

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МОТОР-БАНК»

фінансова звітність

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

разом із звітом незалежного аудитора



**ЗМІСТ**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	3
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ	9
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2019 РІК	10
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2019 РІК	11
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2019 РІК	12
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	13
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	13
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ..	15
3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	16
4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	16
5. СТАНДАРТИ, ПОПРАВКИ І РОЗ'ЯСНЕННЯ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБРАЛИ ЧИННОСТІ.....	40
6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	41
7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ.....	43
8. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ	55
9. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ.....	58
10. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	61
11. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ	63
12. ІНШІ АКТИВИ.....	64
13. КОШТИ КЛІЄНТІВ.....	71
14. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ.....	72
15. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	73
16. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ.....	74
17. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)	75
18. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ	76
19. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	77
20. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	78
21. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ.....	79
22. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	80
23. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	82
24. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ.....	84
25. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ	85
26. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ.....	87
27. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ.....	103
28. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	104
29. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ	110
30. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ.....	116
31. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ.....	118
32. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	120



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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій Раді АТ «МОТОР-БАНК»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АТ «МОТОР-БАНК» (надалі - Банк), що складається з Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2019, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

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

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

Ключові питання аудиту

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

Резерв під знецінення кредитів клієнтам

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

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

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

Інша інформація

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

AC Crowe Ukraine is a member of Crowe Global, a Swiss Verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. AC Crowe Ukraine and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global.

© 2020 AC Crowe Ukraine



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

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

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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



- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

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

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВ Аудиторська компанія «Кроу Україна»
Місцезнаходження	04070, м. Київ, вул. Спаська, буд. 37
Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова Рада Банку
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	25.09.2019 (Протокол засідання Наглядової ради №49/19)
Тривалість виконання аудиторського завдання	2-й рік

Аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової Ради.

Ми не надавали послуги, заборонені законодавством.

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

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

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит



включає вибіркочу перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Закон України «Про цінні папери і фондовий ринок»

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

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

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

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

Закон України «Про банки та банківську діяльність»

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

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

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за:

- підготовку статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до НБУ;



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

Процедури та отримані результати

Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення

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

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2020.

Внутрішній контроль

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

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

Внутрішній аудит

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

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

Визначення розміру кредитного ризику

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

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2019.

Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними

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

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



Достатність капіталу банку

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

Станом на 31.12.2019 статутний капітал Банку складав 200 000 тис. грн. (Примітка 17), що відповідає розміру, встановленого Постановою НБУ №464 «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру».

Станом на 31.12.2019 регулятивний капітал Банку складав 292 448 тис. грн. (Примітка 27), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Станом на 31.12.2019 Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368 (Примітка 26). Протягом 2019 Банк дотримувався всіх нормативів крім нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9), який було порушено з 03.07.2019 по 19.11.2019.

Бухгалтерський облік

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

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

Обмеження на використання та поширення

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

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

Генеральний директор



Володимир Козленко

Партнер /
Директор з аудиту фінансових установ

Віталій Гавриш

№100594 в Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

30 березня 2020



ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

в тис. грн.	Примітки	2019 рік	2018 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	226 285	350 642
Кредити та заборгованість у банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	7	666 457	676 959
Інвестиції в цінні папери	8	260 387	300 768
Інвестиційна нерухомість	9	45	48
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	35
Відстрочений податковий актив	23	685	702
Основні засоби та нематеріальні активи	10	50 078	54 590
Активи з права користування	11	3 084	-
Інші активи	12	18 173	33 419
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-
Усього активів		1 225 194	1 417 163
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	880 826	1 096 620
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		973	1 413
Резерви за зобов'язаннями	14	514	518
Інші зобов'язання	15	7 496	8 526
Зобов'язання з оренди	16	3 251	-
Усього зобов'язань		893 060	1 107 077
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	200 000	200 000
Емісійні різниці	17	39 012	39 012
Резервні та інші фонди банку		6 098	4 334
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		87 024	66 740
Усього власного капіталу		332 134	310 086
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 225 194	1 417 163

Затверджено до випуску та підписано 30 березня 2020 року

Голова Правління



В.В. Чихун

Головний бухгалтер

Л.О. Мотроненко



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

в тис. грн.	Примітки	2019 рік	2018 рік
Процентні доходи	19	126 153	144 768
Процентні витрати	19	(42 908)	(67 459)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	19	83 245	77 309
Комісійні доходи	20	43 477	46 817
Комісійні витрати	20	(10 361)	(8 686)
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	6,7,12	1 566	(1 149)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	14	4	4 440
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	(444)
Інші операційні доходи	21	1 395	802
Витрати на виплати працівникам	22	(53 639)	(47 692)
Витрати зносу та амортизація	22	(12 468)	(9 087)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(31 305)	(26 070)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		27 880	43 710
Витрати на податок на прибуток	23	(5 832)	(8 437)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		22 048	35 273
Прибуток/(збиток) за рік		22 048	35 273
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :			
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	-
Усього сукупного доходу за рік		22 048	35 273
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік від діяльності, що триває (грн/акція)	24	11,02	17,64

Затверджено до випуску та публікації 30 березня 2020 року

Голова Правління



Г.В.Чихун

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2019 РІК

в тис. грн.	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31.12.2017 року	200 000	39 012	4 247	32 186	275 445
Зміни від застосування нових МСФЗ (МСФЗ 9)	-	-	-	(632)	(632)
Скоригований залишок на 01.01.2018 року	200 000	39 012	4 247	31 554	274 813
Усього сукупного доходу за рік:	-	-	-	35 273	35 273
Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	35 273	35 273
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	87	(87)	-
Залишок на 31.12.2018 року	200 000	39 012	4 334	66 740	310 086
Усього сукупного доходу за рік:	-	-	-	22 048	22 048
Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	22 048	22 048
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	1 764	(1 764)	-
Залишок на 31.12.2019 року	200 000	39 012	6 098	87 024	332 134

Затверджено до випуску та підписано 30 березня 2020 року

Голова Правління



В.В.Чихун

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко



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		126 040	144 222
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		1 389	800
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(53 734)	(46 492)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(31 834)	(26 526)
Податок на прибуток, сплачений		(6 204)	(6 322)
Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях		34 368	44 572
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		11 494	(14 902)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		17 665	(19 300)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 641)	9 703
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(216 593)	47 211
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(1 078)	410
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(155 785)	67 694
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(20 882 000)	(26 706 000)
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за амортизованою собівартістю		20 922 000	26 846 000
Придбання основних засобів		(6 219)	(12 859)
Надходження від реалізації основних засобів		-	34
Придбання нематеріальних активів		(1 840)	(6 530)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		31 941	120 645
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Курсові різниці		(1 177)	(311)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(125 021)	188 028
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду*		351 722	163 694
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду*	6	226 701	351 722

* 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 30 березня 2020 року

Голова Правління



В.В.Чихун

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування, місцезнаходження Банку.

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

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

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

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

Єдиним акціонером Банку з 25.05.2017 р. є Богуслав 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];
- випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;



Примітки

- 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;
- використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами.



Примітки

Власники істної участі 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%

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

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

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

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

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

Банк підготував цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»), які застосовуються у відношенні до звітних періодів станом на 31 грудня 2019 року.

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

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

4. ПРИНЦИПИ ОБЛКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. Консолідована фінансова звітність.

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

Банк складає річну консолідовану звітність банківської групи. Національним банком України за результатами банківського нагляду за діяльністю Банку було ідентифіковано банківську групу, контролером якої є Богуслав Вячеслав Олександрович. Згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 19.05.2017 №166 визнано банківську групу за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "МОТОР-БАНК". До складу банківської групи включено:

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

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. Банк визнає процентний дохід з використанням норми прибутковості, що являє собою найкращу оцінку постійної норми прибутковості протягом очікуваного терміну дії позики. Отже, він визнає вплив потенційно різних процентних ставок, які застосовуються на різних етапах, і інших характеристик життєвого циклу продукту (включаючи передоплату, штрафні відсотки і збори).

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

Процентний і аналогічний дохід.

