

БАНКІВСЬКА ГРУПА АТ «МОТОР-БАНК»

консолідована звітність

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року,

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





ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	3
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ	5
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2019 РІК	6
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2019 РІК	7
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2019 РІК	8
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ	9
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНКІВСЬКУ ГРУПУ	9
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ	14
3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	15
4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	15
5. СТАНДАРТИ, ПОПРАВКИ І РОЗ'ЯСНЕННЯ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБРАЛИ ЧИННОСТІ	38
6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	40
7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОГОВАНІСТЬ У БАНКАХ	42
8. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	43
9. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ	55
10. ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНІ/АСОЦІЙОВАНІ ТА ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ	59
11. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ	59
12. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	60
13. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ	62
14. ІНШІ АКТИВИ	63
15. КОШТИ КЛІЄНТІВ	68
16. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ	69
17. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	70
18. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ	71
19. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)	72
20. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ	73
21. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	74
22. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	75
23. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	76
24. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	77
25. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	79
26. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ	81
27. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	84
28. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	94
29. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	95
30. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ	101
31. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ	108
32. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	110
33. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	113



AC Crowe Ukraine
37 Spaska str., Kyiv
Tel. +380 44 3913003
office@crowe-ac.com.ua
www.crowe.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Думка

Ми провели аудит річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК» (надалі – Банківська група), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019, консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2019, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп (затвердженого Постановою Правління НБУ №254 від 20.06.2012).

Основа для думки

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

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

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на Примітку 28 «Управління фінансовими ризиками» та Примітку 33 «Події після дати балансу», в яких описуються нормативи кредитного ризику Банківської групи. Станом на звітну дату норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (Н9к) дорівнює 38% при нормативному значенні не більше 5% від статутного капіталу Банківської групи, норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к) дорівнює 38% при нормативному значенні не більше 30% від статутного капіталу Банківської групи, норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к) дорівнює 37% при нормативному значенні не більше 20%. Станом на 15.05.2020 Банківська група забезпечила виконання нормативів Н10(к) та Н10-1(к), зменшивши їх до 8% та 6% відповідно, а також суттєво зменшила норматив Н9(к) - до 6%. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку

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

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

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

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім



випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

Партнер /
Директор з аудиту фінансових установ

№100594 в Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій Гавриш

м. Київ, Україна

15 травня 2020



КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

в тис. грн.	Примітки	2019 рік	2018 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	228 959	350 797
Кредити та заборгованість у банках	7	17 458	17 322
Кредити та заборгованість клієнтів	8	666 457	676 959
Інвестиції в цінні папери	9	299 926	361 985
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	10	122 039	101 226
Інвестиційна нерухомість	11	53 202	54 396
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	35
Відстрочений податковий актив	25	685	702
Основні засоби та нематеріальні активи	12	61 033	66 479
Активи з права користування	13	7 978	-
Інші активи	14	60 626	68 758
Усього активів		1 518 363	1 698 659
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	15	871 988	1 086 801
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 420	2 734
Резерви за зобов'язаннями	16	28 308	20 126
Інші зобов'язання	17	26 511	23 898
Зобов'язання з оренди	18	6 981	-
Усього зобов'язань		936 208	1 133 559
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	212 312	212 312
Емісійні різниці	19	39 012	39 012
Інший додатковий капітал		11	41
Резервні та інші фонди банку		156 017	142 293
Резерви переоцінки		42 525	42 525
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		132 278	128 917
Усього власного капіталу		582 155	565 100
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 518 363	1 698 659

Затверджено до випуску та підписано від імені відповідальної особи 15 травня 2020 року

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»

В.В.Чихун

Головний бухгалтер АТ «МОТОР-БАНК»

Л.О.Мотроненко





КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2019 РІК

в тис. грн.	Примітки	2019 рік	2018 рік
Процентні доходи	21	135 149	156 507
Процентні витрати	21	(42 069)	(67 388)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	21	93 080	89 119
Комісійні доходи	22	43 326	46 692
Комісійні витрати	22	(10 361)	(8 686)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за СВІСД		-	(1 022)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		7 041	7 783
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 177)	(311)
Доходи /(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	(106)
Доходи /(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		102	104
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	6,8,14	(3 634)	(15 131)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	16	(8 182)	22 357
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	(444)
Частка прибутку/(збитку) асоційованих компаній, облік яких здійснюється за методом участі у капіталі		(4 719)	575
Інші операційні доходи	23	55 014	54 285
Витрати на виплати працівникам	24	(69 486)	(63 214)
Витрати зносу та амортизація	24	(17 337)	(13 640)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(49 732)	(48 766)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		33 935	69 595
Витрати на податок на прибуток	25	(11 081)	(16 608)
Прибуток/(збиток) за рік		22 854	52 987
Інший сукупний дохід за рік		-	-
УСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК		22 854	52 987

Затверджено до випуску та підписано від імені відповідальної особи 15 травня 2020 року

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»

В.В.Чикун

Головний бухгалтер АТ «МОТОР-БАНК»

Л.О.Мотроненко





КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2019 РІК

в тис.грн.	статутний капітал	власні акції, що викуплені в акціонерів	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього
Залишок на 31.12.2017 року	212 312	-	39 083	145 516	42 525	76 649	516 085
Зміни від застосування МСФЗ 9						(632)	(632)
Скоригований залишок на 01.01.2018 року	212 312	-	39 083	145 516	42 525	76 017	515 453
Усього сукупного доходу за рік:	-	-	-	-	-	52 987	52 987
Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	52 987	52 987
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	87	-	(87)	-
Інші зміни в капіталі	-	-	(30)	(3 310)	-	-	(3 340)
Залишок на 31.12.2018 року	212 312	-	39 053	142 293	42 525	128 917	565 100
Усього сукупного доходу за рік:	-	-	-	-	-	22 854	22 854
Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	22 854	22 854
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	13 489	-	(13 489)	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	(5 989)	(5 989)
Інші зміни в капіталі	-	-	(30)	235	-	(15)	190
Залишок на 31.12.2019 року	212 312	-	39 023	156 017	42 525	132 278	582 155

Затверджено до випуску та підписано від імені відповідальної особи 13 травня 2020 року

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»

В.В.Чихун

Головний бухгалтер АТ «МОТОР-БАНК»

Л.О.Мотроненко





КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2019 РІК

в тис. грн.	Примітки	2019 рік	2018 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		189 376	154 573
Процентні витрати, що сплачені		(41 384)	(67 104)
Комісійні доходи, що отримані		43 441	46 849
Комісійні витрати, що сплачені		(10 387)	(8 638)
Результат операцій з іноземною валютою		7 041	7 783
Інші отримані операційні доходи		26 430	54 285
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(69 826)	(63 214)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(70 395)	(48 245)
Податок на прибуток, сплачений		(11 326)	(13 823)
Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях		62 970	62 466
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(136)	16 242
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		11 494	(14 902)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		17 665	(14 247)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 641)	10 569
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(207 755)	59 127
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(1 078)	2 705
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(118 481)	121 960
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(20 928 316)	(26 762 615)
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за амортизованою собівартістю		20 939 969	26 849 117
Придбання основних засобів		(6 219)	(14 170)
Надходження від реалізації основних засобів		-	84
Придбання нематеріальних активів		(4 404)	(6 530)
Дивіденди, що отримані		746	561
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		1 776	66 447
Дивіденди, що виплачені		(4 682)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(4 682)	-
Курсові різниці		(1 115)	(224)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(122 502)	188 183
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду*	6	351 877	163 694
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду*	6	229 375	351 877

* 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 від імені відповідальної особи 15 травня 2020 року

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»

В.В. Чихун

Головний бухгалтер АТ «МОТОР-БАНК»

Л.О. Мотроненко





Примітки

ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНКІВСЬКУ ГРУПУ

Банк складає річну консолідовану звітність Банківської групи.

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

Банківська група є національною банківською групою.

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

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

До складу Банківської групи станом на 31.12.2019 включено:

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

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

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

Інформація про відповідальну особу Банківської групи

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

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



Примітки

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

Найменування, місцезнаходження Банку.

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

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

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

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

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

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

Організаційно-правова форма Банку.

Банк діє як приватне акціонерне товариство

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Характеристика банківської діяльності.

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

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

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

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на 31 грудня 2019 року, на підставі банківської ліцензії, АТ «МОТОР-БАНК» мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];



Примітки

- 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 АТ «МОТОР-БАНК» має право здійснювати наступні операції:

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

Спеціалізація Банку.

Відповідно до основних напрямків діяльності АТ «МОТОР-БАНК», Банк функціонує як універсальний. В межах наданих Національним банком України ліцензій та дозволу Банк надає великий спектр банківських послуг клієнтам - суб'єктам усіх форм господарювання: фінансовим банківським та небанківським установам, державним та приватним підприємствам, суб'єктам підприємництва, фізичним особам на території Запорізької 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;



Примітки

- використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами.

Власники істної часті АТ «МОТОР-БАНК» станом на 31 грудня 2019 року

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Власники істної часті ТДВ «Страхова компанія» Мотор-Гарант» станом на 31 грудня 2019 року

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

Пріоритетними в роботі Страхової компанії були такі напрями:

- медичне страхування;
- страхування майна від вогневих ризиків;
- страхування майна (окрім вогневих ризиків);
- страхування фінансових ризиків
- авіаційне страхування цивільної авіації.

