



Таблиця 24.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	6 822	6 139
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	24	62
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	5 545	2 894
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	874	604
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	240	61
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	6 386	6 279
<i>в т.р. відрачування до ФГВФО</i>	<i>5 453</i>	<i>5 301</i>
Професійні послуги	3 875	4 987
Витрати на маркетинг та рекламу	300	541
Витрати зі страхування	131	190
Втрати від уцінки запасів на продаж	-	12
Витрати від модифікації фінансових активів	1 078	671
Телекомунікаційні витрати	2 177	2 235
Витрати на аудит	810	1 272
Штрафи	2 200	-
Інші адміністративні та операційні витрати	3 291	2 351
Усього адміністративних та операційних витрат	33 753	28 298

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 34.



25. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Поточний податок на прибуток	(10)	(5 059)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(17)	59
<i>виникненням чи списанням тимчасових різниць</i>	(17)	59
<i>збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування</i>	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(27)	(5 000)

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

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

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Прибуток до оподаткування	(6 967)	26 573
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 254	(4 783)
Коригування облікового прибутку (збитку):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(1 536)	(546)
<i>різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів</i>	(89)	(231)
<i>сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів</i>	350	(3)
<i>резерви під знецінення активів</i>	199	(88)
<i>інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування</i>	(1 996)	(224)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	570	309
<i>різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів</i>	570	309
<i>резерви на оплату відпусток</i>		-
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу		-
Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	(17)	59
Інші коригування	(298)	(39)
Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(27)	(5 000)

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їх вартістю для цілей обчислення податкової бази. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць.



Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	772	(17)	755
1.1	Резерви під знецінення активів	-	-	-
1.2	Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи	772	(17)	755
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	772	(17)	755
3	Визнаний відстрочений податковий актив	772	(17)	755

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

Таблиця 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 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	713	59	772
<i>Резерви під знецінення активів</i>	-	-	-
<i>Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи</i>	713	59	772
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	713	59	772
Визнаний відстрочений податковий актив	713	59	772

Невизнані відстрочені податкові активи станом на 31 грудня 2022 та 2021 років відсутні.



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

Таблиця 26.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Прибуток (збиток) за рік	(6 994)	21 592
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(6 994)	21 592
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію)	(3,50)	10,79

Привілейовані акції не випускалися.

27. ДИВІДЕНДИ

Таблиця 27.1 Дивіденди

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Залишок станом на початок періоду	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	30 838	32 100
Дивіденди, виплачені протягом періоду	30 838	32 100
Залишок станом на кінець періоду	-	-
Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн/акція)	15,42	16,05

В звітному році єдиним акціонером 14.02.2022р. було прийняте рішення про розподіл прибутку, що був отриманий Банком за результатами діяльності в 2018 році, в сумі 30 838 060,00 грн. (Тридцять мільйонів вісімсот тридцять вісім тисяч шістдесят гривень 00 копійок.), які вирішено спрямувати на виплату дивідендів акціонерам Банку. Затверджений розмір річних дивідендів на одну просту іменну акцію АТ «МОТОР-БАНК» за підсумками роботи Банку у 2018 році у сумі 15,41903 грн. та вирішено виплатити дивіденди власникам простих іменних акцій АТ «МОТОР-БАНК» через депозитарну систему України в порядку та строки встановлені Наглядовою радою Банку.

Наглядовою радою (протокол від 14.02.2022 № 07/22) прийнято рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати, а саме: дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів - 14.02.2022р.; порядок виплати дивідендів - виплата всієї суми дивідендів у повному обсязі; строк виплати дивідендів - з 15.02.2022р. до 28.02.2022р. Дивіденди виплачено через депозитарну систему. Банком здійснено утримання податків та перераховано суму коштів, які підлягали виплаті, на рахунок Національного депозитарію України 16.02.2022р.



28. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати, активи та зобов'язання звітних сегментів за 2022 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанкі вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	189 284	688	726	-	190 698
Комісійні доходи	39 349	9 916	722	-	49 987
Інші операційні доходи	414	915	-	4 560	5 889
Усього доходів сегментів	229 047	11 519	1 448	4 560	246 574
Витрати:					
Процентні витрати	(29 652)	(29 310)	(50 308)	(1 652)	(110 922)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(26 801)	(112)	(15 367)	-	(42 280)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	1 106	(1)	-	-	1 105
Результат від операцій з іноземною валютою	25 801	1 696	-	-	27 497
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	3 102	3 102
Комісійні витрати	(108)	(1 975)	(15 776)	-	(17 859)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(67 581)	(67 581)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(12 850)	(12 850)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(33 753)	(33 753)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(27)	(27)
Прибуток/(збиток) сегментів	199 393	(18 183)	(80 003)	(108 201)	(6 994)
Усього активів	1 006 512	2 576	229 166	242 945	1 481 199
Усього зобов'язань	269 060	712 946	207 247	26 731	1 215 984



Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати, активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанкі вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	133 915	720	630	-	135 265
Комісійні доходи	49 803	9 531	135	-	59 469
Інші операційні доходи	400	627	-	2 831	3 858
Усього доходів сегментів	184 118	10 878	765	2 831	198 592
Процентні витрати	(17 858)	(31 534)	(16 703)	(1 250)	(67 345)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	777	(50)	83	-	810
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(487)	-	-	-	(487)
Результат від операцій з іноземною валютою	11 390	1 696	-	-	13 086
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 056)	(1 056)
Комісійні витрати	(149)	(1 779)	(12 334)	-	(14 262)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(62 701)	(62 701)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(11 766)	(11 766)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(28 298)	(28 298)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(5 000)	(5 000)
Прибуток/(збиток) сегментів	177 791	(20 789)	(28 189)	(107 240)	21 573
Усього активів	1 867 127	4 791	456 945	236 584	2 565 447
Усього зобов'язань	1 033 263	755 960	442 070	23 327	2 254 620



29. 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, включаючи 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 – Комітеті з управління активами і пасивами (КУАП) та Кредитному комітету.

Наглядова рада Банку та Правління Банку з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку культури управління ризиками створюють необхідну атмосферу (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 системагичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків Банком;
- отримання підтверджень, що керівники та інші працівники Банку, проінформовані про дисциплінарні санкції або інші дії, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки/порушення в діяльності Банку.

Основними цілями Стратегії є:

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



Основними принципами управління ризиками у Банку є:

- 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;
- своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- 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;
- 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;
- усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та у всіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику

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

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

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

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

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

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

Основним завданням розвитку системи управління ризиками на 2023 рік у Банку залишається функціонування та вдосконалення системи управління ризиками у відповідності до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ № 64 від 11.06.2018р.

Загальні принципи

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

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



Профіль ризику Банку впродовж 2022 року завдяки консервативній політиці прийняття ризиків та достатності регулятивного капіталу в більшості відповідав стратегії і політиці управління ризиками та стратегії і бізнес-плану розвитку Банку, з урахуванням ринкових та макроекономічних умов. Однак, у зв'язку із повномасштабною агресією російської федерації порушення ризик-апетиту зафіксовано за операційним ризиком – внаслідок ракетного обстрілу будівлі Банку, кредитним ризиком – внаслідок врахування результатів стрес-тестування за найбільш жорстким комбінованим сценарієм. Ризик апетит за комплаєнс ризиком був порушений в результаті застосування до Банку заходу впливу з боку НБУ у вигляді накладання штрафу.

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 малоймовірною. 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 покушця;



- порушення ковенант, щодо яких Банк не відмовляється від права вимагати їх виконання;
- боржник (або юридична особа в складі групи боржника) подав заяву про банкрутство або оголосив себе банкрутом;
- торгівля котируемими борговими або пайовими інструментами боржника припинена на основній фондовій біржі в зв'язку з передбачуваними або фактичними даними про фінансові ускладнення.

Казначейські, торговельні та міжбанківські відносини

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

Комерційне кредитування і кредитування підприємств малого бізнесу

Оцінка кредитного ризику базується на:

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

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

Величина, наражена на ризик дефолту (EAD)

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

Рівень втрат при дефолті (LGD)

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

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

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

Значне збільшення кредитного ризику

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

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

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

Групування фінансових активів, оцінка яких здійснюється на груповій основі

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



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

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

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

- невеликі та стандартні активи в рамках портфеля кредитування;
- іпотечні та споживчі кредити в Кошику 1 та 2;
- придбані кредитно-знешінені 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.

Аналіз концентрації ризиків

Банк здійснює управління ризиками концентрації, в.т.ч. з урахуванням географічних регіонів.

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

Таблиця 29.1. Концентрація кредитного портфелю за видами економічної діяльності станом на 31.12.2022

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	115 399	12,4	-	-	44 757	4,8	57 227	6,1	13 415	1,4
Виробництво харчових продуктів	159 865	17,1	-	-	159 865	17,1	-	-	-	-
Поліграфічна діяльність, тиражування записаної інформації	2 038	0,2	-	-	2 038	0,2	-	-	-	-
Виробництво інших транспортних засобів	75 422	8,1	-	-	75 422	8,1	-	-	-	-
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	86 066	9,2	-	-	-	-	-	-	86 066	9,2
Спеціалізовані будівельні роботи	61	-	61	-	-	-	-	-	-	-
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами	9 142	1,0	-	-	4 142	0,4	5 000	0,5	-	-
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	159 088	17,0	-	-	159 088	17,0	-	-	-	-



Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	168 197	18,0	-	-	112 986	12,1	55 212	5,9	-	-
Наземний і трубопровідний транспорт	101 585	10,9	-	-	42 806	4,6	58 780	6,3	-	-
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	43 207	4,6	-	-	43 207	4,6	-	-	-	-
Тимчасове розміщення	3 811	0,4	-	-	3 811	0,4	-	-	-	-
Оренда, прокат і лізинг	7 294	0,8	-	-	7 294	0,8	-	-	-	-
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	3 059	0,3	-	-	3 059	0,3	-	-	-	-
Всього	934 235	100	61	-	658 475	70,5	176 218	18,9	99 481	10,6
Кредити під заставу грошових коштів, що не приймаються до розрахунку	3 037	-	-	-	3 037	-	-	-	-	-



Таблиця 29.2. Концентрація кредитного портфелю за видами економічної діяльності станом на 31.12.2021

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	63 117	7,0	516	0,1	14 259	1,6	35 000	3,9	13 342	1,5
Виробництво харчових продуктів	153 522	17,1	-	-	153 522	17,1	-	-	-	-
Поліграфічна діяльність, тиражування записаної інформації	2 405	0,3	-	-	2 405	0,3	-	-	-	-
Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	1 009	0,1	-	-	1 009	0,1	-	-	-	-
Виробництво гумових і пластмасових виробів	2 000	0,2	-	-	2 000	0,2	-	-	-	-
Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	500	0,1	-	-	500	0,1	-	-	-	-
Виробництво інших транспортних засобів	65 620	7,3	-	-	65 620	7,3	-	-	-	-
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	35 162	3,9	-	-	8	-	-	-	35 154	3,9
Спеціалізовані будівельні роботи	283	-	283	-	-	-	-	-	-	-
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами	9 126	1,0	-	-	4 126	0,5	5 000	0,6	-	-
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	241 172	26,8	-	-	237 472	26,4	-	-	3 700	0,4
Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	164 972	18,3	3 988	0,4	110 493	12,3	50 491	5,6	-	-
Наземний і трубопровідний транспорт	89 490	9,9	-	-	42 413	5,0	47 077	5,2	-	-
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	42 309	4,7	-	-	42 309	4,7	-	-	-	-
Надання фінансових послуг, крім страхування	908	0,1	-	-	-	-	908	0,1	-	-



та пенсійного
забезпечення

Тимчасове розміщування	2 030	0,2	-	-	2 030	0,2	-	-	-	-
Оренда, прокат і лізинг	21 331	2,4	-	-	21 331	2,4	-	-	-	-
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	5 085	0,6	-	-	5 085	0,6	-	-	-	-
Всього	900 041	100	4 788	0,5	704 581	78,3	138 476	15,4	52 196	5,8

Кредити під заставу грошових коштів, що не приймаються до розрахунку	69 603	-	31	-	26 296	-	43 276	-	-	-
--	--------	---	----	---	--------	---	--------	---	---	---

Забезпечення та інші механізми підвищення кредитної якості

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

Основні види отриманого забезпечення включають такі:

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

Банк здійснює моніторинг ринкової вартості отриманого забезпечення і запрошує додаткове забезпечення у відповідності до базової угоди. В Банку встановлений контроль за оцінкою майна, все майно, що надано (пропонується до оформлення в заставу) проходить процедуру суцільної верифікації.

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.

Оцінка якості кредитного портфелю

Оцінка якості кредитного портфелю здійснюється Банком щомісячно з метою визначення якості кредитних вкладень на величину кредитного ризику. Протягом року обсяг кредитів корпоративних клієнтів з низьким рівнем ризику (1-3 клас для корпоративних клієнтів та 1-2 клас для фізичних осіб) становили не менше 50% від кредитного портфелю. При визначенні розподілу кредитів за Кошиками Банк оцінює як якісні так і кількісні ознаки збільшення кредитного ризику та дефолту.



Таблиця 29.3. Оцінка якості кредитного портфелю

Кредити клієнтам, що оцінені за амортизованою собівартістю	Станом на 31.12.2022 року				Станом на 31.12.2021 року			
	Кошик 1	Кошик 2	Кошик 3	Всього	Кошик 1	Кошик 2	Кошик 3	Всього
Корпоративні клієнти	437 005	139 302	21 145	597 452	595 949	90 686	-	686635
Фізичні особи	57 5	1 777	408	2 760	4 029	321	85	4 435
Всього	437 580	141 079	21 553	600 212	599 978	91 007	85	691070
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 213)	(11 023)	(18 397)	(30 633)	(1 190)	(1 855)	(85)	(3 130)
Балансова вартість	436 367	130 056	3 156	569 579	598 788	89 152	-	687940

Протягом звітного періоду у Банку було зафіксовано порушення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента та внутрішніх лімітів кредитного ризику, що сталися внаслідок військової агресії російської федерації. Застосовано процедуру ескалації порушень та прийнято заходи щодо забезпечення виконання нормативних значень та внутрішніх лімітів кредитного ризику.