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

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

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



Примітки

дохід із застосуванням ефективною процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до амортизаційної вартості фінансового активу. Ефективна процентна ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, - це ставка, яка при первісному визнанні дисконтує розрахункові майбутні грошові потоки (включаючи кредитні збитки) до амортизаційної вартості активу, який є придбаним або створеним кредитно-знеціненими фінансовим активом.

Процентний дохід за всіма фінансовими активами, що призначені для торгівлі, і фінансовими активами, які в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, визнається з використанням договірної процентної ставки в складі статей «Чистий 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 Банк стає стороною за договором, яка визначає умови відповідного інструменту. Сюди відносяться угоди на стандартних умовах: придбання або продаж фінансових активів, умови яких вимагають поставку активів протягом проміжку часу, який зазвичай встановлюється нормативними актами або традиційно застосовується на ринку. Кредити та аванси клієнтам визнаються в момент, коли кошти переводяться на рахунки клієнтів. Банк визнає кошти клієнтів, коли дані кошти переводяться на рахунок Банку.

Первісна оцінка фінансових інструментів

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

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

Прибуток або збиток «першого дня»

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

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

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

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

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

Фінансові активи і фінансові зобов'язання

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

Банк оцінює кошти банків, кредити і позики клієнтам і інші фінансові інвестиції за амортизаційною вартістю,



Примітки

тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

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

Більш докладно дані умови розглядаються нижче.

Оцінка бізнес-моделі

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

Бізнес-модель Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування 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 Банку.

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

Тест характеристик передбачених договором грошових потоків (тест SPPI)

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

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

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

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

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

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

- його вартість змінюється в результаті зміни певної процентної ставки, ціни фінансового інструменту, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, кредитного рейтингу або кредитного індексу або іншої змінної (званою «базовою»), за умови, що зазначена змінна - якщо це нефінансова змінна - не є специфічною для будь-якої зі сторін за договором;
- для його придбання не потрібна первісна чиста інвестиція або потрібна порівняно невелика початкова



Примітки

чиста інвестиція в порівнянні з іншими видами договорів, які, відповідно до очікувань, реагували б аналогічним чином на зміни ринкових факторів;

- розрахунки по ньому будуть здійснені на деяку дату в майбутньому.

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

Вбудовані похідні інструменти

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

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

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

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі

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

Дана класифікація включає боргові цінні папери, пайові інструменти, короткі позиції і кредити клієнтам, які були придбані, головним чином, з метою продажу або зворотного придбання в найближчому майбутньому.

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

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

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

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

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД, згодом оцінюються за справедливою вартістю, а прибуток або збиток, що виникають в результаті зміни справедливої вартості, визнаються в складі ІСД. Процентний дохід і

Примітки

прибуток або збиток від зміни валютних курсів визнаються в прибутку чи збитку таким же чином, як і в випадку фінансових активів, оцінюваних за амортизаційною вартістю. Якщо Банк володіє більше однієї інвестицією в один і той же цінний папір, вважається, що їх вибуття буде здійснюватися за принципом «перший надійшов - перший проданий». При припиненні визнання накопичені прибуток або збиток, раніше визнані в складі ІСД, рекласифікуються зі складу ІСД в чистий прибуток або збиток.

Інструменти, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

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

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

Випущені боргові інструменти та інші позикові кошти

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

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

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

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

- це усуває або значно зменшує непослідовність підходів, яка інакше виникла б внаслідок використання різних баз оцінки активів або зобов'язань або визнання пов'язаних з ними прибутків і збитків; або
- зобов'язання є частиною групи фінансових зобов'язань (або фінансових активів, або і того і іншого згідно з МСФЗ (IAS) 39), управління якою і оцінка результатів здійснюються на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією; або
- зобов'язання містять один або більше вбудованих похідних інструментів, за винятком випадків, коли вони не викликають значної зміни грошових потоків в порівнянні з тими, які в іншому випадку були б потрібні за договором, або очевидно, на основі мінімального аналізу або без нього, при первісному розгляді аналогічного інструменту, що відділення вбудованого (их) похідного (их) інструменту (ів) заборонено

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



Примітки

капіталу, які оцінюються за СВПЗ, відображаються у звіті про прибутки та збитки як іншого операційного доходу, коли право на їх отримання встановлено.

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

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

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

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

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

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

Банк 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

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

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Припинення визнання в зв'язку з істотною модифікацією умов інструменту

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

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

- зміна валюти кредиту;
- додавання пайового компоненту;
- зміна контрагента;
- чи призводить модифікація до того, що інструмент більше не відповідає критеріям тесту SPPI.

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

Припинення визнання, не пов'язане з істотною модифікацією

Фінансові активи

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

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

- передав передбачені договором права на одержання грошових потоків від цього фінансового активу; або
- зберіг передбачені договором права на одержання грошових потоків від фінансового активу, але взяв на



Примітки

себе обов'язок виплачувати ці грошові потоки без істотних затримок третій стороні в рамках «транзитного» угоди.

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

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

Передача фінансових активів відповідає вимогам для припинення визнання, якщо:

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

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання

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

Знецінення фінансових активів

Огляд принципів оцінки очікуваних кредитних збитків

Застосовуючи МСФЗ (IFRS) Банк визнає резерв під ОКЗ за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими інструментами, які не оцінюються по СВІЗ, 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

Примітки

дорівнює 12-місячному очікуванню кредитних збитків.

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

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

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

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

- *Етап 1:* При первісному визнанні кредиту Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює 12-місячним ОКЗ. До Етапу 1 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 2.
- *Етап 2:* Якщо кредитний ризик по кредиту значно збільшився з моменту первісного визнання, Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін його існування. До Етапу 2 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 3.
- *Етап 3:* Кредити, які є кредитно-знеціненими (як описано в Примітці 12.3.3.1). Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін.
- *ПСКЗ:* Придбані або створені кредитно-знецінені (ПСКЗ) фінансові активи - це активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. При первісному визнанні ПСКЗ фінансові активи обліковуються за справедливою вартістю, і згодом процентний дохід по ним визнається на основі ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. Резерв під ОКЗ визнається або припиняє визнаватися тільки в тому обсязі, в якому відбулася зміна суми очікуваних кредитних збитків.

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

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

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

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

- *Ймовірність дефолту (PD)* Ймовірність дефолту (PD) являє собою розрахункову оцінку ймовірності дефолту протягом заданого часового проміжку. Дефолт може відбутися тільки в певний момент часу протягом розглянутого періоду, якщо визнання активу не було припинено і він як і раніше є частиною портфеля.
- *Експозиція під ризиком (EAD)* Величина, наражена на ризик дефолту (EAD) являє собою розрахункову оцінку величини, схильної до дефолту на будь-яку дату в майбутньому, з урахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, включаючи виплати основної суми боргу і відсотків, передбачені договором або іншим чином, погашення виданих позик і відсотки, нараховані в результаті прострочення платежів.
- *Рівень втрат під час дефолту (LGD)* Рівень втрат під час дефолту (LGD) представляють собою розрахункову оцінку збитків, що виникають у разі настання дефолту в певний момент часу. LGD розраховуються як різниця між передбаченими договором грошовими потоками і тими грошовими потоками, які кредитор очікує отримати, в тому числі в результаті реалізації забезпечення. Даний показник зазвичай виражається у відсотках по відношенню до EAD.

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

Примітки

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

Принципи оцінки ОКЗ описані нижче:

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

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

Договори фінансової гарантії. Зобов'язання Банку по кожній гарантії оцінюється за найбільшою величиною з первісно визнаної суми за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної у звіті про прибутки та збитки, і суми оціночного резерву під ОКЗ. Для цих цілей Банк оцінює ОКЗ на основі приведеної вартості очікуваних виплат, що відшкодовують власнику інструменту кредитні збитки, які він несе. Недоотримання коштів 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 оціночному резерву під очікувані збитки, який був би створений при оцінці активу за справедливою вартістю, визнається у складі ІСД як накопиченої суми знецінення з визнанням відповідних сум у звіті про прибутки та збитки. Накопичена сума збитків, визнаних у складі ІСД, рекласифікується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи

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

Кредитні карти та інші відновлювані механізми кредитування

Банк пропонує своїм клієнтам, корпоративним і роздрібним, різні овердрафти і кредитні карти, які Банк може відкликати і / або за якими він може зменшити ліміти за сповіщенням всього за один день. Банк не обмежує схильність до ризику кредитних збитків договірним строком для подачі повідомлення, і замість цього розраховує



Примітки

ОКЗ протягом періоду, який відображає очікування Банку щодо поведінки клієнта, ймовірності дефолту і майбутніх заходів по зменшенню кредитного ризику, що може передбачати зменшення або закриття лімітів.