Інформація про структуру власності та систему корпоративного управління Банківської групи

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

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



Примітки

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

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

Прозорість структури власності Банківської групи відповідає наступним принципам:

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2019 року контролером Банківської групи є Богуслаєв Вячеслав Олександрович, який прямо та/або опосередковано, здійснює контроль над кожним з учасників Банківської групи:

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



Примітки

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

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

На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці, торговельні війни між найпотужнішими країнами. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та більш жорстоких умов кредитування (за наявності такого), а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних світових валют. Позичальники Банку також 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 рр., лише до певної міри можна пояснити наслідками російської агресії та російських обмежувальних торговельних заходів, що зумовили втрату чималої частини вітчизняного виробництва. Головним, глибинним чинником їх посилення є дуже серйозні системні економічні деформації, що накопичувалися тривалий час – фактично весь період з моменту набуття Україною державної незалежності – і зрештою не могли не зумовити масштабних процесів деградації економіки та, відповідно, крайнього загострення соціальних протиріч. Останні не лише значно послабили потенціал протистояння зовнішнім загрозам, але й стали 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.

Інфляція за підсумками 2019 року склала 4,1%, що є найнижчим показником за шість останніх років (у 2018 р. інфляція становила 9,8%, у 2017 р. – 13,7%).

Значення облікової ставки протягом звітного року скоротилось з 18,0% річних до 13,5% річних, що суттєво не 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 01.01.2020р. становив 23,6862 гривень за 1 долар США порівняно з 27,688264 станом на 01.01.2019р. Волатильність курсу гривні до долара США за підсумками 2019р. становила 4,9% проти 3,3% за підсумками 2018р.



Примітки

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця консолідована звітність банківської групи була підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012р. (зі змінами), з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011р. (зі змінами) за 2019 фінансовий рік АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МОТОР-БАНК» (далі – Банк) та учасника Банківської групи – ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ» (далі ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» / Страхова компанія), (далі разом – Банківська група).

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

4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. Консолідована фінансова звітність.

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

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

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

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

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

4.2. Фінансові інструменти

Визнання процентного доходу

Метод ефективної процентної ставки

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

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



Примітки

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

Процентний і аналогічний дохід.

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

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

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

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

Фінансові інструменти - початкове визнання

Дата визнання

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

Первісна оцінка фінансових інструментів

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

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

Прибуток або збиток «першого дня»

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

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

- амортизаційною вартістю;



Примітки

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

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

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

Фінансові активи і фінансові зобов'язання

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

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

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

Більш докладно дані умови розглядаються нижче.

Оцінка бізнес-моделі

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

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

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

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

Тест характеристик передбачених договором грошових потоків (тест SPPI)

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

Для цілей даного тесту «основна сума боргу» являє собою 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 Банківська група застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка.



Примітки

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.

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

Вбудовані похідні інструменти

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

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

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

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі

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

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



Примітки

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

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

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

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

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

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

Інструменти, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

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

Прибутки та збитки за такими інструментами ніколи не рекласифікуються в склад прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в складі прибутку або збитку в якості іншого операційного доходу, якщо право на отримання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Банківська група отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини первісної вартості такого 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 Банківська група спочатку визначає, чи є інструмент складовим, і класифікує компоненти такого інструменту окремо як фінансові зобов'язання, фінансові активи або інструменти капіталу відповідно до МСФЗ (IAS) 32. Класифікація боргового та пайового компонентів конвертованого інструменту не переглядається через зміни ймовірності того, що право конвертації буде реалізовано, навіть в разі, коли може здатися, що реалізація цього права стала для деяких власників інструменту економічно вигідною.

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

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

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



Примітки

або

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Рекласифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Банківська група не рекласифікує фінансові активи після їх первісного визнання, крім виняткових випадків, коли Банківська група набуває, робить вибуття або припиняє діяльність напрямку бізнесу. Фінансові зобов'язання ніколи не рекласифікуються. У 2019 р Банківська група не рекласифікувала фінансові активи.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань**Припинення визнання в зв'язку з істотною модифікацією умов інструменту**

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

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

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



Примітки

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

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

Припинення визнання, не пов'язане з істотною модифікацією*Фінансові активи*

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

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

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

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

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

Передача фінансових активів відповідає вимогам для припинення визнання, якщо:

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

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

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

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

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



Примітки

вартості переданого активу і ціни виконання даного опціону.

Фінансові зобов'язання

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

Знецінення фінансових активів

Огляд принципів оцінки очікуваних кредитних збитків

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

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

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

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

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

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

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

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

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

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

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

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



Примітки

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

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

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

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

Принципи оцінки ОКЗ описані нижче:

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



Примітки

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

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

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

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи

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

Кредитні карти та інші відновлювані механізми кредитування

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

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

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

Прогнозна інформація

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

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

Оцінка забезпечення

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

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

Звернення стягнення на забезпечення

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



Примітки

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

Списання

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

Реструктуровані і модифіковані позики

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

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

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

4.4. Інвестиційна нерухомість

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

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

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

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

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

Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку експлуатації.



Примітки

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

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

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

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

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

У 2019 році Банківською групою втрати від зменшення корисності об'єктів інвестиційної нерухомості не визнавались.

4.5. Основні засоби

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

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

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

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

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

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

Подальша оцінка основних засобів здійснюється наступним чином:

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

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

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

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

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

У 2019 та 2018 роках методи амортизації основних засобів не змінювалися.

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

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

Зменшення корисності основних засобів у 2018 та 2019 році не відбувалось.



Примітки

4.6. Нематеріальні активи

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

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

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

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

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

У 2019 та 2018 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

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

У 2019 році та 2018 році норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів не змінювалися.

4.7. Оренда

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

Банківська група як орендар

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

i) Активи у формі права користування

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

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

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

ii) Зобов'язання з оренди

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



Примітки

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

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

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

iii) Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

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

Банківська група в якості орендодавця

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Примітки

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31.12.2019 року у Банківській групі відсутні необоротні активи, утримувані для продажу.

4.9. Резерви за зобов'язаннями

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

4.10. Податок на прибуток

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

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

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

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

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

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



Примітки

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

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

4.11. Статутний капітал та емісійний дохід

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

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

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

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

Протягом 2019 року операції щодо викупу в акціонерів власних акцій Банківської групи не проводились.

4.12. Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Примітки

- 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.
- доходи від страхової діяльності: включають в себе чисті премії по страхуванню і частки страхових платежів, передані в перестраховання, з вирахуванням чистої зміни в резервах по незароблених преміях, страхових виплат, чистих змін в резерві збитків й вартості придбання страхового полісу.

4.13. Переоцінка іноземної валюти

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

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

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

	31.12.2019	31.12.2018
1 USD	23.6862 грн.	27.6882 грн.
1 EUR	26.4220 грн.	31.7141 грн.
10 RUB	3.8160 грн.	3.9827 грн.
1 GBP	31.0206 грн.	35.1313 грн.
1 CHF	24.2711 грн.	28.2480 грн.
1 PLN	6.1943 грн.	7.3705 грн.

4.14. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

Протягом 2019 року та 2018 року Банківська група не здійснювала взаємозалік активів та зобов'язань.

4.15. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

В Банківській групі протягом 2019 р. та 2018 р. здійснювались наступні виплати працівникам:

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



Примітки

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

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

Неотримана протягом десяти робочих днів заробітна плата депонується.

4.16. Інформація за операційними сегментами

Для визначення звітних сегментів Банківська група застосовує наступний порядок:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Примітки

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 2019 року Банківською групою не проводилися розрахунки ціноутворення між сегментними операціями.

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

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

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

4.17. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

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

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

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

4.18. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах.

Банківська група вперше застосував МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». Характер і вплив змін, обумовлених застосуванням даного стандарту фінансової звітності, описані нижче.

У 2019 також були вперше застосовані деякі інші поправки до стандартів і роз'яснення, які не вплинули на фінансову звітність Банківської групи. Банківська група не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 замінює МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». Стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали більшість договорів оренди в балансі.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову. Таким чином, застосування МСФЗ (IFRS) 16 не вплинула на облік договорів оренди, в яких Банківська група є орендодавцем.



Примітки

Банківська група вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16 1 січня 2019 року з використанням повного ретроспективного методу застосування. При переході на стандарт Банківська група вирішила використовувати спрощення практичного характеру, що дозволяє не проводити повторний аналіз того, чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди на 1 січня 2019 р. Натомість Банківська група на дату першого застосування застосувала стандарт тільки до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди із застосуванням МСФЗ (IAS) 17 і Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4. Банківська група також вирішила використовувати звільнення від визнання для договорів оренди, термін оренди за якими на дату початку оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку (короткострокова оренда), а також для договорів оренди, в яких базовий актив має низьку вартість (оренда активів з низькою вартістю).

На підставі вищезазначеного станом на 1 січня 2019 року:

- були визнані та представлені у Звіті про фінансовий стан Активи з права користування у розмірі 9508 тис. грн.
- були визнано та представлені у Звіті про фінансовий стан Зобов'язання з оренди у розмірі 9 508 тис. грн..
- застосування МСФЗ 16 не вплинуло на нерозподілений прибуток Банку та не мало суттєвого впливу на його регулятивний капітал.

