідний транспорт	500	0,1	-	0,0	-	0,0	500	0,1	-	0,0
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	1 674	0,3	1 674	0,3	-	0,0	-	0,0	-	0,0
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	4 701	1,0	-	0,0	-	0,0	4 701	1,0	-	0,0
Операції з нерухомим майном	1 341	0,3	-	0,0	1 341	0,3	-	0,0	-	0,0
Оренда, прокат і лізинг	536	0,1	-	0,0	536	0,1	-	0,0	-	0,0
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	9 306	1,9	-	0,0	9 096	1,9	210	0,0	-	0,0
Всього	490759	100	4 472	0,9	373109	76,0	47 158	9,6	66 020	13,5
Кредити під заставу грошових коштів, що не приймаються до розрахунку	295 435	-	1 820	-	290 235	-	3 381	-	-	-

Забезпечення та інші механізми підвищення кредитної якості

Величина та вид необхідного забезпечення залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Встановлено принципи щодо прийнятності та оцінки кожного виду забезпечення.

Основні види отриманого забезпечення включають такі:

- При комерційному кредитуванні і кредитуванні підприємств малого бізнесу - застава нерухомості, грошових коштів, майнових прав, запасів та рухомого майна
- При кредитуванні фізичних осіб - застава авто та житла.

Банк здійснює моніторинг ринкової вартості отриманого забезпечення і запрошує додаткове забезпечення у відповідності до базової угоди.

В кредитній політиці Банк дотримується принципів обережності та зваженості. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якісній оцінці поточного фінансового стану боржників, моніторингу виконання умов кредитного договору, своєчасного перегляду наявності та стану збереження забезпечення, а також його ринкової вартості, своєчасному виявленню непрацюючих активів та інформування керівників Банку стосовно виявлених проблем з метою вжиття заходів для запобігання збільшенню кредитного ризику.

Для зниження впливу кредитного ризику у Банку затверджені внутрішні ліміти та обмеження, встановлено контроль за їх дотриманням, забезпечується виконання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, та здійснюється формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями (кредитними операціями, операціями з цінними паперами, іншими активними операціями).



Оцінка якості кредитного портфелю

Оцінка якості кредитного портфелю здійснюється Банком щомісячно з метою визначення якості кредитних вкладень на величину кредитного ризику. Протягом року обсяг кредитів корпоративних клієнтів з низьким рівнем ризику (1-3 клас для корпоративних клієнтів та 1-2 клас для фізичних осіб) становили не менше 60% від кредитного портфелю. При визначенні розподілу кредитів за Кошиками Банк оцінює як якісні так і кількісні ознаки збільшення кредитного ризику та дефолту.

Таблиця 27.3. Оцінка якості кредитного портфелю

Кредити клієнтам, що оцінені за амортизованою собівартістю	Станом на 31.12.2020 року				Станом на 31.12.2019 року			
	Кошик 1	Кошик 2	Кошик 3	Всього	Кошик 1	Кошик 2	Кошик 3	Всього
Корпоративні клієнти	448 955	90 061	202	539218	501 447	166 637	-	668084
Фізичні особи	1 479	476	61	2 016	3 225	-	63	3 288
Всього	450 434	90 537	263	541234	504 672	166 637	63	671372
Резерв під очікувані кредитні збитки	(717)	(2 961)	(146)	(3 824)	(457)	(4 401)	(57)	(4 915)
Балансова вартість	449 717	87 576	117	537410	504 215	162 236	6	666457

Протягом звітного періоду Банк дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України крім нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9), який було порушено з 09.06.2020р. по 13.10.2020р. Починаючи з 15.10.2020р. норматив дотримується. Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента було порушено з 09.06.2020р. по 07.07.2020р. з 08.07.2020р. – дотримується. Фактичні значення нормативів наведено у таблиці:

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2020 року, %		
	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)
01.01.2020	21,52	81,62	21,85
01.02.2020	20,96	69,59	20,20
01.03.2020	19,35	79,84	20,79
01.04.2020	20,20	95,83	22,06
01.05.2020	21,47	90,29	0,62
01.06.2020	23,83	78,01	0,05
01.07.2020	25,78	197,62	50,48
01.08.2020	23,18	212,22	49,85
01.09.2020	22,97	205,57	48,58
01.10.2020	18,50	125,58	30,36
01.11.2020	21,07	111,37	24,45
01.12.2020	21,50	122,45	24,24



01.01.2021 20,50 146,83 23,37

Ринковий ризик

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери. Основним з ринкових ризиків для Банку є валютний ризик. Враховуючі відсутність в торговому портфелі Банку цінних паперів, що обертаються на фондових біржах, основним з ринкових ризиків для Банку є валютний ризик.