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

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

Прогнозна інформація

У своїх моделях визначення ОКЗ Банк 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 Банк прагне використовувати забезпечення, де це можливо. Забезпечення приймає різні форми, такі як грошові кошти, цінні папери, акредитиви / гарантії, нерухомість, дебіторська заборгованість, запаси, інші нефінансові активи і механізми підвищення кредитної якості, наприклад, угоди про нетинга. Забезпечення, крім випадків, коли до нього було застосовано стягнення, не відображається в звіті про фінансовий стан Банку. Однак справедлива вартість забезпечення враховується при визначенні ОКЗ. Як правило, вона оцінюється принаймні під час укладення договору і періодично переоцінюється.

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

Звернення стягнення на забезпечення

Облікова політика полягає у визначенні того, чи можна використовувати активи, на які було звернено стягнення, для здійснення внутрішніх операцій або їх краще продати. Активи, визначені як корисні для використання у внутрішній діяльності, переводяться в відповідну категорію активів і оцінюються за найменшою величиною з вартості вилученого активу або балансовою вартістю первісного активу, забезпеченого заставою. Активи, щодо яких приймається рішення про продаж, переводяться в категорію активів, призначених для продажу, та оцінюються за справедливою вартістю (В разі фінансових активів) або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж (у разі нефінансових активів) на дату звернення стягнення відповідно до політики Банку. У своїй звичайній діяльності Банк не здійснює фізичне вилучення нерухомості або інших активів в рамках роздрібного портфеля, а залучає зовнішніх агентів для відшкодування коштів за непогашеною заборгованістю. Будь-які надлишки коштів повертаються клієнтам / позичальникам.

Списання

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

Реструктуровані і модифіковані позики

Банк іноді поступається або переглядає початкові умови кредитних договорів у відповідь на фінансову скруту позичальника замість того, щоб вилучити або іншим чином стягнути забезпечення. Банк вважає позику реструктурованою, якщо такі поступки або модифікації надаються в результаті наявних або очікуваних фінансових труднощів позичальника і на які Банк не погодився б в разі фінансової спроможності позичальника. До показників фінансової скрути відносяться порушення ковенантів або значні побоювання, виражені департаментом кредитного ризику. Реструктуризація позики може мати на увазі продовження договірних строків платежів і узгодження нових умов кредитування. Після перегляду умов договорів збитки від знецінення оцінюються за первісною ЕПС, тобто ЕПС, розрахованої до модифікації умов договору. Політика Банку



Примітки

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 позиною, він буде розкриватися і управлятися як знецінений реструктурований актив Етапу 3 до тих пір, поки заборгованість по ньому не буде виплачена або поки він не буде списаний.

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

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 Банку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з інвестиційною нерухомістю, і можливості достовірно оцінити вартість інвестиційної нерухомості.

Банк відділяє інвестиційну нерухомість від нерухомості, зайнятою власником (основні засоби), якщо:

частку, яка утримується з метою орендної плати або для збільшення капіталу, та частку, яка утримується для використання в основній діяльності Банку, можна продати окремо;

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

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

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

Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку експлуатації.

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

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

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

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

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

У 2019 році Банком 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 Банк, і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

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



Примітки

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 Банк на себе бере.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється наступним чином:

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

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

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

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

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

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

У 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.

Переоцінка основних засобів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2018 році переоцінка вартості основних засобів не проводилась. В 2019 році Банк здійснив уцінку об'єкту нерухомості у сумі 2,3 млн.грн.

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

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

4.6. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від Банку або виникають внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише



Примітки

тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банку та собівартість активу можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 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 Банк оцінює, чи є угода орендою або чи містить воно ознаки оренди. Іншими словами, Банк визначає, чи передає договір право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на відшкодування.

Банк як орендар

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

i) Активи у формі права користування

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

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

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

ii) Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за приведеною вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на покупку, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплату штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банком опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.



Примітки

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

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

iii) Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

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

Банк в якості орендодавця

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітки

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

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

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

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

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

4.9. Резерви за зобов'язаннями

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

4.10. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток Банку формуються як сума поточних податкових витрат (поточний податок на прибуток), розрахованих на базі оподаткованого 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 оподаткованого прибутку є ймовірним тоді, коли відстрочений податковий актив може бути захищений 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 послідуочий період. У випадках, коли немає достатніх відстрочених податкових зобов'язань щоб захищати відстрочений податковий актив, актив відображається в тій мірі, в якій ймовірно виникнення достатнього оподаткованого 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 Банк має юридично закріплене право захищати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань.

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

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

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

4.11. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал Банку - сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій, паїв Банку в розмірі, визначеному статутом. Капітал Банку є залишковим інтересом акціонерів Банку в активах за вирахуванням всіх

Примітки

його зобов'язань. Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу. Банк зберігає капітал, вкладений власником. Формування та збільшення статутного капіталу може здійснюватись виключно шляхом грошових внесків. Статутний капітал Банку розподілений на прості іменні акції. Капітал Банку включає статутний капітал, емісійні різниці, загальні резерви та інші фонди, результати минулих років, результати переоцінки. Емісійний дохід - перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та статуту Банку рішення про випуск акцій приймається загальними зборами акціонерів Банку.

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

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

Протягом 2019 року операції щодо викупу в акціонерів власних акцій Банком 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 Банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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

Дохід визнається Банком за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Банк отримує дохід у вигляді:

- процентів (надані кредити, вкладення в депозити, цінні папери тощо), які визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;
- плати за відкриття та ведення рахунків фізичних та юридичних осіб, в тому числі банків-кореспондентів ;
- комісій за надання банківських гарантій, порук за третіх осіб, що передбачають виконання зобов'язань в грошовій формі; інкасацію грошових коштів, векселів, платіжних та розрахункових документів та касове обслуговування фізичних та юридичних осіб; надання фізичним та юридичним особам спеціальних приміщень або сейфів, що в них знаходяться, для зберігання документів та цінностей. Дохід за надані послуги визнається в тих облікових періодах, в яких надаються послуги;
- доходу від операційної оренди, який визнається Банком на прямолінійній основі протягом строку оренди.



Примітки

4.13. Переоцінка іноземної валюти

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

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

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

	31.12.2019	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 Банк не здійснював взаємозалік активів та зобов'язань.

4.15. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

В Банку 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 Банку;
- додаткова заробітна плата - винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством; премії, пов'язані з виконанням виробничих завдань і функцій;
- інші заохочувальні та компенсаційні виплати - у формі винагород за підсумками роботи за рік, премій за спеціальними системами і положеннями, компенсаційних та інших грошових і матеріальних виплат, які не передбачені актами чинного законодавства, або які провадяться понад встановлені зазначеними актами норми;
- інші виплати, які не належать до фонду оплати праці.

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

Неотримана протягом десяти робочих днів заробітна плата депонується.

4.16. Інформація за операційними сегментами

Для визначення звітних сегментів Банк застосовує наступний порядок:

- ідентифікує операційні сегменти, виходячи з системи управлінської звітності Банку;



Примітки

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

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

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

З огляду на внутрішню організаційну структуру та систему внутрішньої звітності Банк визначив такі операційні сегменти: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, міжбанківські операції, інші сегменти та операції.

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на кінець 2019 року Банком не проводилися розрахунки ціноутворення між сегментними операціями.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті на території України і тому звіт за географічними сегментами не подається

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



Примітки

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

Інформація про звітні сегменти Банку відображена у примітці 25 „Операційні сегменти”.