Зобов'язання з оренди станом на 1 січня 2019 року узгоджуються з зобов'язаннями з операційної оренди станом на 31 грудня 2018 року наступним чином:

в тис. грн.	
Зобов'язання щодо операційної оренди станом на 31 грудня 2018 року	13 639
Середньозважена ставка запозичення на 1 січня 2019 року	16%
Дисконтовані зобов'язання з операційної оренди станом на 1 січня 2019 року	10 136
Мінус:	
Зобов'язання щодо короткострокової оренди	(496)
Зобов'язання, пов'язані з орендою малоцінних активів	(132)
Зобов'язання з оренди станом на 1 січня 2019 року	9 508

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»

Роз'яснення розглядає порядок обліку податків на прибуток в умовах існування невизначеності щодо податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток». Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить вимог щодо відсотків та штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення пояснює такі питання:

- чи розглядає організація невизначені податкові трактування окремо;
- допущення, які організація робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;
- як організація визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;
- як організація розглядає зміни фактів і обставин.

Банківська група визначає, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з одним або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями, і використовує підхід, який дозволяє з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності.

При застосуванні роз'яснення Банківська група проаналізувала, чи є у нього будь-які невизначені податкові трактування. Банківська група прийшла до висновку, що прийняття податковими органами податкових трактувань, що застосовуються ним, є ймовірним. Дане роз'яснення не вплинуло на фінансову звітність Банківської групи.

Поправки МСФЗ (IFRS) 9 - «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням»



Примітки

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може оцінюватися за справедливою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (критерій «грошових потоків») і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 роз'яснюють, що фінансовий актив відповідає критерію «грошових потоків» незалежно від того, що деяка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує чи отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банківської групи.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 - «Внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою»

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 розглядають порядок обліку у випадках, коли внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду. Поправки роз'яснюють, що якщо внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом річного звітного періоду, організація повинна визначити вартість послуг поточного періоду стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, виходячи з актуарних припущень, використаних для переоцінки чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, запропонованої за програмою, і активи програми після даної події. Організація також повинна визначити чисту величину відсотків стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, з використанням чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, запропоновані за програмою, і активи програми після даної події, а також ставки дисконтування, використаної для переоцінки цього чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банківської групи.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 - «Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства»

Поправки роз'яснюють, що організація повинна застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових вкладень в асоційовану організацію або спільне підприємство, до яких не застосовується метод пайової участі, але які, по суті, складають частину чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство (довгострокові вкладення). Дане роз'яснення є важливим, оскільки воно має на увазі, що до таких довгострокових вкладень застосовується модель очікуваних кредитних збитків в МСФЗ (IFRS) 9.

У поправках також пояснюється, що при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 організація не бере до уваги збитки, понесені асоційованою організацією або спільним підприємством, або збитки від знецінення чистих інвестицій, визнані в якості коригувань чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство, що виникають внаслідок застосування МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства».

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банківської групи.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 рр.**МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів»**

У поправках пояснюється, що якщо організація отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією, то вона повинна застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку раніше визнаних часток участі в активах та зобов'язаннях спільної операції за справедливою вартістю. При цьому набувач повинен переоцінити всю раніше визнану частку участі в спільних операціях.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банківської групи.

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво»

Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ (IFRS) 3. У поправках пояснюється, що в таких випадках визнані раніше частки участі в даній спільній операції не переоцінюються.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банківської групи.

МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»



Примітки

Поправки роз'яснюють, що податкові наслідки щодо дивідендів в більшій мірі пов'язані з минулими операціями чи подіями, які генерували прибуток що розподіляється, ніж з розподілами між власниками. Отже, організація повинна визнавати податкові наслідки щодо дивідендів в складі прибутку чи збитку, іншого сукупного доходу або власного капіталу в залежності від того, де організація первинно визнала такі минулі операції або події.

При першому застосуванні даних поправок організація повинна застосовувати їх до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банківської групи.

МСФЗ (IAS) 23 «Витрати за запозиченнями»

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, в складі позик на загальні цілі, коли завершені практично всі роботи, необхідні для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу.

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо витрат за запозиченнями, понесених на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки, або після цієї дати.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банківської групи.

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

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

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

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

Збитки від знецінення фінансових активів.

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

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

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

- критерії, які використовуються Банківською групою для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого резерв під знецінення фінансових активів повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;



Примітки

- об'єднання фінансових активів в групі, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій основі;
- розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вихідних даних;
- макроекономічні дані, наприклад, рівнем девальвації, а також їх вплив на показники PD, EAD та LGD;
- вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв і їх зважування з урахуванням ймовірності для отримання економічних вихідних даних для моделей оцінки ОКЗ.

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

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

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

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

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банківської групи. Грунтуючись на оцінках, що були зроблені за результатом діяльності за 2019 рік та приймаючи до уваги плани щодо наступного розвитку Банком були визнані відстрочені податкові активи тією мірою, якою як очікується буде достатньо податкових надходжень в майбутніх періодах.

Безперервність діяльності

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

Податкове законодавство.

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

Справедлива вартість нерухомості

Нерухомість, яка зайнята Банківською групою, проходить регулярну оцінку для визначення переоцінки. 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.



Примітки

Справедлива вартість заставного майна.

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

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

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

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами.

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних запобіжних заходів і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності по відношенню до звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається надати порівняльну інформацію.

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

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів», які змінили визначення терміна «бізнес» і повинні допомогти організаціям визначити, чи є придбана сукупність видів діяльності та активів бізнесом чи ні. Дані поправки уточнюють мінімальні вимоги до бізнесу, виключають оцінку того, чи здатні учасники ринку замінити будь-який відсутній елемент, додають керівництво, щоб допомогти організаціям оцінити, чи є придбаний процес значущим, звужують визначення бізнесу і віддачі, а також вводять необов'язковий тест на наявність концентрації справедливої вартості. Разом з поправками також були надані нові ілюстративні приклади.



Примітки

Оскільки дані поправки застосовуються перспективно щодо операцій чи інших подій, які відбуваються на дату їх первісного застосування або після неї, дані поправки не матимуть впливу на Банківську групу на дату переходу.

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

В жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" та МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» щоб узгодити визначення суттєвості в різних стандартах і роз'яснити деякі аспекти даного визначення. Згідно з новим визначенням «інформація є суттєвою, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, спотворення або маскуваня вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, які приймаються ними на основі цієї фінансової звітності, що надає фінансову інформацію про конкретну організацію яка звітує».

Очікується, що поправки до визначення суттєвості не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банківської групи.



Примітки

6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Готівкові кошти	80 239	78 149
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	38 610	40 152
Кореспондентські рахунки у банках:	110 550	233 593
України	104 543	229 414
інших країн	6 007	4 179
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(440)	(1 097)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	228 959	350 797

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 31.12.2019 року складає 24 тис.грн. (станом на 31.12.2018 року – 17 тис.грн.)

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

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 097	110
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	(658)	(662)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
Курсові різниці	1	1
Переведення до активів групи вибуття	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-
Зміни від застосування нових стандартів	-	1 648
Інші зміни	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	440	1 097

* 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»



Примітки

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

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Валова балансова вартість на початок періоду	351 894	164 282
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	(122 495)	187 612
<i>Готівкові кошти</i>	2 090	33 789
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	(1 542)	20 601
Кореспондентські рахунки у банках	(123 043)	133 222
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	229 399	351 894

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Мінімальний кредитний ризик	228 959	350 797
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	228 959	350 797



Примітки

7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОГОВАНІСТЬ У БАНКАХ**Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість у банках**

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	17 458	17 322
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів	17 458	17 322

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

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Депозити в інших банках:	17 458	17 322
короткострокові	17 458	17 322
довгострокові	-	-
Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	17 458	17 322



Примітки

8. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	666 457	676 959
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	666 457	676 959

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 31.12.2019 року та 31.12.2018 року відсутня.

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

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
Кредити, надані юридичним особам	668 084	691 535
Іпотечні кредити фізичних осіб	97	97
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 191	4 870
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(4 915)	(19 543)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	666 457	676 959



Примітки

В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на кінець 2019 та 2018 років.

Таблиця 8.3. 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



Примітки

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 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>	550 850				550 850
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	131 162	-	-	131 162
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	14 490	-	14 490
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	550 850	131 162	14 490	-	696 502
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(591)	(4 467)	(14 485)	-	(19 543)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	550 259	126 695	5	-	676 959



Примітки

Таблиця 8.5. 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 8.5 (**) 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 8.5 (**) примітки 8 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.



Примітки

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік:

Таблиця 8.6.1 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів за 2018 рік:

в тис. грн.	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Залишок станом на 31.12.2017 року	24 047	1	275	24 323
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду***	1 612	(1)	47	1 658
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(38)	(38)
Зміни від застосування МСФЗ 9	(6 172)	-	(222)	(6 394)
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(6)	-	-	(6)
Залишок за станом на кінець періоду	19 481	-	62	19 543



Примітки

Таблиця 8.6.2 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік:

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на 01.01.2018 року	280	3 749	13 900	-	17 929
Придбані/ініційовані фінансові активи***	732	2 132	-	-	2 864
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)***	-	(1 744)	-	-	(1 744)
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 фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(38)	-	(38)
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	(6)	-	-	(6)
Інші зміни***	(377)	335	580	-	538
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	635	4 466	14 442	-	19 543

*** Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 8.6 примітки 8 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 388 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.