Фактичні значення нормативів наведено у таблиці:

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2022 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%)
01.02.2022	21,48	174,49	10,50
01.03.2022	22,86	207,78	11,34
01.04.2022	23,19	209,39	11,50
01.05.2022	22,85	196,75	11,36
01.06.2022	23,26	207,21	11,69
01.07.2022	23,63	202,80	11,73
01.08.2022	24,35	227,68	14,40
01.09.2022	25,95	245,40	15,35
01.10.2022	23,06	222,40	14,48
01.11.2022	21,91	213,91	13,59
01.12.2022	22,02	190,80	13,81
01.01.2023	23,09	162,18	-



Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2021 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%)
01.02.2021	21,29	142,19	22,90
01.03.2021	20,57	173,01	22,83
01.04.2021	19,69	158,88	21,76
01.05.2021	21,47	195,62	21,36
01.06.2021	22,90	201,71	10,58
01.07.2021	22,79	208,80	10,47
01.08.2021	23,64	202,69	10,77
01.09.2021	22,97	156,52	10,40
01.10.2021	21,88	133,26	9,81
01.11.2021	21,52	164,88	9,55
01.12.2021	21,72	186,45	9,94
01.01.2022	21,83	192,18	9,75

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. Враховуючі, що у Банку встановлений нульовий ризик-апетит до фондового ризику, основним з ринкових ризиків для Банку є валютний ризик.

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами та банківськими металами. Кількісна оцінка валютного ризику VaR-методом впродовж звітного року вказує на можливість отримання збитків від несприятливих змін валютних курсів в обсязі до 2,3 млн.грн., що не перевищує встановлений ліміт максимальної вартості під ризиком для валютного ризику. Банк обмежує внутрішніми лімітами відкриті позиції та проводить політику, направлену на збалансованість «довгих» та «коротких» позицій, завдяки чому валютні ризики контролювані та не несуть загрози для капіталу. Протягом звітного року Банк неухильно дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2022 року, %	
	ЛІ3-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 15%, з 04.05.22р. не більше 5%)	ЛІ3-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 15%, 04.05.22р. не більше 5%)
01.02.2022	7,1860	0,0000
01.03.2022	6,8492	0,2196



01.04.2022	1,6558	8,5349
01.05.2022	13,1104	0,0000
01.06.2022	1,5925	3,4544
01.07.2022	2,2226	0,7876
01.08.2022	1,9948	0,9707
01.09.2022	3,6806	3,7650
01.10.2022	3,5917	3,7514
01.11.2022	3,0062	3,3558
01.12.2022	4,3841	3,4287
01.01.2023	3,6136	3,0326

Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2021 року, %	
	ЛІ3-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 15%)	ЛІ3-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 15%)
01.02.2021	4,0989	0,0000
01.03.2021	4,8996	0,0000
01.04.2021	4,3537	0,0000
01.05.2021	3,1576	0,0000
01.06.2021	5,5739	0,0000
01.07.2021	5,8571	0,0000
01.08.2021	5,1243	0,0432
01.09.2021	5,5994	0,1388
01.10.2021	5,2634	0,0000
01.11.2021	5,2599	0,0000
01.12.2021	6,2273	0,0000
01.01.2022	6,1702	0,0000



Таблиця 29.4. Аналіз валютного ризику

в тис. грн.	На звітну дату 2022 року			На звітну дату 2021 року		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долар США	541 756	539 039	2 717	541 564	530 841	10 723
Євро	35 461	29 757	5 704	89 345	88 540	805
Рубль РФ	11 181	9 486	1 695	58 197	56 252	1 945
Фунт стерлінгів	1 093	47	1 046	755	590	165
Швейцарський франк	59	-	59	51	-	51
Злотий	126	-	126	484	-	484
Золото	293	-	293	3 801	-	3 801
Усього	589 969	578 329	11 640	694 197	676 223	17 974

Таблиця 29.5. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

в тис. грн.	На звітну дату 2022 року		На звітну дату 2021 року	
	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	136	112	536	440
Послаблення долара США на 5%	(136)	(112)	(536)	(440)
Зміцнення євро на 5%	285	234	40	33
Послаблення євро на 5%	(285)	(234)	(40)	(33)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	52	43	8	7
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(52)	(43)	(8)	(7)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 5%	109	89	314	258
Послаблення інших валют та банківських металів на 5%	(109)	(89)	(314)	(258)



Таблиця 29.6. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

в тис. грн.	Середньозважений валютний курс 2022 року		Середньозважений валютний курс 2021 року	
	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	120	98	530	435
Послаблення долара США на 5%	(120)	(98)	(530)	(435)
Зміцнення євро на 5%	249	45	42	34
Послаблення євро на 5%	(249)	(45)	(42)	(34)
Зміцнення фунга стерлінгів на 5%	47	39	8	7
Послаблення фунга стерлінгів на 5%	(47)	(39)	(8)	(7)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 5%	103	84	317	260
Послаблення інших валют та банківських металів на 5%	(103)	(84)	(317)	(260)

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.

У Банку встановлений нульовий ризик-апетит до фондового ризику.