4.17. Операції з пов’язаними сторонами

Банк здійснює операції з пов’язаними сторонами відповідно до банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення операцій, наданого Національним банком України, з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) та внутрішніми нормативними документами Банку. З цією метою в Банку діє низка внутрішніх нормативних документів, а саме: Положення про визначення пов’язаних осіб АТ «МОТОР-БАНК», затверджене Правлінням Банку, відповідно до якої проводиться визначення приналежності контрагентів Банку до кола пов’язаних осіб, Положення про операції з пов’язаними з АТ «МОТОР-БАНК» особами, яке регламентує порядок здійснення, контроль та нагляд за операціями з пов’язаними особами.

Положення розроблені у відповідності до Законів України «Про банки і банківську діяльність в Україні» (далі – Закон про банки), «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положення про визначення пов’язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015р. №315 (далі – Положення №315), статуту Банку з урахуванням вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24).

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

Перелік пов’язаних з Банком осіб – визначений перелік осіб, які є клієнтами Банку та по відношенню до Банку є пов’язаними з Банком особами.

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

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

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

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

Банк 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 Банку. Банк не застосовував 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 Банк є орендодавцем.

Банк вперше застосував МСФЗ (IFRS) 16 1 січня 2019 року з використанням повного ретроспективного методу застосування. При переході на стандарт Банк вирішив 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 Банк на дату першого застосування застосував стандарт тільки до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди із застосуванням МСФЗ (IAS) 17 і Роз’яснення КТМФЗ (IFRIC) 4. Банк також вирішив 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



Примітки

(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 4 211 тис. грн.
- були визнано та представлені у Звіті про фінансовий стан Зобов'язання з оренди у розмірі 4 211 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	6 853
Середньозважена ставка запозичення на 1 січня 2019 року	19%
Дисконтовані зобов'язання з операційної оренди станом на 1 січня 2019 року	4 839
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	4 211

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.

Банк 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 Банк проаналізував, чи є у нього будь-які невизначені податкові трактування. Банк прийшов до висновку, що прийняття податковими органами податкових трактувань, що застосовуються ним, є ймовірним. Дане роз'яснення не вплинуло на фінансову звітність Банку.

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

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 Банку.



Примітки

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 Банку.

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 Банку.

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 Банку.

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 Банку.

МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»

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 Банку.

МСФЗ (IAS) 23 «Витрати за запозиченнями»

Примітки

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 Банку

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

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

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

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

Збитки від знецінення фінансових активів.

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

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

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

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

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

Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів



Примітки

на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, очікуваних стосовно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

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

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

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банку. Ґрунтуючись 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 Банк здатен 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, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Справедлива вартість нерухомості

Нерухомість, яка зайнята Банком, 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.

Справедлива вартість заставного майна.

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

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



Примітки

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

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами.

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операції, 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.



Примітки

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 Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання 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. Даний стандарт не застосовний до Банку.

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.

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 Банк 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 маскуваність 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 Банку.



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	78 146
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	38 610	40 152
Кореспондентські рахунки у банках:	107 876	233 441
<i>України</i>	<i>101 869</i>	<i>229 262</i>
<i>інших країн</i>	<i>6 007</i>	<i>4 179</i>
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(440)	(1 097)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	226 285	350 642

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	351 739	164 136
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	(125 015)	187 603
<i>Готівкові кошти</i>	2 093	33 789
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	(1 542)	20 601
Кореспондентські рахунки у банках	(125 566)	133 213
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	226 724	351 739

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Мінімальний кредитний ризик	226 285	350 642
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	226 285	350 642



Примітки

7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ**Таблиця 7.1. 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 31.

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям «репо» станом на 31.12.2019 року та 31.12.2018 року відсутня.

Таблиця 7.2. 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 7.3. 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 7.4. 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 7.5. 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 7.5 (**) є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».

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



Примітки

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік:

Таблиця 7.6.1 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 7.6.2 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:***	-	-	-	-	-
переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
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 7.5 примітки 7 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» на суму 388 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.



Примітки

Таблиця 7.7. 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 7.8. 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 7.9. 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 7.10. 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
<i>у т.ч. житлового призначення</i>	<i>377</i>	<i>97</i>	<i>29</i>	<i>503</i>
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 7.11 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 7.12 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 7.10 та 7.11.

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнюють його балансовій вартості або перевищують її. Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 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 7.13. 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

8. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ**Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери**

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	260 387	300 768
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	260 387	300 768

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

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

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

Таблиця 8.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	260 387	300 768
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	260 387	300 768



Примітки

Таблиця 8.2.1. 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>	260 387	-	-	-	260 387
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	260 387	-	-	-	260 387
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	260 387	-	-	-	260 387



Примітки

Таблиця 8.2.2. 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>	300 768	-	-	-	300 768
<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	300 768	-	-	-	300 768
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	300 768	-	-	-	300 768

Таблиця 8.3. Інвестиції в 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

9. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2019 рік

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

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

Станом на 31 грудня 2019 року інвестиційна нерухомість включає приміщення, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу.

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена в таблиці 9.3.



Примітки

Таблиця 9.2. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2018 рік

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2017 року	-	-	50	-	50
Первісна вартість	-	-	59	-	59
Знос	-	-	(9)	-	(9)
Зменшення корисності	-	-	-	-	-
Визнання в балансі інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Переведення з категорії необоротних активів до продажу	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	(2)	-	(2)
Зменшення корисності	-	-	-	-	-
Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Надходження в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-
Переведення до категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	-
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту звітності	-	-	-	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	-	-	48	-	48
Первісна вартість	-	-	59	-	59
Знос	-	-	(11)	-	(11)



Примітки

Таблиця 9.3. 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	16	13
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	16	13

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

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
До 1 року	16	12
Від 1 до 5 років	-	-
Понад 5 років	-	-
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	16	12



Примітки

10. 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 31.12.2017	22 798	3 687	5 865	932	147	269	4 940	800	39 438
Первісна вартість	26 586	10 534	9 907	2 551	1 402	2 406	4 940	1 294	59 620
Знос на 31.12.2017	(3 788)	(6 847)	(4 042)	(1 619)	(1 255)	(2 137)	-	(494)	(20 182)
Надходження	-	7 560	3 252	1 540	648	1 648	20 466	8 023	43 137
Поліпшення	63	308	-	50	-	45	-	482	948
Переведення	3 962	-	-	-	-	-	-	-	3 962
<i>первісна вартість</i>	<i>4 070</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4 070</i>
<i>амортизаційні відрахування</i>	<i>(108)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(108)</i>
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(23 656)	-	(23 656)
Вибуття:	-	(35)	-	-	-	-	(120)	-	(155)
<i>первісна вартість</i>	<i>-</i>	<i>(119)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(7)</i>	<i>(120)</i>	<i>(714)</i>	<i>(960)</i>
<i>знос</i>	<i>-</i>	<i>84</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>7</i>	<i>-</i>	<i>714</i>	<i>805</i>
Амортизаційні відрахування	(1 013)	(2 843)	(2 017)	(450)	(157)	(1 188)	-	(1 416)	(9 084)
Балансова вартість на 31.12.2018	25 810	8 677	7 100	2 072	638	774	1 630	7 889	54 590
Первісна (переоцінена) вартість	30 719	18 283	13 159	4 141	2 050	4 092	1 630	9 085	83 159
Знос на кінець 2018 року	(4 909)	(9 606)	(6 059)	(2069)	(1412)	(3 318)	-	(1 196)	(28 569)
Надходження	-	3 684	-	484	200	1 441	9 530	701	16 040
Поліпшення	59	252	-	93	-	93	-	569	1 066
Переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>первісна вартість</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>амортизаційні відрахування</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Примітки

Вибуття	-	(2)	-	-	-	-	(9 247)	-	(9 249)
первісна вартість	-	(368)	-	-	(2)	(219)	(9 247)	(278)	(10 114)
амортизаційні відрахування	-	366	-	-	2	219	-	278	865
Амортизаційні відрахування	(920)	(4 175)	(2 200)	(437)	(199)	(1 498)	-	(673)	(10 102)
Переоцінка:	(2 291)	-	-	-	-	-	-	-	(2 291)
первісної вартості зносу	(2 820)	-	-	-	-	-	-	-	(2 820)
зносу	529	-	-	-	-	-	-	-	529
Інші зміни (поліпшення основних засобів за рахунок амортизаційних відрахувань)	18	6	-	-	-	-	-	-	24
Балансова вартість на 31.12.2019	22 676	8 442	4 900	2 212	639	810	1 913	8 486	50 078
Первісна вартість	27 958	21 851	13 159	4 718	2 248	5 407	1 913	10 077	87 331
Знос на 31.12.2019	(5 282)	(13409)	(8 259)	(2506)	(1609)	(4 597)	-	(1 591)	(37 253)

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

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні. Оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи у Банку відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) у Банку відсутні. Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж у Банку відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 15 054 тис.грн.