Примітки

Таблиця 8.7. 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	204 641	95 185	-	-	299 826
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	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	504 673	166 636	63	-	671 372



Примітки

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	462 474	201 701	15 391	-	679 566
Придбані/ініційовані фінансові активи	169 717	94 916	-	-	264 633
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(81 341)	(165 456)	(862)	-	(247 659)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(38)	-	(38)
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	550 850	131 161	14 491		696 502



Примітки

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2019 рік		2018 рік	
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%
Виробництво	386 831	58%	455 091	65%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	136 664	20,5%	135 416	19%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	82 923	12%	87 133	13%
Фізичні особи	3 288	0,5%	4 967	1%
Інші	61 666	9%	13 895	2%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	671 372	100%	696 502	100%



Примітки

Таблиця 8.10. 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

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



Примітки

Таблиця 8.11 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

в тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	17 065	-	2 553	19 618
Кредити, що забезпечені:	674 470	97	2 317	676 884
грошовими коштами	357 740	-	25	357 765
цінними паперами	-	-	-	-
нерухомим майном	61 191	97	516	61 804
<i>у т.ч. житлового призначення</i>	-	97	516	613
гарантіями і поручительствами	-	-	787	787
легковими транспортними засобами	1 954	-	368	2 322
обладнанням	123 413	-	-	123 413
товарами в обороті або в переробці	70 615	-	-	70 615
транспортними засобами (крім легкових)	47 132	-	621	47 753
Майнові права на грошову виручку по контрактам	1 409	-	-	1 409
іншими активами	11 016	-	-	11 016
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	691 535	97	4 870	696 502



Примітки

Таблиця 8.12 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)

Банком встановлено критерії достатності та прийнятності забезпечення активних операцій. Прийняте забезпечення покриває кредитний ризик. Детальна інформація про структуру забезпечення наведено у Таблиці 8.10 та 8.11.

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнюють його балансовій вартості або перевищують її. Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2019 року складає 2760 тисяч гривень.

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

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

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

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік

в тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	691 535	(1 209 173)	(517 638)
Іпотечні кредити фізичних осіб	97	(195)	(98)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 870	(4 938)	(68)
Усього кредитів	696 502	(1 214 306)	(517 804)

Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2018 року складає 19 618 тисяч гривень.



Примітки

9. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	277 008	315 277
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 918	46 708
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	299 926	361 985

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

Таблиця 9.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	260 387	300 768
Векселі	16 621	14 509
Резерв під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	277 008	315 277



Примітки

Таблиця 9.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

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



Примітки

Таблиця 9.2.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 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>	315 277	-	-	-	315 277
<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	315 277	-	-	-	315 277
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	315 277	-	-	-	315 277

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

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	14 899	14 899
<i>справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах</i>		
<i>справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)*</i>	14 899	14 899
Дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	(14 899)
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-

* Станом на 31.12.2019 р. та на 31.12.2018 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.



Примітки

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

в тис.грн.	2019 рік	2018 рік
Боргові цінні папери	-	-
векселі	-	-
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	18 266
за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	18 266
Облігації міністерства Фінансів України (справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах)	22 918	28 442
Резерв під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів	22 918	46 708



Примітки

10. ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНІ/АСОЦІЙОВАНІ ТА ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ**Таблиця 10.1. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії**

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Балансова вартість на початок періоду	101 226	105 765
Частка прибутку асоційованих компаній	-	619
Частка змін в інших компонентах сукупного доходу асоційованих компаній	27 590	5 523
Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії та дочірні компанії	(6 777)	(10 681)
Балансова вартість на кінець періоду	122 039	101 226

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

11. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ**Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість за 2019 рік**

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2018 року	-	54 348	48	-	54 396
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	-	53 157	45	-	53 202

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

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 360	1 720
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-
Усього дохід/витрати	1 360	1 720

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

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
До 1 року	1 400	1 770
Від 1 до 5 років	-	-
Понад 5 років	-	-
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1 400	1 770



Примітки

12. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

в тис.грн.	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на кінець 2017 року	30 817	3 827	9 332	936	378	270	4 940	1 151	51 651
<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	40 181	11 076	15 303	2 816	1 923	2 406	4 940	1 644	80 289
<i>Знос на початок 2017 року</i>	(9 364)	(7 249)	(5 971)	(1 880)	(1 545)	(2 136)	-	(493)	(28 638)
Надходження	45	8 428	3 252	1 548	784	1 648	20 466	8 023	44 194
Капітальні інвестиції на будову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	63	308	-	50	-	45	-	482	948
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття :	3 962	-	-	-	-	-	-	-	3 962
<i>первісна вартість</i>	4 070	--	-	-	-	-	-	-	4 070
<i>амортизаційні відрахування</i>	(108)	-	-	-	-	-	-	-	(108)
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(23 656)	-	(23 656)
Вибуття:	-	(35)	-	-	-	-	(120)	0	(155)
<i>первісна вартість</i>	-	(119)	(432)	(13)	(1)	(7)	(120)	(714)	(1 406)
<i>знос</i>	-	84	432	13	1	7	-	714	1 251
Амортизаційні відрахування	(1 470)	(2 902)	(2 841)	(452)	(193)	(1 189)	-	(1 418)	(10 465)
Балансова вартість на кінець 2018 року	33 417	9 626	9 743	2 082	969	774	1 630	8 238	66 479
<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	44 359	19 693	18 123	4 401	2 706	4 092	1 630	9 435	104 439
<i>Знос на кінець 2018 року</i>	(10 942)	(10 067)	(8 380)	(2 319)	(1 737)	(3 318)	-	(1 197)	(37 960)
Надходження	299	3 956	-	649	200	1 441	9 530	715	16 790
Капітальні інвестиції на будову основних засобів	59	252	-	93	-	93	-	569	1 066



Примітки

та вдосконалення
нематеріальних
активів

Переведення з
категорії
необоротних
активів
утримуваних для
продажу

первісна вартість

*амортизаційні
відрахування*

Інші переведення

Вибуття

первісна вартість

*амортизаційні
відрахування*

Амортизаційні
відрахування

Переоцінка
переоцінка

*первісної
вартості*

переоцінка зносу

Інші зміни

**Балансова
вартість на
кінець 2019 року**

*Первісна
(переоцінена)
вартість*

*Знос на кінець
2018 року*

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(2)	-	-	-	-	(9 247)	-	(9 249)	
-	(368)	-	-	(2)	(219)	(9 247)	(278)	(10 114)	
-	366	-	-	2	219	-	278	865	
(1 352)	(4 543)	(3 009)	(464)	(247)	(1 498)	-	(673)	(11 786)	
(2 291)	-	-	-	-	-	-	-	(2 291)	
(2 820)	-	-	-	-	-	-	-	(2 820)	
529	-	-	-	-	-	-	-	529	
18	6	-	-	-	-	-	-	24	
30 150	9 295	6 734	2 360	922	810	1 913	8 849	61 033	
41 897	23 533	18 123	5 143	2 904	5 407	1 913	10 441	109 361	
(11 747)	(14238)	(11389)	(2 783)	(1 982)	(4 597)	-	(1 592)	(48 328)	

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

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



Примітки

13. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 13.1. Активи з права користування за 2019 рік

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Залишок на 31 грудня 2018 року	-	-
Визнання в балансі активів з права користування при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	9 508	-
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	1 018	-
Амортизація	(2 363)	-
Коригування активу за рахунок зносу	(185)	-
Залишок на 31 грудня 2019 року	7 978	-
Первісна вартість	10 526	-
Знос	(2 548)	-

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.



Примітки

14. ІНШІ АКТИВИ**Таблиця 14.1. Інші активи**

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Інші фінансові активи	53 835	63 824
Інші активи	6 791	4 934
Усього інших активів за мінусом резервів	60 626	68 758

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 14.2. Інші фінансові активи

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7	-
Грошові кошти з обмеженим правом використання	13 029	14 984
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	15 857
Інші фінансові активи	249	125
Інші фінансові активи небанківських установ	73 690	61 484
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(33 140)	(28 626)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	53 835	63 824

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки:

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 13 009 тис. грн..

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.

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

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	5 937	5 723
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	43 753	42 655
Частка перестраховика у страхових резервах	24 000	13 106
Усього інших фінансових активів небанківських установ	73 690	61 484



Примітки

Таблиця 14.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн.)

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

Таблиця 14.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторсь ка заборгова ність за операціями з банками	Інші фінансов і активи	Інші фінансові активи небанківськ их установ	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	12	-	5	13 676	13 693
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду****	536	10	(8)	13 982	14 520
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	(4)	-	(4)
4	Зміни від застосування МСФЗ 9	409	-	8	-	417
5	Залишок за станом на кінець періоду	957	10	1	27 658	28 626

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



Примітки

Таблиця 14.2.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

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

Таблиця 14.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 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	15 857	-	-	-	-	15 857
Грошові кошти з обмеженим правом користування	14 984	-	-	-	-	14 984
Інші фінансові активи	123	-	2	-	-	125
Інші фінансові активи небанківських установ	61 484	-	-	-	-	61 484



Примітки

Таблиця 14.3. Інші активи

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Передоплата за послуги	519	475
Дебіторська заборгованість з придбання активів	853	931
Передплачені витрати	1 012	1 126
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	55	48
Товарно-матеріальні запаси	949	607
Дорогоцінні метали	1 555	-
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	231	236
Інші активи небанківських установ, в т.р.:	1 621	1 513
запаси	16	10
передоплата з податків	227	454
інші активи	1 378	1 049
Резерв під знецінення інших активів	(4)	(2)
Усього інших активів за мінусом резервів	6 791	4 934

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

Таблиця 14.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

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

***** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 14.3.1 (*****), 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»



Примітки

Таблиця 14.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

в тис. грн.	Передплата за послуги	Дебіторська заборгова-ність з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	1	1	-	2
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	1	1	-	2

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

**15. КОШТИ КЛІЄНТІВ****Таблиця 15.1. Кошти клієнтів**

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Державні та громадські організації	2 967	536
<i>поточні рахунки</i>	2 619	536
<i>строкові кошти</i>	348	-
Інші юридичні особи	384 697	552 958
<i>поточні рахунки</i>	364 892	541 923
<i>строкові кошти</i>	19 805	11 035
Фізичні особи:	484 324	533 307
<i>поточні рахунки</i>	205 905	218 757
<i>строкові кошти</i>	278 419	314 550
Усього коштів клієнтів	871 988	1 086 801

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 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	2019 рік		2018 рік	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	26 917	3%	26 515	2%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	92 461	11%	76 848	7%
Виробництво	189 677	22%	380 089	35%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	31 666	3,5%	29 504	3%
Надання фінансових послуг	4 810	0,5%	14 584	1%
Фізичні особи	484 324	55%	533 307	50%
Інші	42 133	5%	25 954	2%
Усього коштів клієнтів	871 988	100%	1 086 801	100%



Примітки

16. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

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

Таблиця 16.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

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

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

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

Інформацію про резерви за зобов'язаннями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.