Процентний ризик банківської книги

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

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

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

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

Величина зміни процентних ставок для кожного із сценаріїв складає:

- 1) для гривні та валют I Групи Класифікатора іноземних валют і банківських металів (долар США та ЄВРО) - 200 базисних пунктів для сценарію зміни ставок для строків до 6 місяців та для сценарію зміни ставок для всіх строків;

По результатах розрахунків протягом року максимальний розмір можливих втрат від зміни чистого процентного доходу Банку не перевищував 6,3 млн.грн. (7,0% від планового річного чистого процентного доходу) та



знаходиться в межах встановленого ліміту. Розрахована зміна економічної вартості капіталу складала не більше 3,5 млн.грн. (1,4% від регулятивного капіталу Банку) та не перевищувала ліміт.

Таблиця 29.7. Загальний аналіз відсоткового ризику

в тис. грн.	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
2022 рік						
Усього фінансових активів	112 848	344 801	406 464	155 173	-	1 019 286
Усього фінансових зобов'язань	504 206	32 193	14 717	207 000	-	758 116
Чистий розрив за процентними ставками на кінець 2022 року	(391 358)	312 608	391 747	(51 827)	-	261 170
2021 рік						
Усього фінансових активів	765 714	341 767	188 886	558 529	-	1 854 896
Усього фінансових зобов'язань	624 299	46 775	68 449	442 175	-	1 181 698
Чистий розрив за процентними ставками на кінець 2021 року	141 415	294 992	120 437	116 354	-	673 198

Таблиця 29.8. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	2022 рік				2021 рік			
	гривня	долар США	євро	інші	гривня	долар США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	4,34	-	-	0,94	1,29	-	-	1,99
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	16,15	5,89	5,71	0,00	15,99	6,05	6,08	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	12,14	-	-	-	7,90	-	-	-
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	14,11	4,76	-	-	11,88	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	16,46	-	-	-	8,51	-	-	-
Кошти клієнтів:	6,21	1,69	0,03	0,00	5,43	1,76	0,03	0,16
<i>Поточні рахунки</i>	<i>5,67</i>	<i>1,69</i>	<i>0,02</i>	<i>0,00</i>	<i>4,81</i>	<i>1,78</i>	<i>0,01</i>	<i>0,16</i>
<i>Строкові кошти</i>	<i>10,95</i>	<i>1,76</i>	<i>0,38</i>	<i>0,00</i>	<i>9,96</i>	<i>1,154</i>	<i>0,58</i>	<i>0,00</i>



Таблиця 29.9. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2022 рік

в тис. грн.	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	386 758	-	-	386 758
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	569 579	-	-	569 579
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	100 126	-	-	100 126
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	339 231	-	-	339 231
Інші фінансові активи	21 938	-	-	21 938
Усього фінансових активів	1 417 632	-	-	1 417 632
Зобов'язання				
Кошти банків	207 000	-	-	207 000
Кошти клієнтів	951 389	-	23 958	975 347
Інші фінансові зобов'язання	7 106	-	238	7 344
Усього фінансових зобов'язань	1 165 495	-	24 196	1 189 691
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	252 137	-	(24 196)	227 941
Зобов'язання кредитного характеру	336 107	-	-	336 107



Таблиця 29.10. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік

в тис. грн.	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	301 503	-	55 033	356 536
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	687 940	-	-	687 940
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	835 506	-	-	835 506
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	347 890	-	-	347 890
Інші фінансові активи	279 481	-	-	279 481
Усього фінансових активів	2 452 320	-	55 033	2 507 353
Зобов'язання				
Кошти банків	442 070	-	-	442 070
Кошти клієнтів	1 735 441	-	48 780	1 784 221
Інші фінансові зобов'язання	5 628	-	-	5 628
Усього фінансових зобов'язань	2 183 139	-	48 780	2 231 919
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	269 181	-	6 253	275 434
Зобов'язання кредитного характеру	278 221	-	-	278 221

Ризик ліквідності

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

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

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

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

Оцінка ризику ліквідності проводиться за допомогою GAP аналізу, який передбачає розрахунок розривів між активами та пасивами за строками до погашення на контрактній основі та прогностичний з урахуванням коригувань та припущень, що викладені у Моделі оцінки ризику ліквідності. Здійснюється аналіз концентрації зобов'язань Банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами в розрізі часових інтервалів. З метою недопущення кризи ліквідності після оголошення підозри з боку СБУ єдиному акціонеру Банку в жовтні звітного року, було запроваджено заходи у відповідності до Плану фінансування в кризових ситуаціях, які дозволили



забезпечити безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами і дотримання нормативів ліквідності.