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

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



Примітки

11. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 11.1. Активи з права користування за 2019 рік

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2018 року	-	-	-	-	-
Визнання в балансі активів з права користування при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)		-	4 389	-	4 389
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)			1 243		1 243
Амортизація		-	(2 363)	-	(2 363)
Коригування активу за рахунок зносу			(185)		(185)
Залишок на 31 грудня 2019 року	-	-	3 084	-	3 084
Первісна вартість	-	-	5 632	-	5 632
Знос	-	-	(2 548)	-	(2 548)

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 31.



Примітки

12. ІНШІ АКТИВИ**Таблиця 12.1. Інші активи**

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Інші фінансові активи	13 003	29 998
Інші активи	5 170	3 421
Усього інших активів за мінусом резервів	18 173	33 419

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 31.

Таблиця 12.2. 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
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(282)	(968)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	13 003	29 998

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.



Примітки

Таблиця 12.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

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

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 12.2.1 (****) є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»



Примітки

Таблиця 12.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	12	5	17
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду****	-	10	528	-	538
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	(4)	(4)
Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	417	-	417
Залишок станом на кінець періоду	-	10	957	1	968

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 12.2.1 (****) є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте збільшення/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»



Примітки

Таблиця 12.2.3. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	15 857	14 984	125	30 966
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	7	-	-	-	7
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(15 857)	-	-	(15 857)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	(1 955)	124	(1 831)
Залишок станом на кінець періоду	7		13 029	249	13 285

Таблиця 12.2.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	11 432	249	11 681
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	15 857	-	-	15 857
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	3 552	(124)	3 428
Залишок станом на кінець періоду	-	15 857	14 984	125	30 966



Примітки

Таблиця 12.2.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

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

Таблиця 12.2.6. 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



Примітки

Таблиця 12.3. 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
Резерв під знецінення інших активів	(4)	(2)
Усього інших активів за мінусом резервів	5 170	3 421

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

Станом на 31 грудня 2018 року майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, складається з об'єкту нерухомості та будівельних матеріалів.

Таблиця 12.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 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 12.3.1 (*****), є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»



Примітки

Таблиця 12.3.2. 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 12.3.2 (*****) є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».



Примітки

13. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Державні та громадські організації	2 967	536
поточні рахунки	2 619	536
строкові кошти	348	
Інші юридичні особи	393 535	562 777
поточні рахунки	364 896	541 963
строкові кошти	28 639	20 814
Фізичні особи:	484 324	533 307
поточні рахунки	205 905	218 757
строкові кошти	278 419	314 550
Усього коштів клієнтів	880 826	1 096 620

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 31.

Таблиця 13.2. 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	10%	76 848	7%
Виробництво	189 677	21%	380 089	35%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	31 666	4%	29 504	3%
Надання фінансових послуг	13 648	2%	24 403	2%
Фізичні особи	484 324	55%	533 307	49%
Інші	42 133	5%	25 954	2%
Усього коштів клієнтів	880 826	100%	1 096 620	100%

Станом на 31 грудня 2019 року Банк мав 38 клієнтів (у 2018 році - 37 клієнта) із залишками на рахунках понад 1 відсоток статутного капіталу кожний.

Станом на 31 грудня 2019 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 311 083 тисячі гривень (у 2018 році: 360 665 тисяч гривень), що виступають забезпеченням наданих кредитів клієнтам (див. прим. 7).



Примітки

14. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

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

Таблиця 14.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

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

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

Інформацію про резерви за зобов'язаннями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 31.



Примітки

15. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**Таблиця 15.1. Інші зобов'язання**

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Інші фінансові зобов'язання	683	1 791
Інші нефінансові зобов'язання	6 813	6 735
Усього інших зобов'язань	7 496	8 526

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 31.

Таблиця 15.2. Інші фінансові зобов'язання

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6	1 156
Нараховані витрати	421	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
Усього інших фінансових зобов'язань	683	1 791

Таблиця 15.3. 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
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
Усього	6 813	6 735



Примітки

16. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ**Таблиця 16.1** 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)	4 211	-
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	(624)	-
Усього зобов'язань з оренди	3 251	-

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

Станом на 31 грудня 2019 року Банк визнав в балансі зобов'язання з оренди, які слід сплатити в період дії договорів.

Терміни погашення зобов'язань за договорами оренди станом на 31 грудня 2019 року складає:

189 тис.грн.- березень 2020 р.

141 тис.грн. – серпень 2020 р.

96 тис.грн.- грудень 2020 р.

1 389 тис.грн.- березень 2021 р.

161 тис.грн- грудень 2021 р.

318тис.грн.-січень 2022 р.

957 тис.грн.-травень 2022 р.



Примітки

17. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 17.1 Статутний капітал та емісійні різниці

в тис. грн.	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
Залишок на 31 грудня 2017 року	2 000	200 000	39 012		239 012
Залишок на 31 грудня 2018 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012
Залишок на 31 грудня 2019 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Примітки

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

Таблиця 18.1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

в тис. грн.	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	226 285	-	226 285	350 642	-	350 642
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
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 амортизованою собівартістю	260 387	-	260 387	300 768	-	300 768
Інвестиційна нерухомість	-	45	45	-	48	48
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	35	-	35
Відстрочений податковий актив	685	-	685	702	-	702
Основні засоби та нематеріальні активи	-	50 078	50 078	-	54 590	54 590
Активи з права користування	463	2 621	3 084	-	-	-
Інші фінансові активи	13 001	2	13 003	29 993	5	29 998
Інші активи	5 170	-	5 170	3 421	-	3 421
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
Усього активів	1 127 090	98 104	1 225 194	1 306 022	111 141	1 417 163
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти клієнтів	880 826	-	880 826	1 096 620	-	1 096 620
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	973	-	973	1 413	-	1 413
Резерви за зобов'язаннями	314	200	514	518	-	518
Інші фінансові зобов'язання	531	152	683	1 631	160	1 791
Інші зобов'язання	6 813	-	6 813	6 735	-	6 735
Зобов'язання з оренди	426	2 825	3 251	-	-	-
Усього зобов'язань	889 883	3 177	893 060	1 106 917	160	1 107 077



Примітки

19. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**Таблиця 19.1. 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	-	-
Усього процентних доходів	126 153	144 768
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(3 413)	(20 669)
Строкові кошти фізичних осіб	(12 630)	(10 531)
Поточні рахунки	(26 189)	(36 259)
Зобов'язання з оренди	(676)	-
Усього процентних витрат	(42 908)	(67 459)
Чистий процентний дохід/(витрати)	83 245	77 309

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 31.



Примітки

20. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**Таблиця 20.1 Комісійні доходи та витрати**

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції	29 507	32 623
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	43 477	46 817
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	33 116	38 131

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 31.



Примітки

21. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ**Таблиця 21.1. Інші операційні доходи**

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Дохід від оренди господарського характеру	380	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	308	192
Штрафи, пені	183	18
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	5	-
Інші	83	20
Усього операційних доходів	1 395	802

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 31.



Примітки

22. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**Таблиця 22.1. 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)
Усього витрат на утримання персоналу	(53 639)	(47 692)

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 31.

Таблиця 22.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Амортизація основних засобів	(9429)	(7 667)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(673)	(1 417)
Амортизація інвестиційної нерухомості	(3)	(3)
Амортизація активу з права користування	(2363)	-
Усього витрат на амортизацію	(12 468)	(9 087)

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



Примітки

Таблиця 22.3. 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	254	560
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	1 867	1 429
Усього адміністративних та операційних витрат	31 305	26 070

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 31.