Примітки

17. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Інші фінансові зобов'язання	11 212	11 007
Інші нефінансові зобов'язання	15 299	12 891
Усього інших зобов'язань	26 511	23 898

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 17.2. Інші фінансові зобов'язання

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6	1 156
Нараховані витрати	413	448
Комісії за надані гарантії	3	5
Блокування коштів згідно Указу Президента України № 176/2018 Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 21 червня 2018 року	148	154
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	53	-
Інші фінансові зобов'язання	52	28
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	10 537	9 216
Усього інших фінансових зобов'язань	11 212	11 007

Таблиця 17.3. Інші нефінансові зобов'язання

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 540	1 568
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 204	3 300
Доходи майбутніх періодів	1 898	1 707
Кредиторська заборгованість за послуги	171	160
Інші зобов'язання небанківських установ	8 486	6 156
Усього	15 299	12 891



Примітки

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

в тис.грн.	2019 рік	2018 рік
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов’язаннями	1 511	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	324	424
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	18	71
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	252	151
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	918	-
Поточні забезпечення	923	810
Інші поточні зобов’язання	4 540	4 700
Усього інших зобов’язань небанківських установ	8 486	6 156

18. ЗОБОВ’ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 18.1 Зобов’язання з оренди

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Визнання в балансі зобов’язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	9 508	-
Збільшення орендного зобов’язання (МСФЗ16)	1 277	-
Зменшення орендного зобов’язання (МСФЗ 16)	(2 289)	-
Нараховані витрати за зобов’язаннями з оренди	676	-
Погашені витрати за зобов’язаннями з оренди	(2 191)	-
Усього зобов’язань з оренди	6 981	-

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



Примітки

19. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 19.1 Статутний капітал та емісійні різниці

в тис. грн.	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
Залишок на 31 грудня 2017 року		212 312	39 012		251 324
Залишок на 31 грудня 2018 року		212 312	39 012	-	251 324
Залишок на 31 грудня 2019 року		212 312	39 012	-	251 324

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Статутний фонд Страхової компанії станом на 31.12.19 р. складає 12 312 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 г. частки між учасниками розподілені згідно Протоколу від 19.07.2016 б/н зборів учасників ТДВ «СК «Мотор-Гарант» наступним чином:

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



Примітки

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

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

в тис. грн.	2019 рік			2018 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	228 959	-	228 959	350 797	-	350 797
Кредити та заборгованість банків	17 458	-	17 458	17 322	-	17 322
Кредити та заборгованість клієнтів	621 099	45 358	666 457	620 461	56 498	676 959
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-	-
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	22 918	22 918	1 196	45 512	46 708
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	277 008	-	277 008	315 277	-	315 277
Інвестиції в асоційовані/ асоційовані та дочірні компанії	-	122 039	122 039	-	101 226	101 226
Інвестиційна нерухомість	-	53 202	53 202	-	54 396	54 396
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	35	-	35
Відстрочений податковий актив	685	-	685	-	702	702
Основні засоби та нематеріальні активи	-	61 033	61 033	-	66 479	66 479
Активи з права користування	463	7 515	7 978	-	-	-
Інші фінансові активи	53 833	2	53 835	63 819	5	63 824
Інші активи	6 791	-	6 791	4 934	-	4 934
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
Усього активів	1 206 296	312 067	1 518 363	1 373 841	324 818	1 698 659
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти клієнтів	871 988	-	871 988	1 086 801	-	1 086 801
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	2 420	-	2 420	2 734	-	2 734
Резерви за зобов'язаннями	28 108	200	28 308	20 126	-	20 126
Інші фінансові зобов'язання	11 060	152	11 212	10 847	160	11 007
Інші зобов'язання	15 299	-	15 299	12 891	-	12 891
Зобов'язання з оренди	1 433	5 548	6 981	-	-	-
Усього зобов'язань	930 308	5 900	936 208	1 133 399	160	1 133 559

**21. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ****Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати**

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	97 725	74 524
Боргові цінні папери	26 664	64 804
Кошти в інших банках	-	56
Кореспондентські рахунки в інших банках	776	1 098
Депозити овернайт в інших банках	988	4 286
Інші	-	-
Інші фінансові доходи небанківських установ	8 996	11 739
Усього процентних доходів	135 149	156 507
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(3 413)	(19 468)
Строкові кошти фізичних осіб	(12 630)	(10 531)
Поточні рахунки	(24 726)	(35 785)
Зобов'язання з оренди	(676)	-
Інші процентні витрати небанківських установ	(624)	(1 604)
Усього процентних витрат	(42 069)	(67 388)
Чистий процентний дохід/(витрати)	93 080	89 119

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.



Примітки

22. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 22.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції	29 356	32 498
Доходи від обслуговування кредитних операцій	907	738
Доходи від операцій на валютному ринку	10 120	11 488
Гарантії надані	29	27
КД від операцій з банками за проведені трнзакції з використання платіжних карток	2 766	1 893
Інші	148	48
Усього комісійних доходів	43 326	46 692
Комісійні витрати		
Розрахунково-касові операції	(7 849)	(5 970)
Витрати на підкріплення каси готівкою	(2 242)	(2 424)
Операції з цінними паперами	(35)	-
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-
Інші	(235)	(292)
Усього комісійних витрат	(10 361)	(8 686)
Чистий комісійний дохід/витрати	32 965	38 006

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.

**23. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ****Таблиця 23.1. Інші операційні доходи**

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Дохід від оренди господарського характеру	301	341
Дохід від оренди сейфів	409	205
Дохід при достроковому поверненню вкладів	27	24
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів.	-	2
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-
Доходи від надання небанківських послуг	236	13
Штрафи, пені	183	18
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	5	-
Інші	83	20
Чисті зароблені страхові премії небанківських установ	50 576	49 693
Інші операційні доходи небанківських установ	3 194	3 969
Усього операційних доходів	55 014	54 285

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.



Примітки

24. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**Таблиця 24.1. Витрати та виплати працівникам**

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Заробітна плата та премії	(43 079)	(39 094)
Нарахування на фонд заробітної плати	(8 600)	(7 172)
Інші виплати працівникам	(1 960)	(1 426)
Витрати на оплату праці небанківських установ	(15 847)	(15 522)
Усього витрат на утримання персоналу	(69 486)	(63 214)

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 24.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Амортизація основних засобів	(9 429)	(7 667)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(673)	(1 417)
Амортизація інвестиційної нерухомості	(3)	(3)
Амортизація активу з права користування	(2 363)	-
Амортизаційні відрахування небанківських установ	(4 869)	(4 553)
Усього витрат на амортизацію	(17 337)	(13 640)

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



Таблиця 24.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(7 677)	(6 636)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(57)	(31)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(4 235)	(265)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(2 987)	(4 485)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	-	-
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(5 350)	(5 078)
<i>Відрахування до ФГВФО</i>	<i>(4 348)</i>	<i>(4 269)</i>
Професійні послуги	(4 633)	(3 613)
Витрати на маркетинг та рекламу	(1 611)	(1 651)
Витрати зі страхування	-	(292)
Витрати від уцінки запасів на продаж	(5)	(799)
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	(1 619)	(1 123)
Витрати на аудит	(1 010)	(400)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 635)	(1 518)
Адміністративні та інші операційні витрати небанківських установ	(18 913)	(22 875)
Усього адміністративних та операційних витрат	(49 732)	(48 766)

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.