Від'ємний кумулятивний GAP (прогнозний) за всіма валютами та в розрізі значимих валют знаходився в межах, що не перевищують встановлений ліміт на негативні розриви ліквідності у розмірі 10% за винятком перевищення встановленого ліміту в доларах США внаслідок концентрації вкладних рахунків з правом дострокового повернення на одному інтервалі. Слід відзначити, що вказане порушення не становить загрози для Банку в частині виконання нормативів ліквідності в іноземній валюті, а саме коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRiv), що станом на 01.01.2023р. дорівнює 1 310%, при нормативному значенні не менше 100%. Порушення LCRiv у квітні та липні звітного року сталося внаслідок впливу військової агресії РФ проти України, а саме внаслідок зниження залишків готівки іноземної валюти в касах Банку, у зв'язку з тим, що частина відділень АТ «МОТОР-БАНК» розташована в областях, де велись бойові дії.

Для своєчасного виявлення ознак наближення кризи ліквідності в Банку затверджений перелік Індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності, встановлені індикативні значення та проводиться їх системний аналіз.

Дотримання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України наведено у таблиці:

Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2022 року					
Фактичне значення на	станом	Н6 – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)	LCRвв коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	LCRiv коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	NSFR коефіцієнт чистого стабільного фінансування (не менше 90%)
01.02.2022		93,73	497,31	224,72	183,16
01.03.2022		90,56	463,63	235,35	175,06
01.04.2022		відмінений	373,54	103,63	161,09
01.05.2022		-	566,92	95,72	168,29
01.06.2022		-	471,40	140,32	160,09
01.07.2022		-	512,84	115,82	166,31
01.08.2022		-	631,55	63,83	292,17
01.09.2022		-	591,74	104,79	258,23
01.10.2022		-	699,96	188,06	209,55
01.11.2022		-	563,73	174,03	165,37
01.12.2022		-	406,82	262,29	162,48
01.01.2023		-	635,47	1 310,41	169,26

Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2021 року					
Фактичне значення на	станом	Н6 – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)	LCRвв коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	LCRiv коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	NSFR коефіцієнт чистого стабільного фінансування (не менше 90%)
01.02.2021		116,24	618,28	186,19	-
01.03.2021		113,03	523,85	171,96	-
01.04.2021		117,59	531,68	218,27	216,29
01.05.2021		111,60	609,92	345,03	197,94
01.06.2021		115,23	537,60	301,78	211,82
01.07.2021		117,07	509,88	275,56	193,38



01.08.2021	112,32	543,09	249,35	236,59
01.09.2021	109,31	667,83	183,55	227,74
01.10.2021	104,15	568,93	232,81	232,61
01.11.2021	102,13	536,52	259,06	226,22
01.12.2021	102,18	472,16	305,41	229,62
01.01.2022	98,89	365,42	343,55	254,21

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у Звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 29.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2022 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	4 411	8 823	39 704	273 223	-	326 161
Кошти клієнтів:	928 573	29 118	56 319	-	-	1 014 010
<i>кошти фізичних осіб</i>	<i>675 315</i>	<i>17 551</i>	<i>47 666</i>	-	-	<i>740 532</i>
<i>інші</i>	<i>253 258</i>	<i>11 567</i>	<i>8 653</i>	-	-	<i>273 478</i>
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	6 631	507	3	203	-	7 344
Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання кредитного характеру	6 985	27 970	153 482	147 670	-	336 107
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	946 600	66 418	249 507	421 096	-	1 683 621



Таблиця 29.12. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2021 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	3 296	7 864	29 664	524 347	-	565 171
Кошти клієнтів:	1 669 175	42 759	121 730	122	-	1 833 786
<i>кошти фізичних осіб</i>	<i>676 750</i>	<i>24 053</i>	<i>85 982</i>	<i>122</i>	-	<i>786 907</i>
<i>інші</i>	<i>992 425</i>	<i>18 706</i>	<i>35 748</i>	-	-	<i>1 046 879</i>
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	5 482	-	-	146	-	5 628
Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання кредитного характеру	11 597	2 707	142 986	120 931	-	278 221
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 689 550	53 330	294 380	645 546	-	2 682 806



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 2022 року та 31 грудня 2021 року.

Таблиця 29.13. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2022 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	386 758	-	-	-	-	386 758
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	16 721	153 913	252 406	146 520	19	569 579
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	100 126	-	-	-	-	100 126
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	9 309	329 922	-	-	339 231
Інші фінансові активи	18 295	151	3 452	40	-	21 938
Усього фінансових активів	521 900	163 373	585 780	146 560	19	1 417 632
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	207 000	-	207 000
Кошти клієнтів	928 068	22 342	24 937	-	-	975 347
Інші фінансові зобов'язання	6 631	507	3	203	-	7 344
Усього фінансових зобов'язань	934 699	22 849	24 940	207 203	-	1 189 691
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(412 799)	140 524	560 840	(60 643)	19	227 941
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(412 799)	(272 275)	288 565	227 922	227 941	227 941