Примітки

23. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК**Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Поточний податок на прибуток	(5 815)	(8 551)
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	(5 832)	(8 437)

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

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

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Прибуток до оподаткування	27 880	43 711
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(5 018)	(7 868)
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)	(5 832)	(8 437)



Примітки

Таблиця 23.3. 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 23.4. 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



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

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

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Прибуток (збиток) за рік	22 048	35 273
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	22 048	35 273
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію)	11,02	17,64



25. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанкі вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	123 169	1 220	1 764	-	126 153
Комісійні доходи	37 342	6 032	103	-	43 477
Інші операційні доходи	579	428	-	388	1 395
Усього доходів сегментів	161 090	7 680	1 867	388	171 025
Витрати:					
Процентні витрати	(15 965)	(26 267)	-	(676)	(42 908)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	209	9	1 348	-	1 566
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	102	-	-	102
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	2	2	-	-	4
Результат від операцій з іноземною валютою	3 555	3 486	-	-	7 041
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 177)	(1 177)
Комісійні витрати	(70)	(1 460)	(8 831)	-	(10 361)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(53 639)	(53 639)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(12 468)	(12 468)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(31 305)	(31 305)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(5 832)	(5 832)
Прибуток/(збиток) сегментів	148 821	(16 448)	(5 616)	(104 709)	22 048
Усього активів	923 751	3 328	120 189	177 926	1 225 194
Усього зобов'язань	399 312	484 550	53	9 145	893 060



Примітки

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	138 044	1 284	5 440	-	144 768
Комісійні доходи	43 156	3 641	20	-	46 817
Інші операційні доходи	367	222	-	213	802
Усього доходів сегментів	181 567	5 147	5 460	213	192 387
Процентні витрати	(45 512)	(21 947)	-	-	(67 459)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(1 301)	37	115	-	(1 149)
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)	-	-	4 440
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(444)	-	-	-	(444)
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)	(47 692)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 087)	(9 087)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(26 070)	(26 070)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(8 437)	(8 437)
Прибуток/(збиток) сегмента	144 629	(16 410)	(1 562)	(91 384)	35 273
Усього активів	972 978	4 915	262 163	177 107	1 417 163
Усього зобов'язань	564 349	533 409	1 154	8 165	1 107 077



Примітки

26. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

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

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

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

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків. Правління Банку затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків, або делегує частину своїх функцій і повноважень постійно діючим профільним комітетам – Комітету з управління активами і пасивами (КУАП) та Кредитному комітету – в Операційні ризики належать до компетенції Правління.

Наглядова рада Банку та Правління Банку з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку культури управління ризиками створюють необхідну атмосферу (tone at the top) шляхом:

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

Основними цілями Стратегії є:

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



Примітки

Основними принципами управління ризиками у Банку є:

- 1) ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
- 2) своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- 3) структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- 4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;
- 5) усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- 6) пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- 7) незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (компласнс) своїх функцій;
- 8) конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- 9) прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику

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

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

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

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

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

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

Основним завданням розвитку системи управління ризиками на 2020 рік Банк визначає функціонування системи управління ризиками у відповідності до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ № 64 від 11.06.18р.

Загальні принципи

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

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



Примітки

Профіль ризику Банку впродовж 2019 року завдяки консервативній політиці прийняття ризиків та достатності регулятивного капіталу відповідав стратегії і політиці управління ризиками та стратегії і бізнес-плану розвитку Банку, з урахуванням ринкових та макроекономічних умов.

Кредитний ризик

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

Система управління кредитним ризиком в Банку забезпечує своєчасні та адекватні виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі. Контроль за кредитним ризиком здійснюється Управлінням аналізу та оцінки - незалежним підрозділом Банку по управлінню ризиками, який забезпечує ефективне функціонування системи управління ризиками. В його обов'язки входить аналіз і управління кредитним ризиком за всіма видами контрагентів, розробка політики і моделі управління кредитним ризиком, надання консультацій бізнес-підрозділам Банку та складання звітності.

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

Похідні фінансові інструменти

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

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

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

Визначення дефолту і одужання

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

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

- позичальник запитує в Банку надзвичайне фінансування;
- наявність у позичальника прострочених зобов'язань перед кредиторами або співробітниками;
- смерть позичальника;
- істотне зменшення вартості забезпечення, коли відшкодування кредиту очікується в результаті продажу забезпечення;
- істотне зменшення товарообігу позичальника або втрата великого покупця;
- порушення ковенант, щодо яких Банк не відмовляється від права вимагати їх виконання;
- боржник (або юридична особа в складі групи боржника) подав заяву про банкрутство або оголосив себе банкрутом;



Примітки

- торгівля котируемими борговими або пайовими інструментами боржника припинена на основний фондовій біржі в зв'язку з передбачуваними або фактичними даними про фінансові ускладнення.

Казначейські, торговельні та міжбанківські відносини

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

Комерційне кредитування і кредитування підприємств малого бізнесу

Оцінка кредитного ризику базується на:

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

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

Величина, наражена на ризик дефолту (EAD)

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

Рівень втрат при дефолті (LGD)

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

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

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

Значне збільшення кредитного ризику

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

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

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

Групування фінансових активів, оцінка яких здійснюється на груповій основі

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

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

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

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



Примітки

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

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

Короткий огляд модифікованих і реструктуризованих позик

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

На звітну дату Банк не мав таких позик.

Аналіз концентрації ризиків

Банк здійснює управління концентраціями ризику з розбивкою по географічним регіонам.

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

Таблиця 26.1. Концентрація кредитного портфелю за видами економічної діяльності станом на 31.12.2019

в тис. грн.	Всього		південний регіон		східний регіон		західний регіон		центральний регіон	
	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%
Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	116 808	23,8	898	0,2	104 123	21,2	-	0,0	11 787	2,4
Виробництво харчових продуктів	82 089	16,7	-	0,0	82 089	16,7	-	0,0	-	0,0
Поліграфічна діяльність, тиражування записаної інформації	2 657	0,5	-	0,0	2 657	0,5	-	0,0	-	0,0
Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	1 217	0,2	-	0,0	1 217	0,2	-	0,0	-	0,0
Виробництво гумових і пластмасових виробів	6 012	1,2	-	0,0	6 012	1,2	-	0,0	-	0,0
Виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	4 123	0,8	-	0,0	4 123	0,8	-	0,0	-	0,0
Виробництво меблів	1 007	0,2	-	0,0	1 007	0,2	-	0,0	-	0,0
Виробництво інших транспортних засобів	46 773	9,5	-	0,0	46 773	9,5	-	0,0	-	0,0
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	50 432	10,3	-	0,0	-	0,0	-	0,0	50 432	10,3
Спеціалізовані будівельні роботи	796	0,2	796	0,2	-	0,0	-	0,0	-	0,0
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,0
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	88 530	18,0	1 104	0,2	83 625	17,0	-	0,0	3 801	0,8



Примітки

Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	72 257	14,7	-	0,0	30 510	6,2	41 747	8,5	-	0,0
Наземний і трубопровідний транспорт	500	0,1	-	0,0	-	0,0	500	0,1	-	0,0
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	1 674	0,3	1 674	0,3	-	0,0	-	0,0	-	0,0
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	4 701	1,0	-	0,0	-	0,0	4 701	1,0	-	0,0
Операції з нерухомим майном	1 341	0,3	-	0,0	1 341	0,3	-	0,0	-	0,0
Оренда, прокат і лізинг	536	0,1	-	0,0	536	0,1	-	0,0	-	0,0
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	9 306	1,9	-	0,0	9 096	1,9	210	0,0	-	0,0
Всього	490 759	100	4 472	0,9	373 109	76,0	47 158	9,6	66 020	13,5
Кредити під заставу грошових коштів, що не приймаються до розрахунку	295 435	-	1 820	-	290 235	-	3 381	-	-	-

Забезпечення та інші механізми підвищення кредитної якості

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

Основні види отриманого забезпечення включають такі:

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

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

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

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

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



Примітки

Протягом звітнього 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 наведено у таблиці:

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2019 року, %		
	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)
01.01.2019	18,63	71,42	21,25
01.02.2019	17,98	72,41	18,48
01.03.2019	14,40	57,59	18,03
01.04.2019	14,66	71,01	20,87
01.05.2019	16,83	98,61	22,34
01.06.2019	15,88	78,88	16,49
01.07.2019	15,89	79,30	17,09
01.08.2019	16,28	117,72	40,77
01.09.2019	19,00	134,19	40,54
01.10.2019	19,23	117,34	39,61
01.11.2019	18,08	95,37	35,21
01.12.2019	13,77	54,37	20,36
01.01.2020	21,52	81,62	21,85

Ринковий ризик

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

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами та банківськими металами. Кількісна оцінка валютного ризику VaR-методом впродовж звітнього року вказує на можливість отримання збитків від несприятливих змін валютних курсів в обсязі до 0,8 млн.грн. Волатильність курсів основних валют, з якими працює Банк, оцінюється як помірна. 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. Банк обмежує внутрішніми лімітами відкриті позиції та проводить політику, направлену на збалансованість «довгих» та «коротких» позицій, завдяки чому валютні ризики контролювані та не несуть загрози для капіталу.