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

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Матеріальні затрати	(3 349)	(3 323)
Відрахування на соціальні заходи	(3 413)	(3 361)
Витрати на збут	(814)	(448)
Інші адміністративні та операційні витрати	(11 337)	(15 743)
Усього адміністративних та інших операційних витрат небанківських установ	(18 913)	(22 875)



25. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Поточний податок на прибуток	(11 064)	(16 722)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: <i>виникненням чи списанням тимчасових різниць</i>	(17)	114
<i>збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування</i>	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(11 081)	(16 608)

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

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

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Прибуток до оподаткування	33 935	69 595
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(10 267)	(16 039)
Коригування облікового прибутку (збитку):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(720)	(614)
<i>різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів</i>	(293)	(489)
<i>сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів</i>	(413)	(144)
<i>резерви під знецінення активів</i>	1	19
<i>інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування</i>	(15)	-
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:	24	(11)
<i>різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів</i>	23	(13)
<i>резерви на оплату відпусток</i>	1	2
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-
Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	(17)	114
Інші коригування	(101)	(58)
Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(11 081)	(16 608)



Примітки

Таблиця 25.3. 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

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

Таблиця 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 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	588	114	702
<i>Резерви під знецінення активів</i>	-	-	-
<i>Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи</i>	588	114	702
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	588	114	702
Визнаний відстрочений податковий актив	588	114	702



26. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

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



Примітки

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Страхова діяльність	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	138 044	1 284	5 440	-	11 739	156 507
Комісійні доходи	43 031	3 641	20	-	-	46 692
Інші операційні доходи	367	222	-	213	53 483	54 285
Усього доходів сегментів	181 442	5 147	5 460	213	65 222	257 484
Процентні витрати	(43 837)	(21 947)	-	-	(1 604)	(67 388)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(1 301)	37	115	-	(13 982)	(15 131)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за СВІСД	-	-	-	-	(1 022)	(1 022)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(106)	-	-	-	-	(106)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	104	-	-	-	104
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	4 442	(2)	-	-	17 917	22 357
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(444)	-	-	-	-	(444)
Частка прибутку/(збитку) асоційованих компаній, облік яких здійснюється за методом участі в капіталі	-	-	-	-	575	575
Результат від операцій з іноземною валютою	6 075	1 708	-	-	-	7 783
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(311)	-	(311)
Комісійні витрати	(92)	(1 457)	(7 137)	-	-	(8 686)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(47 692)	(15 522)	(63 214)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 087)	(4 553)	(13 640)



Примітки

Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(26 070)	(22 696)	(48 766)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(8 437)	(8 171)	(16 608)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:						
Прибуток/(збиток)	146 179	(16 410)	(1 562)	(91 384)	16 164	52 987

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

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

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Страхова діяльність	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	972 978	4 915	262 163	40 152	281 496	1 561 704
Усього активів сегментів	972 978	4 915	262 163	40 152	281 496	1 561 704
Нерозподілені активи	-	-	-	136 955	-	136 955
Усього активів	972 978	4 915	262 163	177 107	281 496	1 698 659
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	554 530	533 409	1 154	-	36 301	1 125 394
Усього зобов'язань сегментів	554 530	533 409	1 154	-	36 301	1 125 394
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	8 165	-	8 165
Усього зобов'язань	554 530	533 409	1 154	8 165	36 301	1 133 559



Примітки

27. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Загальні принципи

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

Управління ризиками в Банківській групі - це сукупність методів, прийомів і заходів, за допомогою яких в Банківській групі забезпечується виявлення (ідентифікація) ризиків, проводиться кількісна та якісна їх оцінка, здійснюється контроль та моніторинг ризиків, ураховуються взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків, а також прогнозується настання ризикових подій і вживаються заходи щодо пом'якшення всіх суттєвих ризиків та зменшення пов'язаних з ними втрат. Політика та система управління ризиками Банківської групи постійно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни вимог Національного банку України, і ринкових умов.

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

В 2019 році основним напрямком розвитку системи управління ризиками Банківської групи було вдосконалення системи управління ризиками та приведення її у відповідність до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ № 64 від 11.06.18 р.

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

Кредитний ризик Банку

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.

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

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

Протягом звітного періоду Банк неухильно дотримувався усіх 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 03.07.2019р. по 19.11.2019р. Починаючи з 20.11.2019р. норматив дотримується. Фактичні значення нормативів на 01.01.2020 наведено у таблиці:



Примітки

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення		
	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	21,5%	81,6%	21,8%

Кредитний ризик Страхової компанії

Страхова компанія схильна до кредитного ризику, який виражається як ризик того, що контрагент-дебітор не буде здатний в повному обсязі і в певний час погасити зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється за допомогою аналізу здатності контрагента сплатити заборгованість. Кредитний ризик страхової компанії притаманний дебіторській заборгованості, яка регулярно перевіряється на існування ознак знецінення. За необхідності здійснюється переоцінка фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ.

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

Фактичне значення станом на	Н7(к) Норматив максимального розміру кредитного ризiku на одного контрагента (не більше 25%)	Н8(к) Норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9(к) Норматив максимального розміру кредитного ризiku за операціями з пов'язаною особою (не більше 5%)	Н10(к) Норматив максимального розміру кредитного ризiku за операціями з пов'язаними особами (не більше 30%)	Н10-1(к) Норматив максимального розміру кредитного ризiku за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (не більше 20%)
01.01.2020	12%	27%	38%	38%	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, що враховуються на балансі Банківської групи. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери. Основними складовими ринкового ризику Банківської групи є валютний та фондовий ризики.

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

Кількісне вимірювання валютного ризику здійснюється відповідальною особою Банківської групи за допомогою аналізу волатильності курсів основних іноземних валют. За розрахунками у продовж 2019 року, ймовірні втрати Банку від несприятливих змін валютних курсів не перевищували 800 тис.грн. Стрес-тестування валютного ризику проводилось за напрямком стрес-тестування зміни курсів валют та банківських металів, що входять до портфелю Банку. Максимальне значення ймовірних втрат від збільшення курсів основних валют з якими працює Банк до граничного рівня протягом року не перевищувало 0,6% від розміру регулятивного капіталу, що відповідає мінімальному рівню ризику.

Протягом звітного року Банк неухильно дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України та внутрішніх лімітів.

Страхова компанія враховує в балансі один депозит в доларах США, який розміщений на рахунку в АТ «МОТОР-БАНК», тому не схильна до впливу валютного ризику.



Примітки

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику учасника Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК»

в тис.грн.	На звітну дату 31.12.2019 року		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долар США	361 394	357 021	4 373
Євро	69 616	67 219	2 397
Рубль РФ	22 491	21 383	1 108
Фунт стерлінгів	107	-	107
Швейцарський франк	85	-	85
Злотий	415	53	362
Золото	1 555	-	1 555
Усього	455 663	445 676	9 987

Таблиця 27.2. 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 учасника Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК»

в тис.грн.	На звітну дату 31.12.2019 року	
	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	219	219
Послаблення долара США на 5 %	(219)	(219)
Зміцнення євро на 5 %	120	120
Послаблення євро на 5 %	(120)	(120)
Зміцнення російського рубля на 5 %	55	55
Послаблення російського рубля на 5 %	(55)	(55)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 5%	105	105
Послаблення інших валют та банківських металів на 5%	(105)	(105)

Таблиця 27.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими учасника Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК»

в тис.грн.	Середньозважений валютний курс на 31.12. 2019 року	
	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	239	239
Послаблення долара США на 5 %	(239)	(239)
Зміцнення євро на 5 %	131	131
Послаблення євро на 5 %	(131)	(131)
Зміцнення російського рубля на 5 %	58	58
Послаблення російського рубля на 5 %	(58)	(58)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 5%	109	109
Послаблення інших валют та банківських металів на 5%	(109)	(109)



Примітки

Фондовий ризик

Фондовий ризик Банку 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 ціновим 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 ціновим ризиком в Банку полягає у визначенні величини неузгодженої позиції, яка наражає Банк на ризик, та у визначенні шоквої 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.

Оцінка ризику здійснюється на щомісячній основі, результати виносяться на розгляд комітету з управління активами та пасивами для ухвалення рішення щодо корегування профілю ризику на підставі Результатів стрес-тестування.

Ринковий ризик Страхової компанії

Ринкові ризики Страхової компанії пов'язані із зовнішнім середовищем і ринками на яких працює компанія, що можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів, або зміни в ринкових індикаторах, які можуть вплинути на величину активів та зобов'язань Страхової компанії.

Ринкові ризики Страхової компанії включають:

- ризик інвестицій в акції - пов'язаний з чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання вартості акції;
- ризик ринкової концентрації - пов'язаний з недостатньою диверсифікацією портфеля активів, або зі значним впливом одного, або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

Банківська група дотримується нормативів інвестування, розраховані дані на консолідованій основі наведено у таблиці:

Фактичне значення станом на	Н11(к) Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (не більше 15%)	Н12(к) Норматив загальної суми участі(інвестування) у капіталі юридичних осіб, що не є фінансовими установами (не більше 60%)
01.01.2020	11%	25%

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 вартості капіталу, а також затвердження мінімальних ставок розміщення (максимальних ставок залучення) коштів.

Кількісне вимірювання процентного ризику банківської книги здійснюється Банком за допомогою методу дюрації, згідно якого процентні активи та зобов'язання стають чутливими до зміни процентних ставок по закінченні строку дії договору або при настанні планового строку перегляду процентних ставок. Протягом року Банк на інтервалі до 3-х місяців мав здебільшого «довгу» процентну позицію у національній валюті та «коротку» позицію в доларах США та ЄВРО. Результати стрес-тестування ризику зміни процентних ставок, що проводиться сценарним підходом, демонструють мінімальний вплив процентного ризику на фінансовий результат Банку, Розмір ймовірних втрат від дії процентного ризику протягом звітного року не перевищував 0,2% від регулятивного капіталу Банку.

Страхова компанія не схильна до дії процентного ризику. Частина активів, що приносять процентний дохід забезпечені фіксованою процентною ставкою. Частка депозитів в балансі установи незначна.