Таблиця 29.14. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2021 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	356 536	-	-	-	-	356 536
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	47 599	89 330	332 900	218 017	94	687 940
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	725 362	-	110 144	-	-	835 506
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	7 596	2 064	338 230	-	347 890
Інші фінансові активи	24 399	6	2 706	252 370	-	279 481
Усього фінансових активів	1 153 896	96 932	447 814	808 617	94	2 507 353
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	442 070	-	442 070
Кошти клієнтів	1 667 751	36 624	79 740	106	-	1 784 221
Інші фінансові зобов'язання	5 482	-	-	146	-	5 628
Усього фінансових зобов'язань	1 673 233	36 624	79 740	442 322	-	2 231 919
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(519 337)	60 308	368 074	366 295	94	275 434
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(519 337)	(459 029)	(90 955)	275 340	275 434	275 434

Операційний ризик

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

Банком створено ефективну систему управління операційним ризиком (далі – СУОР), що повністю інтегрується в загальну систему управління ризиками Банку. СУОР Банку має децентралізований характер та здійснюється на постійній основі на всіх рівнях організаційної структури Банку. Кожен підрозділ Банку є відповідальним за ефективне управління ОР, що властиві відповідній банківській операції, в межах повноважень підрозділу. Безпосередню відповідальність за процес управління ОР несе керівник, що відповідає за певний напрямок діяльності у Банку.

Банк забезпечує управління ОР, дотримуючись моделі трьох ліній захисту:

1) на першій лінії захисту перебувають бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки Банку. Вони є власниками всіх ОР, що виникають у сфері їх відповідальності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання ОР, вжиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків. На першій лінії захисту



керівник кожного з підрозділів є працівником, відповідальним за внутрішній контроль ОР - ризик-координатором.

2) на другій лінії захисту Управління аналізу та оцінки ризиків в частині управління ОР виконує такі функції:

- розроблення, упровадження та постійний розвиток СУОР;
- оцінка величини ОР Банку, уключаючи оцінку на основі інформації, що надається ризик-координаторами підрозділів першої лінії захисту;
- консультування підрозділів Банку з питань управління ОР;
- проведення навчання і забезпечення обізнаності працівників Банку щодо управління ОР;
- формування зведеної звітності про результати управління ОР у Банку;
- контроль за виконанням заходів щодо уникнення, передавання та пом'якшення ОР.

Також Управління аналізу та оцінки ризиків виконує інші функції, передбачені згідно з Політикою управління операційним ризиком АТ «МОТОР-БАНК».

3) на третій лінії захисту Управління внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності СУОР підрозділами Банку першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Протягом 2022 року показники ризик-апетиту до операційного ризику знаходились в межах затверджених значень за винятком порушення ризик-апетиту за показником максимального обсягу втрат від подій операційного ризику протягом наступних 12 місяців. Причиною є зафіксовані фактичні втрати за пошкодженням нерухомим майном АТ «МОТОР-БАНК» внаслідок ракетного обстрілу 25.05.2022р.



30. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

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

Протягом 2022 року Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України. Станом на 31.12.2022 року:

- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 254,2 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;
- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 29,2% при нормативному значенні 10%;
- значення нормативу достатності основного капіталу (Н2) становило 27,5% 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 30.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн.	31.12.2022	31.12.2021
ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	233 708	235 951
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:	47 805	46 724
<i>Резервні фонди, що створюються згідно з законами України</i>	8 793	7 712
<i>Емісійні різниці</i>	39 012	39 012
Зменшення ОК:	(14 097)	(10 773)
<i>Нематеріальні активи за мінусом суми зносу</i>	(9 138)	(8 837)
<i>Капітальні вкладення у нематеріальні активи</i>	(2 388)	(1 200)
<i>Непрофільні активи</i>	(108)	(736)
<i>Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)</i>	(2 463)	-
ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	20 489	45 276
Резерви під стандартну заборгованість	-	-
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	-	23 646
Прибуток минулих років	32 166	42 511
Непокритий кредитний ризик	(11 677)	(20 881)
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)	254 197	281 227



31. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на 31 грудня 2022 року.

Розгляд справ у суді.

Протягом 2022 р. в судах України розглядалися справи, де стороною по справі виступав АТ «МОТОР-БАНК» та які були вирішені на користь банку, в результаті чого, сума простроченої заборгованості не набула значного росту, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

Потенційні податкові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2022 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.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31 грудня 2022 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за неведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 250 тис.грн., за основними засобами - 344 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2021 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за неведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 500 тис.грн.

Дотримання особливих вимог.

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2021 років Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

Зобов'язання з кредитування.