Примітки

Протягом звітнього року Банк неухильно дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2019 року, %	
	ЛІЗ-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)	ЛІЗ-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)
01.01.2019	0,3476	0,3995
01.02.2019	0,7213	0,1010
01.03.2019	0,3956	0,1473
01.04.2019	0,8992	0,0000
01.05.2019	0,7700	0,0163
01.06.2019	1,5701	0,0000
01.07.2019	1,1226	0,0000
01.08.2019	3,4224	0,0000
01.09.2019	3,4602	0,0000
01.10.2019	3,7394	0,0000
01.11.2019	4,1865	0,0000
01.12.2019	3,4514	0,0000
01.01.2020	3,1018	0,0000

Таблиця 26.2. Аналіз валютного ризику

в тис. грн.	На звітну дату 2019 року			На звітну дату 2018 року		
	монетарн і активи	монетарн і зобов'язання	чиста позиція	монетарн і активи	монетарн і зобов'язання	чиста позиція
Долар США	361 394	357 021	4 373	555 726	555 547	179
Євро	69 616	67 219	2 397	64 780	65 546	(766)
Рубль РФ	22 491	21 383	1 108	6 459	6 844	(385)
Фунт стерлінгів	107	-	107	209	1	208
Швейцарський франк	85	-	85	39	-	39
Злотий	415	53	362	576	-	576
Золото	1 555	0	1 555	-	-	-
Усього	455 663	445 676	9 987	627 789	627 938	(149)



Примітки

Таблиця 26.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

в тис. грн.	На звітну дату 2019 року		На звітну дату 2018 року	
	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	219	219	5	5
Послаблення долара США на 5 %	(219)	(219)	(5)	(5)
Зміцнення євро на 5 %	120	120	(38)	(38)
Послаблення євро на 5 %	(120)	(120)	38	38
Зміцнення російського рубля на 5 %	55	55	(31)	(31)
Послаблення російського рубля на 5 %	(55)	(55)	31	31
Зміцнення інших валют та банківських металів на 5%	105	105	41	41
Послаблення інших валют та банківських металів на 5%	(105)	(105)	(41)	(41)

Таблиця 26.4. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

в тис. грн.	Середньозважений валютний курс 2019 року		Середньозважений валютний курс 2018 року	
	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	239	239	5	5
Послаблення долара США на 5 %	(239)	(239)	(5)	(5)
Зміцнення євро на 5 %	131	131	(39)	(39)
Послаблення євро на 5 %	(131)	(131)	39	39
Зміцнення російського рубля на 5 %	58	58	(34)	(34)
Послаблення російського рубля на 5 %	(58)	(58)	34	34
Зміцнення інших валют та банківських металів на 5%	109	109	42	42
Послаблення інших валют та банківських металів на 5%	(109)	(109)	(42)	(42)

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



Примітки

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

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

Процентний ризик банківської книги

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

Банк здійснює управління процентним ризиком банківської книги шляхом встановлення лімітів на зміну чистого процентного доходу та лімітів на зміну 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.

Таблиця 26.5. Загальний аналіз відсоткового ризику

в тис. грн.	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Біль-ше року	Немонетарні	Усього
2019 рік						
Усього фінансових активів	279 286	437 471	160 076	46 151	-	922 984
Усього фінансових зобов'язань	203 469	249 718	13 014	-	-	466 201
Чистий розрив за процентними ставками на кінець 2019 року	75 817	187 753	147 062	46 151		456 783
2018 рік						
Усього фінансових активів	321 096	477 938	117 816	57 845	-	974 695
Усього фінансових зобов'язань	191 741	295 744	11 773	-	-	499 258
Чистий розрив за процентними ставками на кінець 2018 року	129 355	182 194	106 043	57 845	-	475 437



Примітки

Таблиця 26.6. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	2019 рік				2018 рік			
	гривн я	долар США	євро	інші	гривн я	долар США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	7,44	0,04	-	1,18	12,04	0,05	-	1,07
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,86	7,68	9,08	-	18,23	7,18	9,11	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	16,09	-	-	-	16,48	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	8,18	2,68	1,11	1,01	10,09	1,92	1,22	1,63
<i>Поточні рахунки</i>	<i>7,30</i>	<i>1,66</i>	<i>0,02</i>	<i>1,01</i>	<i>8,43</i>	<i>0,96</i>	<i>0,06</i>	<i>1,63</i>
<i>Строкові кошти</i>	<i>15,55</i>	<i>3,19</i>	<i>5,88</i>	-	<i>14,26</i>	<i>3,06</i>	<i>6,45</i>	-

Таблиця 26.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік

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



Примітки

Таблиця 26.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік

в тис. грн.	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	346 467	-	4 175	350 642
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	676 959	-	-	676 959
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	300 768	-	-	300 768
Інші фінансові активи	30 690	-	-	30 690
Усього фінансових активів	1 354 884	-	4 175	1 359 059
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	1 096 593	-	27	1 096 620
Інші фінансові зобов'язання	1 631	-	-	1 631
Усього фінансових зобов'язань	1 098 224	-	27	1 098 251
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	256 660	-	4 148	260 808
Зобов'язання кредитного характеру	289 087	-	-	289 087

Ризик ліквідності

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

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

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

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

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, яким визначені основні засади антикризового управління ліквідністю. Банк протягом звітного періоду дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2019 року				
	Н4 - норматив миттєвої ліквідності (не менш 20%)	Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%)	Н6 – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)	LCR _{вв} (не менше 100%)	LCR _{ів} (не менше 100%)
01.01.2019	109,75	86,45	115,87	-	-
01.02.2019	115,12	88,35	117,97	278,28	312,91
01.03.2019	125,31	94,78	119,80	266,86	267,56
01.04.2019	106,47	77,75	112,16	310,54	299,52
01.05.2019	122,94	101,07	120,71	499,30	496,09
01.06.2019	120,66	96,14	120,19	709,81	929,40
01.07.2019	136,15	104,39	124,68	531,06	1 043,66
01.08.2019	134,27	88,60	125,09	341,21	474,86
01.09.2019	120,16	75,01	127,32	301,58	396,85
01.10.2019	-	-	126,92	257,23	407,19
01.11.2018	-	-	130,34	248,70	323,41
01.12.2018	-	-	129,84	324,25	322,57
01.01.2020	-	-	125,49	318,20	331,93

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 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.



Примітки

Таблиця 26.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік

в тис. грн.	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	613 718	9 447	257 661	-	-	880 826
<i>кошти фізичних осіб</i>	224 320	6 320	253 590	-	-	484 230
<i>інші</i>	389 398	3 127	4 071	-	-	396 596
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	522	7	2	152	-	683
Фінансові гарантії	-	45	10	-	-	55
Інші зобов'язання кредитного характеру	34 927	1 431	196 878	41 599	-	274 835
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	649 167	10 930	454 551	41 751	-	1156399

Таблиця 26.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік

в тис. грн.	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	785 943	342 247	-	1 128 190
<i>Кошти фізичних осіб</i>	237 204	313 013	-	550 217
<i>Інші</i>	548 739	29 234	-	577 973
Інші фінансові зобов'язання	1 624	7	160	1 791
Фінансові гарантії	-	-	-	-
Інші зобов'язання кредитного характеру	45 608	216 867	26 612	289 087
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	833 175	559 121	26 772	1 419 068

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які наведені у поданих нижче таблицях станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року.