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами та банківськими металами. 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 контрольовані та не несуть загрози для капіталу. Протягом звітного року Банк неухильно дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2020 року, %	
	Л13-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)	Л13-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)
01.01.2020	3,1018	0,0000
01.02.2020	3,8454	0,0000
01.03.2020	3,9620	0,0000
01.04.2020	4,7954	0,0000
01.05.2020	4,5424	0,0000
01.06.2020	4,8364	0,0000
01.07.2020	5,7910	0,0000
01.08.2020	5,0496	0,0000
01.09.2020	5,2865	0,0000
01.10.2020	4,4677	0,1015
01.11.2020	4,0099	0,0000
01.12.2020	4,0431	0,1063
01.01.2021	3,9129	0,0000



Таблиця 27.4. Аналіз валютного ризику

в тис. грн.	На звітну дату 2020 року			На звітну дату 2019 року		
	монетарн і активи	монетарн і зобов'язання	чиста позиція	монетарн і активи	монетарн 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 27.5. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

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 27.6. 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

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 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 банку щодо управління фондовим ризиком – обмежити зменшення вартості власного капіталу Банку, спричинене несприятливими змінами цін за цінними паперами, через постійний моніторинг торгових позицій Банку і контроль вартості під ризиком портфеля цінних паперів, та у такий спосіб забезпечити захист інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонерів. Управління фондовим 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.

На кінець звітного року в торговому портфелі Банку враховуються цінні папери балансова вартість яких за ціною купівлі складала 14 899 тис.грн. В зв'язку із виключенням з біржового реєстру в травні-серпні 2015р. проведено уцінку пакетів акцій. Збитки Банку становили 14 899 тис.грн. Справедлива вартість торгового портфелю цінних паперів дорівнює нулю. Фондовий ризик, з огляду на рішення Банку утримуватись від операцій із цінними паперами у торговому портфелі, є контрольованим.

Процентний ризик банківської книги

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

Банк здійснює управління процентним ризиком банківської книги шляхом встановлення лімітів на зміну чистого процентного доходу та лімітів на зміну економічної вартості капіталу, а також затвердження мінімальних ставок розміщення (максимальних ставок залучення) коштів.

Для оцінки процентного ризику банківської книги Банк 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.

Величина зміни процентних ставок для кожного із сценаріїв складає:



- 1) для гривні та за всіма валютами - 500 базисних пунктів для сценарію зміни ставок для строків до 6 місяців та 400 базисних пунктів - для сценарію зміни ставок для всіх строків;
 2) для валют долар США та Євро – 300 базисних пунктів для сценарію зміни ставок для строків до 6 місяців та 200 базисних пунктів - для сценарію зміни ставок для всіх строків.

По результатах розрахунків протягом року максимальний розмір можливих втрат від зміни чистого процентного доходу Банку не перевищував 4,8 млн.грн. (5,8% від планового річного чистого процентного доходу) та знаходився в межах встановленого ліміту. Розрахована зміна економічної вартості капіталу складала не більше 3,1 млн.грн. (1,1% від регулятивного капіталу Банку) та не перевищувала ліміт.

Таблиця 27.7. Загальний аналіз відсоткового ризику

в тис. грн.	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Біль-ше року	Немо-нетар-ні	Усього
2020 рік						
Усього фінансових активів	542 194	198 071	256 151	62 827	-	1 059 243
Усього фінансових зобов'язань	497 207	61 491	25 255	230	-	584 183
Чистий розрив за процентними ставками на кінець 2020 року	44 987	136 580	230 896	62 597		475 060
2019 рік						
Усього фінансових активів	279 286	437 471	160 076	46 151	-	922 984
Усього фінансових зобов'язань	203 469	249 718	13 014	-	-	466 201
Чистий розрив за процентними ставками на кінець 2019 року	75 817	187 753	147 062	46 151		456 783