Примітки

Таблиця 27.4. Загальний аналіз відсоткового ризику за активами та зобов'язаннями учасника Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК»

в тис.грн.	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
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 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами АТ «МОТОР-БАНК»

в тис.грн.	2019 рік			
	гривня	долари США	євро	інші
Грошові кошти та їх еквіваленти	7,44	0,04	-	1,18
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,86	7,68	9,08	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	16,09	-	-	-
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	8,18	2,68	1,11	1,01
Поточні рахунки	7,30	1,66	0,02	1,01
Строкові кошти	15,55	3,19	5,88	-

Ризик ліквідності

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

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

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

Оперативне управління ліквідністю 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.

Протягом звітного року Банк не наражався на ризик ліквідності. Від'ємний кумулятивний GAP з урахуванням коригувань на обсяг стабільної частини залишків на поточних рахунках клієнтів знаходиться в межах, що не перевищують встановлений ліміт на негативні розриви ліквідності у розмірі 10%. Результати стрес-тестування демонструють високу стійкість Банку до проявів ризику ліквідності, дотримання економічних нормативів НБУ та захищеність капіталу від впливу втрат на відновлення ліквідності. По результатах проведеного стрес-тестування ризику ліквідності встановлено, що Банк не зазнає втрат для відновлення ліквідності.



Примітки

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком прийнято План дій в умовах кризи ліквідності для Банку та Банківської групи, яким визначені основні засади антикризового управління ліквідністю. Банк та Банківська група протягом звітного періоду дотримувалися нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України:

Банк протягом звітного періоду дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	НБ - норматив короткострокової ліквідності (не менш 60%)	LCR _{вв} – коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	LCR _{рів} – коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)
31.12.2019	125,5%	318,2%	331,9%

Система контролю за ризиком ліквідності страхової компанії базується на відповідних інформаційних джерелах, до яких відносяться внутрішні форми звітності про стан ліквідності та форми зовнішньої звітності. Потребу в ліквідних коштах на перспективу компанія прогнозує за допомогою комплексного аналізу всіх інформаційних джерел.

Процес управління ризиком ліквідності є постійним. Керівництво компанії щоденно здійснює моніторинг поточної ліквідності, оперативне управління активами та пасивами, підтримує необхідний рівень щоденної ліквідності, який забезпечує виконання поточних платежів та зобов'язань, здійснює контроль за формуванням зобов'язкових резервів та дотриманням економічних нормативів, управляє залишками коштів на поточному рахунку та у касі. Рівень адекватності та достатності резервів підтверджено актуарієм. Збалансованість структури активів та пасивів, наявність довгострокових ресурсів за рахунок власних коштів, які повністю покривають довгострокові активи, сприяють підтриманню стабільного рівня ліквідності.

Нормативи ліквідності Банківської групи дорівнюють нормативам ліквідності Банку.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 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 27.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік учасника Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК»

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:	613 718	9 447	257 661	-	-	880 826
кошти фізичних осіб	224 320	6 320	253 590	-	-	484 230
інші	389 398	3 127	4 071	-	-	396 596
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	649 167	10 930	454 551	41 751	-	1 156 399

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



Примітки

Таблиця 27.7. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік учасника Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК»

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 кінець дня 31 грудня	(89 882)	49 908	279 390	45 207	-	284 623
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(89 882)	(39 974)	239 416	284 623	284 623	284 623

Операційний ризик

Операційний ризик – це 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.

У результаті проведених розрахунків 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



Примітки

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.

Страхові ризики

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

Керівництво Страхової компанії здійснює класифікацію страхового ризику за такими видами:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ринкові ризики – ризики, пов'язані зі зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює СК, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Страховика;

Ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

Ризик процентної ставки – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;



Примітки

Валютний ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

Ризик спреду – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

Майновий ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість.

Ризик ринкової концентрації – ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованоїстю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

Ризики дефолту контрагента – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

Ризик дефолту Страхувальника/Перестраховальника – ризик неспроможності Страхувальника/Перестраховальника виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед СК;

Ризик дефолту Перестраховика – ризик неспроможності Перестраховика виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед СК;

Ризик дефолту банку – ризик неспроможності банків виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед СК;

Операційні ризики – ризик фінансових втрат СК, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контролюваності, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Ризик персоналу – ризик фінансових втрат СК, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Правовий ризик – ризик втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів;

Інформаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає в результаті недоліків надійності технологій;

Організаційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес-процесів;

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

Для зменшення впливу ризиків в разі серйозних стресів на фінансовому ринку Компанія регулярно слідкує за станом цінних паперів на Фондовому ринку для того, щоб відслідковувати компанії-банкрути в разі значного здешевлення цінних паперів.

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

Для успішного розвитку на ринку страхування Компанія має всі можливості: достатній розмір гарантійного фонду, що складає 193 788 тис.грн., в т.ч. вільні резерви – 148 522 тис.грн., Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим складає 146 804 тис.грн. без урахування вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових, №850 від 07.06.2018 року, а із врахуванням п.4 цього Розпорядження норматив платоспроможності та достатності капіталу на 31.12.2019р. становить 102 852 тис.грн., фактичний запас платоспроможності - 249 656 тис. грн., величина перевищення склала 146 804 тис.грн.

Для зменшення витрат на виплату відшкодувань по медичному страхуванню Компанія працює з лікувальними закладами та аптеками, ціни яких значно нижчі від ринкових.

Разом з цим, постійний моніторинг збитковості та адекватності тарифів за цим видом страхування, передбачений політикою управління ризиками, забезпечує достатній контроль за відповідними андеррайтинговими ризиками.

Механізм нейтралізації ризиків ґрунтується на резервуванні Компанією частини фінансових ресурсів, що дозволяють запобігти негативних фінансових наслідків. Основними складовими такого механізму є :

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



Примітки

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

Показник	Станом на 31.12.2019 тис. грн.	Станом на 31.12.2018 тис. грн.
Статутний капітал	12 312	12 312
Резервний капітал	148 522	136 797
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	45 255	62 162

Концентрація інших ризиків страхової компанії, як учасника Банківської групи

Менеджмент Компанії приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який виникає внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Компанії. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Компанії, який виникає через порушення або недотримання Компаніями вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства та попереднього проведення правової експертизи угод, що укладаються, розроблені типові договори на проведення фінансових операцій, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

ТДВ "Страхова компанія "Мотор-Гарант" надає послуги страхування та проводить операції з цінними паперами на підставі договорів з клієнтами, укладеними в письмовій формі з урахуванням вимог чинного законодавства, та відповідних первинних документів (реєстрів, актів тощо). Обов'язково проводиться ідентифікація клієнтів і фінансовий моніторинг операцій, а також оцінка фінансового стану та визначення класу емітентів цінних паперів.



Примітки

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 Банківської групи функціонувати як безперервно діюче підприємство.

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

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

Станом на 01 січня 2020 р. Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 292,4 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;
- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 52,5% при мінімально необхідному значенні 10%;
- значення нормативу достатності основного капіталу (Н3) становило 42,2% при мінімально необхідному значенні 7%.

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності банку. Банк з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності, постійно оцінює якість усіх своїх активів і позабалансових зобов'язань. Перевищення значень нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку свідчить про налагоджений процес управління банківськими ресурсами та динамічність обсягу і структури власного капіталу відповідно до змін внутрішнього та зовнішнього середовища.

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 учасника Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК»

в тис.грн.	31.12.2019
ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	235 135
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку:	45 109
Резервні фонди, що створюються згідно з законами України	6 097
Емісійні різниці	39 012
Зменшення ОК :	(9 974)
Власні акції, що викуплені в акціонерів	-
Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(8 486)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(1 488)
Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	-
ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	57 313
Резерви під стандартну заборгованість	
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	24 892



Примітки

Прибуток минулих років	64 976
Непокритий кредитний ризик	(32 555)
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)	292 448

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Страхової компанії, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності.

Стратегія щодо капіталу є складовою загальної стратегії розвитку Компанії, числовий вираз якої фіксується у бізнес-планах. При розробці стратегії щодо капіталу домінуючими є наступні принципи - дотримання нормативних вимог, встановлених Законодавством; забезпечення сталого нарощування активних операцій; якість капіталу; постійне вдосконалення системи управління ризиками. Протягом звітної періоду капітал Компанії був достатній для підтримання поточної діяльності, покриття ризиків, пов'язаних з виконанням банківських операцій, дотриманням економічних нормативів достатності капіталу.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, Банківська група повинна дотримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче, в таблиці показаний регулятивний капітал Банківської групи, розрахований станом на 31.12.2019р. на підставі річної звітності обох учасників Банківської групи

Таблиця 28.2. Структура регулятивного капіталу Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК» станом на 31.12.2019 року

в тис.грн.	Сума
Регулятивний капітал Банку	292 448
Регулятивний капітал Страхової компанії	249 656
Регулятивний капітал Банківської групи	542 104

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

29. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банківської групи за станом на 31 грудня 2019 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом 2019 р. в судах України розглядалися справи, де стороною по справі виступали учасники банківської групи. Зобов'язання за результатами розгляду судових справ не виникли.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2019 року керівництво Банківської групи вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банківська група повністю дотримувалася вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банківської групи немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31 грудня 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.

Станом на 31 грудня 2018 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 5 тис.грн.

г) дотримання особливих вимог.



Примітки

Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 років Банківська група не мала договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

г) зобов'язання з кредитування.

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

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

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

Таблиця 29.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Надані зобов'язання з кредитування	262 875	277 149
Невикористані кредитні лінії	11 959	11 541
Надані гарантії	55	397
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(514)	(518)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	274 375	288 569

Інформацію про зобов'язання з кредитування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 31.