Примітки

Таблиця 26.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік

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



Примітки

Таблиця 26.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік

в тис. грн.	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 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 НБУ	350 642	-	-	-	350 642
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	28 127	592 334	56 497	1	676 959
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	300 768	-	-	-	300 768
Інші фінансові активи	29 993	-	5	-	29 998
Усього фінансових активів	709 530	592 334	56 502	1	1 358 367
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	784 612	312 008	-	-	1 096 620
Інші фінансові зобов'язання	1 624	7	160	-	1 791
Усього фінансових зобов'язань	786 236	312 015	160	-	1 098 411
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(76 706)	280 319	56 342	1	259 956
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(76 706)	203 613	259 955	259 956	259 956

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 операційні ризики. Визначено, що в разі реалізації будь-якого із сценаріїв, потреби в компенсації за рахунок регулятивного капіталу, який передбачений під інші види ризиків, не виникне.

Крім того, як свідчать історичні дані Банку, його схильність до операційного ризику знаходиться на досить незначному рівні. Так, згідно статистичних даних Банку за 2016- 2019 р.р. середня сума реальних втрат від реалізації одного випадку операційного ризику становила ~ 13,2 тис. грн., середньорічна кількість подій операційного ризику – близько 66, з яких 5 призводили до реальних витрат.

Розрахункова оцінка втрат внаслідок дії операційного ризику, яка використовує стандартизований підхід, значно перевищує фактичні втрати Банку від подій операційного ризику у звітному році.



Примітки

27. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

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

Протягом 2019 року Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України. Станом на 31.12.2019 року:

- 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 нормативному значенні 10%;
- значення нормативу достатності основного капіталу (Н2) становило 42,2% при нормативному значенні 7%.

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

Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн.	31.12.2019	31.12.2018
ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	235 135	234 256
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	200 000
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку:	45 109	43 346
<i>Резервні фонди, що створюються згідно з законами України</i>	6 097	4 334
<i>Емісійні різниці</i>	39 012	39 012
Зменшення ОК:	(9 974)	(9 090)
<i>Власні акції, що викуплені в акціонерів</i>	-	-
<i>Нематеріальні активи за мінусом суми зносу</i>	(8 486)	(7 890)
<i>Капітальні вкладення у нематеріальні активи</i>	(1 488)	(1 200)
<i>Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)</i>	-	-
ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	57 313	53 970
Резерви під стандартну заборгованість	-	-
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	24 892	36 121
Прибуток минулих років	64 976	31 467
Непокритий кредитний ризик	(32 555)	(13 618)
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)	292 448	288 226



Примітки

28. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку 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 виступав АТ «МОТОР-БАНК» та які були вирішені на користь банку, в результаті чого, була зменшена загальна сума простроченої заборгованості, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

б) потенційні податкові зобов'язання.

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

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31 грудня 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.

Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 років Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

г) зобов'язання з кредитування.

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

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

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



Примітки

Таблиця 28.1. 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 28.2. 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 28.3. 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



Примітки

Таблиця 28.4. 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

Таблиця 28.5. 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 28.6. 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 28.7. 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 28.8. 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 Банком 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.



Примітки

29. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ

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

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

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

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

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

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

Таблиця 29.1. 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 підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	226 285	226 285	226 285
<i>готівкові кошти</i>	-	-	80 239	80 239	80 239
<i>кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	-	-	38 610	38 610	38 610
<i>кореспондентські рахунки</i>	-	-	107 436	107 436	107 436
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	666 457	666 457	666 457
<i>кредити юридичним особам</i>	-	-	663 234	663 234	663 234
<i>іпотечні кредити фізичних осіб</i>	-	-	97	97	97
<i>кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	-	-	3 126	3 126	3 126



Примітки

Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	-	-	260 387	260 387	260 387
<i>боргові цінні папери, емітовані Національним банком України</i>	-	-	260 387	260 387	260 387
Інші фінансові активи	-	-	13 003	13 003	13 003
<i>дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	-	-	7	7	7
<i>грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	-	-	12 752	12 752	12 752
<i>інші фінансові активи</i>	-	-	244	244	244
Інвестиційна нерухомість	-	-	45	45	45
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	50 078	50 078	50 078
<i>основні засоби</i>	-	-	41 592	41 592	41 592
<i>нематеріальні активи</i>	-	-	8 486	8 486	8 486
Усього активів	-	-	1 216 255	1 216 255	1 216 255
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	-	-	880 826	880 826	880 826
<i>інші юридичні особи</i>	-	-	396 502	396 502	396 502
<i>фізичні особи</i>	-	-	484 324	484 324	484 324
Інші фінансові зобов'язання	-	-	683	683	683
<i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	-	-	6	6	6
<i>інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	677	677	677
Усього зобов'язань	-	-	881 509	881 509	881 509



Примітки

Таблиця 29.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2018 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	-	-	350 642	350 642	350 642
<i>готівкові кошти</i>	-	-	78 146	78 146	78 146
<i>кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	-	-	40 152	40 152	40 152
<i>кореспондентські рахунки</i>	-	-	232 344	232 344	232 344
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 за амортизованою собівартістю	-	-	300 768	300 768	300 768
<i>боргові цінні папери, емітовані Національним банком України</i>	-	-	300 768	300 768	300 768
Інші фінансові активи	-	-	29 998	29 998	29 998
<i>грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	-	-	14 028	14 028	14 028
<i>інші фінансові активи</i>	-	-	15 970	15 970	15 970
Інвестиційна нерухомість	-	-	48	48	48
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	54 590	54 590	54 590
<i>основні засоби</i>	-	-	46 701	46 701	46 701



Примітки

<i>нематеріальні активи</i>	-	-	7 889	7 889	7 889
Усього активів			1 413 005	1 413 005	1 413 005
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	-	-	1 096 620	1 096 620	1 096 620
<i>інші юридичні особи</i>	-	-	563 313	563 313	563 313
<i>фізичні особи</i>	-	-	533 307	533 307	533 307
Інші фінансові зобов'язання	-	-	1 791	1 791	1 791
<i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>			1 156	1 156	1 156
<i>інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	635	635	635
Усього зобов'язань	-	-	1 098 411	1 098 411	1 098 411



Примітки

Таблиця 29.3. 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 Банк не очікує суттєвих змін корисності цінних паперів.

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

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

Вказані методи застосовуються Банком при визначення процентної політики та тарифів Банку та є критеріями справедливої вартості фінансових інструментів.

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

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

Кредити та заборгованість клієнтів

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

Інші фінансові активи

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

Кошти клієнтів



Примітки

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

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

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

	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

30. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ**Таблиця 30.1. 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 Банк використовує для управління цими активами:

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

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



Примітки

Таблиця 30.2. 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/збитк и	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	350 642	-		350 642
Кредити та заборгованість банків:	-	-	-	-
<i>Кореспондентські рахунки</i>	-	-	-	-
<i>Кредити та заборгованість клієнтів:</i>	676 959	-	-	676 959
<i>Кредити юридичним особам</i>	672 059	-	-	672 059
<i>Іпотечні кредити фізичних осіб</i>	97	-	-	97
<i>Кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	4 803	-	-	4 803
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	300 768	-	-	300 768
Інші фінансові активи:	29 998	-	-	29 998
Грошові кошти з обмеженим правом користування	14 028	-	-	14 028
Інші фінансові активи	15 970	-	-	15 970
Усього фінансових активів	1 358 367	-		1 358 367



Примітки

31. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

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

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

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

Таблиця 31.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

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



Примітки

Таблиця 31.4. 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 31.5. Залишки за операціями 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 31.6. Доходи та витрати за операціями 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 31.7. Інші права та зобов'язання за операціями 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 31.8. 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 31.9. Виплати провідному управлінському персоналу

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

32. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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.