Таблиця 27.8. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	2020 рік				2019 рік			
	гривн я	долар США	євро	інші	гривн я	долар США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,45	0,01	-	1,66	7,44	0,04	-	1,18
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,49	7,92	10,82	-	19,86	7,68	9,08	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	7,38	-	-	-	16,09	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	7,12	2,67	0,81	0,63	8,18	2,68	1,11	1,01
<i>Поточні рахунки</i>	<i>6,48</i>	<i>1,69</i>	<i>0,01</i>	<i>0,63</i>	<i>7,30</i>	<i>1,66</i>	<i>0,02</i>	<i>1,01</i>
<i>Строкові кошти</i>	<i>12,47</i>	<i>3,16</i>	<i>4,28</i>	<i>-</i>	<i>15,55</i>	<i>3,19</i>	<i>5,88</i>	<i>-</i>



Таблиця 27.9. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

в тис. грн.	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	476 843	-	137 661	614 504
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	537 410	-	-	537 410
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	525 110	-	-	525 110
Інші фінансові активи	142 829	-	-	142 829
Усього фінансових активів	1 682 192	-	137 661	1 819 853
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	1 516 004	-	19 500	1 535 504
Інші фінансові зобов'язання	2 680	-	-	2 680
Усього фінансових зобов'язань	1 518 684	-	19 500	1 538 184
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	163 508	-	118 161	281 669
Зобов'язання кредитного характеру	299 794	-	-	299 794



Таблиця 27.10. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік

в тис. грн.	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	220 282	-	6 003	226 285
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	666 457	-	-	666 457
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	260 387	-	-	260 387
Інші фінансові активи	13 003	-	-	13 003
Усього фінансових активів	1 160 129	-	6 003	1 166 132
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	879 626	-	1 200	880 826
Інші фінансові зобов'язання	683	-	-	683
Усього фінансових зобов'язань	880 309	-	1 200	881 509
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	279 820	-	4 803	284 623
Зобов'язання кредитного характеру	274 890	-	-	274 890

Ризик ліквідності

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

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

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

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

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 Банк не наражався на ризик ліквідності. Від'ємний кумулятивний GAP (прогнозний) за всіма валютами з урахуванням знаходився в межах, що не перевищують встановлений ліміт на негативні розриви ліквідності у розмірі 10%. Для своєчасного виявлення ознак наближення кризи ліквідності в Банку затверджений перелік Індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності, встановлені індикативні значення та проводиться їх системний аналіз.

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



Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2020 року				
	Н4 - норматив миттєвої ліквідності (не менш 20%)	Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%)	Н6 – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)	LCRвв (не менше 100%)	LCRiv (не менше 100%)
01.01.2020	-	-	125,49	318,20	331,93
01.02.2020	129,34	587,38	238,57	01.02.2020	129,34
01.03.2020	121,45	523,00	372,32	01.03.2020	121,45
01.04.2020	121,33	595,61	256,98	01.04.2020	121,33
01.05.2020	119,87	573,86	354,27	01.05.2020	119,87
01.06.2020	97,96	609,13	413,47	01.06.2020	97,96
01.07.2020	117,75	724,21	561,47	01.07.2020	117,75
01.08.2020	115,95	703,57	488,86	01.08.2020	115,95
01.09.2020	115,39	701,14	492,68	01.09.2020	115,39
01.10.2020	112,14	645,83	408,43	01.10.2020	112,14
01.11.2020	114,28	585,42	279,62	01.11.2020	114,28
01.12.2020	114,15	656,60	335,19	01.12.2020	114,15
01.01.2021	113,25	602,05	412,75	01.01.2021	113,25

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у Звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.



Таблиця 27.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2020 рік

в тис. грн.	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	1 448 550	48 448	89 593	230	-	1 586 821
<i>кошти фізичних осіб</i>	<i>601 537</i>	<i>25 821</i>	<i>70 793</i>	<i>230</i>	-	<i>698 381</i>
<i>інші</i>	<i>847 013</i>	<i>22 627</i>	<i>18 800</i>	-	-	<i>888 440</i>
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	2 514	-	160	6	-	2 680
Фінансові гарантії	-	44	300	-	-	344
Інші зобов'язання кредитного характеру	24 809	26 196	169 011	79 434	-	299 450
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 475 873	74 688	259 064	79 670	-	1 889 295