Таблиця 29.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Гривня	113 338	93 100
Долар США	161 037	195 469
Інші	-	-
Усього	274 375	288 569



Таблиця 29.3. 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 29.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2018 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	282 825	-	-	282 825
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	6 262	-	6 262
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування	282 825	6 262	-	289 087
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(89)	(429)	-	(518)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	282 736	5 833	-	288 569



Примітки

Таблиця 29.5. 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



Примітки

Таблиця 29.6. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2018 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	-	-
Зміни від застосування МСФЗ 9	129	4 832	-	4 961
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(40)	(4 400)	-	(4 440)
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	-	(3)	-	(3)
Інші зміни	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	89	429	-	518



Примітки

Таблиця 29.7. 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	64 746	4 665	-	69 411
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	-	-	-	-
Інші зміни	-	706	-	706
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	263 256	11 633	-	274 889



Примітки

Таблиця 29.8. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, за 2018 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	87 175	22 242	-	109 417
Надані зобов'язання з кредитування	191 435	99 795	-	291 230
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	-	(115 775)	-	(115 775)
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	-	-	-	-
Інші зміни	4 215	-	-	4 215
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	282 825	6 262	-	289 087

е) Активи, надані Банківською групою в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 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 Банківська група має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, що вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

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

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

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



Примітки

Таблиця 30.1. 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	-	-	228 959	228 959	228 959
<i>готівкові кошти</i>	-	-	80 239	80 239	80 239
<i>кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	-	-	38 610	38 610	38 610
<i>кореспондентські рахунки</i>	-	-	110 110	110 110	110 110
Кредити та заборгованість банків:			17 458	17 458	17 458
<i>депозити в інших банках</i>			17 458	17 458	17 458
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	666 457	666 457	666 457
<i>кредити юридичним особам</i>	-	-	663 234	663 234	663 234
<i>іпотечні кредити фізичних осіб</i>	-	-	97	97	97
<i>кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	-	-	3 126	3 126	3 126
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-
Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22 918	-	-	22 918	22 918
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю:	-	-	277 008	277 008	277 008
<i>боргові цінні папери, емітовані Національним банком України</i>	-	-	260 387	260 387	260 387
<i>векселі</i>			16 621	16 621	16 621
Інші фінансові активи	-	-	53 835	53 835	53 835



Примітки

<i>дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>			7	7	7
<i>грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	-	-	12 752	12 752	12 752
<i>інші фінансові активи</i>	-	-	41 076	41 076	41 076
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			122 039	122 039	122 039
Інвестиційна нерухомість	-	-	53 202	53 202	53 202
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	61 033	61 033	61 033
<i>основні засоби</i>	-	-	52 184	52 184	52 184
<i>нематеріальні активи</i>	-	-	8 849	8 849	8 849
Усього активів	22 918	-	1 479 991	1 502 909	1 502 909
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	-	-	871 988	871 988	871 988
<i>інші юридичні особи</i>	-	-	387 664	387 664	387 664
<i>фізичні особи</i>	-	-	484 324	484 324	484 324
Інші фінансові зобов'язання	-	-	11 212	11 212	11 212
<i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>			6	6	6
<i>інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	11 206	11 206	11 206
Усього зобов'язань	-	-	883 200	883 200	883 200



Примітки

Таблиця 30.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2018 року

Назва статті	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	-	-	350 797	350 797	350 797
<i>готівкові кошти</i>	-	-	78 149	78 149	78 149
<i>кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	-	-	40 152	40 152	40 152
<i>кореспондентські рахунки</i>	-	-	232 496	232 496	232 496
Кредити та заборгованість банків:			17 322	17 322	17 322
<i>депозити в інших банках</i>			17 322	17 322	17 322
Кредити та заборгованість клієнтів:			676 959	676 959	676 959
<i>кредити юридичним особам</i>	-	-	672 059	672 059	672 059
<i>іпотечні кредити фізичних осіб</i>	-	-	97	97	97
<i>кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	-	-	4 803	4 803	4 803
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-
Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	28 442	-	18 266	46 708	46 708
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю:			346 733	346 733	346 733
<i>боргові цінні папери, емітовані Національним банком України</i>	-	-	300 768	300 768	300 768
<i>векселі</i>	-	-	45 965	45 965	45 965
Інші фінансові активи:			63 824	63 824	63 824
<i>грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	-	-	14 028	14 028	14 028



Примітки

<i>інші фінансові активи</i>	-	-	49 796	49 796	49 796
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			101 226	101 226	101 226
Інвестиційна нерухомість	-	-	54 396	54 396	54 396
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	66 479	66 479	66 479
<i>будівлі, споруди та передавальні пристрої</i>	-	-	58 238	58 238	58 238
<i>нематеріальні активи</i>	-	-	8 241	8 241	8 241
Усього активів	28 442		1 696 002	1 724 444	1 724 444
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	-	-	1 086 801	1 086 801	1 086 801
<i>інші юридичні особи</i>	-	-	553 494	553 494	553 494
<i>фізичні особи</i>	-	-	533 307	533 307	533 307
Інші фінансові зобов'язання	-	-	11 007	11 007	11 007
<i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>			1 156	1 156	1 156
<i>інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	9 851	9 851	9 851
Усього зобов'язань	-	-	1 097 808	1 097 808	1 097 808



Примітки

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.	2019 рік		2018 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 31.12.2019 р. та 31.12.2018 р. усі наявні акції підприємств, які яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не мають котирувань (ще протягом 2015 року були переведені з першого у третій рівень ієрархії). По трьом емітентам, акції яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, Рішеннями НКЦПФР зупинено торгівлю цінними паперами на будь-якій фондовій біржі (див. Примітку 9). Станом на звітну дату Банківська група не очікує суттєвих змін корисності цінних паперів.

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

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

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

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

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

Кредити та заборгованість клієнтів

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

Інші фінансові активи

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

Кошти клієнтів



Примітки

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

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року всі фінансові зобов'язання Банківської групи у обліковані за амортизованою вартістю.

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

	2019 рік	2018 рік
Кредити, що надані юридичним особам	1,66-22%	1,66-21,5 %
Іпотечні кредити фізичних осіб	18%	18 %
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	16-36%	16-36 %
Строкові депозити юридичних осіб	0,1-17,5%	0,7-17 %
Строкові депозити фізичних осіб	1,25-21%	1,25-18 %



Примітки

31. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ**Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2019 рік**

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

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

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



Примітки

Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2018 рік

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів за цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2018 року.

в тис.грн.	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	118 301	-		118 301
Кредити та заборгованість банків:	17 322	-	-	17 322
<i>депозити в інших банках</i>	<i>17 322</i>	-	-	<i>17 322</i>
Кредити та заборгованість клієнтів:	676 959	-	-	676 959
<i>кредити юридичним особам</i>	<i>672 059</i>	-	-	<i>672 059</i>
<i>іпотечні кредити фізичних осіб</i>	<i>97</i>	-	-	<i>97</i>
<i>кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	<i>4 803</i>	-	-	<i>4 803</i>
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	46 708	46 708
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	315 277	-	-	315 277
Інші фінансові активи:	63 824	-	-	63 824
<i>грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	<i>14 028</i>	-	-	<i>14 028</i>
<i>інші фінансові активи</i>	<i>49 796</i>	-	-	<i>49 796</i>
Усього фінансових активів	1 191 683	-	46 708	1 238 391



32. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 32.1. Залишки за операціями Банку з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

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

Таблиця 32.2. Доходи та витрати Банку 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 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями Банку з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

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



Примітки

Таблиця 32.4. 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	300 950
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	1 075	409 573

Таблиця 32.5. Залишки за операціями Банку з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 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 %))	-	70	395 107
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	221
Інші активи	-	-	164
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-18%))	383 006	4 657	445 596
Резерви за зобов'язаннями	-	1	37
Інші зобов'язання	-	7	172

Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями Банку з пов'язаними сторонами за 2018 рік

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	32	27 891
Процентні витрати	(11 336)	(149)	(43 272)
Результат від операцій з іноземною валютою	177	-	57
Комісійні доходи	4	25	20 490
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	1	6 480
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(1)	(37)
Інші операційні доходи	-	7	379
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(21 002)	(4 061)



Примітки

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями Банку з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	236	189 507

Таблиця 32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	2 109	218 261
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	2 054	260 403

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу Банку

в тис. грн.	2019 рік		2018 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	20 570	1 062	19 601	1 132

Розкриття інформації про пов'язані сторони Страхової компанії:

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

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

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

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

Таблиця 32.10. Виплати провідному управлінському персоналу Страхової компанії

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Поточні виплати працівникам	2 405	1 767



Примітки

33. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Станом на 15.05.2020 з урахуванням погашення заборгованості пов'язаних осіб, Банківська група забезпечила виконання нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами Н10(к), який склав 8%, та максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами Н10-1(к), який склав 6%. Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою Н9(к) було зменшене до 6%.

Розвиток подій навколо вірусу COVID 19 з початку 2020 року до цього часу свідчать про те, що в першій половині 2020 року очікується негативний вплив на глобальне економічне зростання через поширення хвороби та внаслідок порушення економічної діяльності. Це може вплинути на нашу здатність генерувати доходи та негативно впливає 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 можуть вплинути на нашу здатність досягти наших фінансових цілей. Хоча нам ще рано прогнозувати вплив пандемії, що розширюється, на наш бізнес чи наші фінансові цілі, а також дії уряду у відповідь, негативний вплив може бути суттєвим через затяжний спад у місцевій, регіональній чи глобальній економічній сферах.