Таблиця 27.12. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік

в тис. грн.	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	614 889	16 188	280 449	-	-	911 526
<i>кошти фізичних осіб</i>	<i>224 319</i>	<i>10 085</i>	<i>263 342</i>	-	-	<i>497 746</i>
<i>інші</i>	<i>390 570</i>	<i>6 103</i>	<i>17 107</i>	-	-	<i>413 780</i>
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	522	7	2	152	-	683
Фінансові гарантії	-	45	10	-	-	55
Інші зобов'язання кредитного характеру	34 927	1 431	196 878	41 599	-	274 835
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	650 338	17 671	477 339	41 751	-	1 187 099



Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які наведені у поданих нижче таблицях станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року.

Таблиця 27.13. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2020 рік

в тис. грн.	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	614 504	-	-	-	-	614 504
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	23 526	60 223	391 485	62 176	-	537 410
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	525 110	-	-	-	-	525 110
Інші фінансові активи	12 018	16	130 078	4	-	142 116
Усього фінансових активів	1 175 158	60 239	521 563	62 180	-	1 819 140
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	1 447 590	42 005	45 679	230	-	1 535 504
Інші фінансові зобов'язання	2 514	-	160	6	-	2 680
Усього фінансових зобов'язань	1 450 104	42 005	45 839	236	-	1 538 184
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(274 946)	18 234	475 724	61 944	-	280 956
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(274 946)	(256 712)	219 012	280 956	280 956	280 956



Таблиця 27.14. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік

в тис. грн.	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	226 285	-	-	-	-	226 285
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	27 000	59 361	534 738	45 358	-	666 457
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	260 387	-	-	-	-	260 387
Інші фінансові активи	10 686	1	2 315	1	-	13 003
Усього фінансових активів	524 358	59 362	537 053	45 359	-	1 166 132
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	613 718	9 447	257 661	-	-	880 826
Інші фінансові зобов'язання	522	7	2	152	-	683
Усього фінансових зобов'язань	614 240	9 454	257 663	152	-	881 509
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(89 882)	49 908	279 390	45 207	-	284 623
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(89 882)	(39 974)	239 416	284 623	284 623	284 623

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 банку 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 Банку, в залежності від сценарію розвитку подій, підтверджують, що Банк спроможний 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.

Крім того, як свідчать історичні дані Банку, його схильність до операційного ризику знаходиться на досить незначному рівні. Так, згідно статистичних даних Банку за 2016- 2020 р.р. середня сума реальних втрат від реалізації одного випадку операційного ризику становила ~ 10,9 тис. грн., середньорічна кількість подій операційного ризику – близько 88, з яких 6 призводили до реальних витрат.

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 АТ «МОТОР-БАНК», значно перевищує фактичні втрати Банку від подій операційного ризику у звітному році.



28. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

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

Протягом 2020 року Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України. Станом на 31.12.2020 року:

значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 278,3 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;

значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 35,2% при нормативному значенні 10%;

значення нормативу достатності основного капіталу (Н2) становило 29,9% при нормативному значенні 7%.

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

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн.	31.12.2020	31.12.2019
ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	235 956	235 135
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	200 000
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку:	46 218	45 109
<i>Резервні фонди, що створюються згідно з законами України</i>	7 206	6 097
<i>Емісійні різниці</i>	39 012	39 012
Зменшення ОК:	(10 262)	(9 974)
<i>Власні акції, що викуплені в акціонерів</i>	-	-
<i>Нематеріальні активи за мінусом суми зносу</i>	(9 061)	(8 486)
<i>Капітальні вкладення у нематеріальні активи</i>	(1 201)	(1 488)
<i>Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)</i>	-	-
ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	42 347	57 313
Резерви під стандартну заборгованість		
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	10 490	24 892
Прибуток минулих років	64 976	64 976
Непокритий кредитний ризик	(33 119)	(32 555)
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)	278 303	292 448



29. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

а) розгляд справ у суді.

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

б) потенційні податкові зобов'язання.

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

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 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 Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

г) зобов'язання з кредитування.

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

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

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



Таблиця 29.1. 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 29.2. 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 29.3. 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 29.4. 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 29.5. 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 29.6. 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 29.7. 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 29.8. 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.



30. 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 Банк 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 справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристики і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості. З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями Банк використовує професійні судження.

Таблиця 30.1. 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 підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	614 504	-	-	614 504	614 504
готівкові кошти	165 117	-	-	165 117	165 117
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	50 118	-	-	50 118	50 118
кореспондентські рахунки	399 269	-	-	399 269	399 269
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	537 410	537 410	537 410
кредити юридичним особам	-	-	535 456	535 456	535 456
іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	68	68	68
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 886	1 886	1 886



Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	-	-	525 110	525 110	525 110
<i>боргові цінні папери, емітовані Національним банком України</i>	-	-	525 110	525 110	525 110
Інші фінансові активи	-	-	142 116	142 116	142 116
<i>дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	-	-	2	2	2
<i>грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	-	-	141 650	141 650	141 650
<i>інші фінансові активи</i>	-	-	464	464	464
Інвестиційна нерухомість	-	-	43	43	43
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	43 810	43 810	43 810
<i>основні засоби</i>	-	-	34 749	34 749	34 749
<i>нематеріальні активи</i>	-	-	9 061	9 061	9 061
Активи з права користування	-	-	7 811	7 811	7 811
Усього активів	-	-	1 870 804	1 870 804	1 870 804
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	1 535 504	-	-	1 535 504	1 535 504
<i>інші юридичні особи</i>	869 368	-	-	869 368	869 368
<i>фізичні особи</i>	666 136	-	-	666 136	666 136
Інші фінансові зобов'язання	2 680	-	-	2 680	2 680
<i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	13	-	-	13	13
<i>інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	2 667	2 667	2 667
Зобов'язання з оренди	-	-	7 878	7 878	7 878
Усього зобов'язань	-	-	1 546 062	1 546 062	1 546 062



Таблиця 30.2. 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 підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	226 285	-	-	226 285	226 285
<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>	107 436	-	-	107 436	107 436
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 за амортизованою собівартістю	-	-	260 387	260 387	260 387
<i>боргові цінні папери, емітовані Національним банком України</i>	-	-	260 387	260 387	260 387
Інші фінансові активи	-	-	13 003	13 003	13 003
<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>	-	-	244	244	244
Інвестиційна нерухомість	-	-	45	45	45



Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	50 078	50 078	50 078
<i>основні засоби</i>	-	-	41 592	41 592	41 592
<i>нематеріальні активи</i>	-	-	8 486	8 486	8 486
Активи з права користування			3 084	3 084	3 084
Усього активів	-	-	1 219 339	1 219 339	1 219 339
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	880 826	-	-	880 826	880 826
<i>інші юридичні особи</i>	396 502	-	-	396 502	396 502
<i>фізичні особи</i>	484 324	-	-	484 324	484 324
Інші фінансові зобов'язання	683	-	-	683	683
<i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	6	-	-	6	6
<i>інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	677	677	677
Зобов'язання з оренди			3 251	3 251	3 251
Усього зобов'язань	-	-	884 760	884 760	884 760



Таблиця 30.3. 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 Банк не очікує суттєвих змін корисності цінних паперів.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк 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 Банком при визначення процентної політики та тарифів Банку 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 Банк зміг 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. Банк 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 Банк 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



Банк 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 Банку 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%



31. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ

Таблиця 31.1. 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 Банк 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	614 504	-	-	614 504
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	537 410	-	-	537 410
<i>Кредити юридичним особам</i>	535 456	-	-	535 456
<i>Іпотечні кредити фізичних осіб</i>	68	-	-	68
<i>Кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	1 886	-	-	1 886
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	525 110	-	-	525 110
Активи з права користування	7 811	-	-	7 811
Інші фінансові активи:	142 116	-	-	142 116
<i>Грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	141 650	-	-	141 650
<i>Інші фінансові активи</i>	466	-	-	466
Усього фінансових активів	1 826 951	-	-	1 826 951

**Таблиця 31.2. 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/збитк и	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	226 285	-	-	226 285
Кредити та заборгованість банків:	-	-	-	-
<i>Кореспондентські рахунки</i>	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	666 457	-	-	666 457
<i>Кредити юридичним особам</i>	663 234	-	-	663 234
<i>Іпотечні кредити фізичних осіб</i>	97	-	-	97
<i>Кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	3 126	-	-	3 126
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	260 387	-	-	260 387
Активи з права користування	3 084	-	-	3 084
Інші фінансові активи:	13 003	-	-	13 003
<i>Грошові кошти з обмеженням правом користування</i>	12 752	-	-	12 752
<i>Інші фінансові активи</i>	251	-	-	251
Усього фінансових активів	1 169 216	-	-	1 169 216



32. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 32.1. Залишки за операціями 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 32.2. Доходи та витрати за операціями 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 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями 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 32.4. Загальна сума кредитів, наданих 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 32.5. Залишки за операціями 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 32.6. Доходи та витрати за операціями 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 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями 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 32.8. Загальна сума кредитів, наданих 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 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

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

33. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Рішенням єдиного акціонера Банку 12.02.2021р. прийнято рішення про виплату дивідендів за простими акціями. Дивіденди нараховувалися з доходів 2013-2017 років.

Розмір дивідендів, що підлягали виплаті відповідно до рішення єдиного акціонера – 32 099 653,24 грн. із розрахунку 16,04982662 грн. на 1 акцію. Дивіденди виплачені в повному обсязі.



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій Раді АТ «МОТОР-БАНК»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

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

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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 Банку згідно з Міжнародним 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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Резерв під знецінення кредитів клієнтам

Оцінка розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам є ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливий вартість забезпечення.

AC Crowe Ukraine is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. AC Crowe Ukraine and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in AC Crowe Ukraine.



Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку резерву під знецінення ключовим питанням аудиту.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовував Банк для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень. Для резервів під знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансових показників позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми проаналізували моделі Банку та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, є Звітом керівництва (включно зі Звітом з корпоративного управління). Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора, є Річною інформацією емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та НКЦПФР.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку 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 Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що 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 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 привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у 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 фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує 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.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.



Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВ Аудиторська компанія «Кроу Україна»
Місцезнаходження	03040, м. Київ, пров. Задорожний 1А
Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова Рада Банку
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	20.08.2020 (Протокол засідання Наглядової ради №33/20)
Тривалість виконання аудиторського завдання	3-й рік

Аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової Ради.

Ми не надавали послуги, заборонені законодавством.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Банку при проведенні аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркочну перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може



забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Закон України «Про цінні папери і фондовий ринок»

Відповідно до Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок» емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту про корпоративне управління.

На нашу думку Звіт про корпоративне управління адекватно відображає інформацію щодо:

- опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про корпоративне управління перевірені нами і не суперечить перевіреним нами фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Закон України «Про банки та банківську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього контролю;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку,
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань операцій із пов'язаними з банком особами;



- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за:

- підготовку статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи бухгалтерського обліку у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- функціонування служби внутрішнього аудиту у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- обчислення та формування резервів за активними банківськими операціями;
- розробку, впровадження та підтримку процедур визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними;
- забезпечення дотримання вимог НБУ щодо розміру капіталу.

Процедури та отримані результати

Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2021.

Внутрішній контроль

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів тестів контролю та інших процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються внутрішнього контролю.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього контролю Банку вимогам НБУ.

Внутрішній аудит

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього аудиту проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку та огляду роботи служби внутрішнього аудиту в звітному періоді.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього аудиту Банку вимогам НБУ.



Визначення розміру кредитного ризику

Оцінка визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями проведена шляхом вибіркового тестування фінансових активів Банку, здійсненого під час аудиту фінансової звітності.

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2020.

Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними

Оцінка визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів Банку на пов'язаність, здійснених під час аудиту фінансової звітності, вибіркового оцінювання розміру операцій із пов'язаними особами, аналізу дотримання встановлених нормативів.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про неналежне визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

Достатність капіталу банку

Оцінка достатності капіталу Банку проведена шляхом перевірки дотримання Банком нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2020 статутний капітал Банку складав 200 000 тис. грн. (Примітка 17), що відповідає розміру, встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Станом на 31.12.2020 регулятивний капітал Банку складав 278 303 тис. грн. (Примітка 28), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2020 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, крім нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який було порушено з 09.06.2020 по 07.07.2020 та максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9), який було порушено з 09.06.2020 по 13.10.2020.

Бухгалтерський облік

Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку Банку вимогам НБУ та МСФЗ.



Обмеження на використання та поширення

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

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



Віталій Гавриш

м. Київ, Україна

12 квітня 2021