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

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

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



Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Надані зобов'язання з кредитування	331 371	267 122
Невикористані кредитні лінії	4 736	11 099
Надані гарантії	-	-
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(30)	(1 135)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	336 077	277 086

Інформацію про зобов'язання з кредитування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Гривня	306 581	276 196
Долар США	29 496	890
Інші	-	-
Усього	336 077	277 086

Таблиця 31.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	241 780	-	-	241 780
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	94 327	-	94 327
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування	241 780	94 327	-	336 107
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(28)	(2)	-	(30)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	241 752	94 325	-	336 077



Таблиця 31.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2021 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	264 835	-	-	264 835
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	13 386	-	13 386
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування	264 835	13 386	-	278 221
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(74)	(1 061)	-	(1 135)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	264 761	12 325	-	277 086



Таблиця 31.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	74	1 061	-	1 135
Надані зобов'язання з кредитування	6	1	-	7
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(72)	(327)	-	(399)
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	20	(733)	0	(713)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	28	2	0	30



Таблиця 31.6. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2021 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	171	477	-	648
Надані зобов'язання з кредитування	53	1 061	-	1 114
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(137)	(496)	-	(633)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 1</i>	-	3	-	3
<i>переведення до стадії 2</i>	(4)	-	-	(4)
<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	(9)	16	-	7
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	74	1 061	-	1 135



Таблиця 31.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	264 835	13 386	-	278 221
Надані зобов'язання з кредитування	298 058	29 550	9 028	336 636
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(241 616)	(49 686)	-	(291 302)
Переведення до стадії 1	-	79 913	5 679	85 592
Переведення до стадії 2	(79 278)	-	6 829	(72 449)
Переведення до стадії 3	(5 404)	(7 141)	-	(12 545)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	5 184	28 305	(21 535)	11 954
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	241 779	94 327	1	336 107



Таблиця 31.8. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, за 2021 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	276 392	22 472	930	299 794
Надані зобов'язання з кредитування	477 694	90 686	-	568 380
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(251 736)	(71 125)	(203)	(323 064)
Переведення до стадії 1	-	(18 944)	15	(18 929)
Переведення до стадії 2	13 956	-	-	13 956
Переведення до стадії 3	(17)	-	-	(17)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	(10)	(22)	-	(32)
Інші зміни	(251 444)	(9 681)	(742)	(261 867)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	264 835	13 386	-	278 221

Активи, що надані в заставу без припинення визнання

До статті «Активи, надані в заставу без припинення визнання» віднесено активи надані у забезпечення зобов'язання Банку за довгостроковими кредитами рефінансування за загальну вартість згідно Генерального кредитного договору №313009-ГК від 11.01.19 з Національним банком України, облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України та обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, балансова вартість яких складає 339 231 тис. грн.



32. 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 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 32.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2022 року

в тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень		
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	386 758	-	-	386 758	386 758
<i>готівкові кошти</i>	156 677	-	-	156 677	156 677
<i>кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	21 658	-	-	21 658	21 658
<i>кореспондентські рахунки</i>	208 423	-	-	208 423	208 423
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	566 423	566 423	569 579
<i>кредити юридичним особам</i>	-	-	564 178	564 178	567 006
<i>іпотечні кредити фізичних осіб</i>	-	-	9	9	9
<i>кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	-	-	2 236	2 236	2 564
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	339 231	339 231	339 231
<i>державні облигації</i>	-	-	339 231	339 231	339 231



Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	-	-	100 126	100 126	100 126
<i>державні облігації</i>	-	-	-	-	-
<i>депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю</i>			100 126	100 126	100 126
Інші фінансові активи	1 036	-	20 902	21 938	21 938
<i>дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	1 036	-	-	1 036	1 036
<i>грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	-	-	20 582	20 582	20 582
<i>інші фінансові активи</i>	-	-	320	320	320
Інвестиційна нерухомість	-	-	23	23	23
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	39 144	39 144	39 144
<i>основні засоби</i>	-	-	29 959	29 959	29 959
<i>нематеріальні активи</i>	-	-	9 185	9 185	9 185
Усього активів	387 794	-	1 065 849	1 453 643	1 456 776
Зобов'язання					
Кошти банків	207 000	-	-	207 000	207 000
Кошти клієнтів	975 347	-	-	975 347	975 347
<i>інші юридичні особи</i>	262 667	-	-	262 667	262 667
<i>фізичні особи</i>	712 680	-	-	712 680	712 680
Інші фінансові зобов'язання	2 606	-	4 738	7 344	7 344
<i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	2 606	-	-	2 606	2 606
<i>інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	4 738	4 738	4 738
Усього зобов'язань	1 184 953	-	4 738	1 189 691	1 189 691



Таблиця 32.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2021 року

в тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень		
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	356 536	-	-	356 536	356 536
<i>готівкові кошти</i>	<i>136 888</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>136 888</i>	<i>136 888</i>
<i>кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	<i>41 573</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>41 573</i>	<i>41 573</i>
<i>кореспондентські рахунки</i>	<i>178 075</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>178 075</i>	<i>178 075</i>
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	687 940	687 940	687 940
<i>кредити юридичним особам</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>683 634</i>	<i>683 634</i>	<i>683 634</i>
<i>іпотечні кредити фізичних осіб</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>39</i>	<i>39</i>	<i>39</i>
<i>кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4 267</i>	<i>4 267</i>	<i>4 267</i>
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	347 890	347 890	347 890
<i>державні облигації</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>347 890</i>	<i>347 890</i>	<i>347 890</i>
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	-	-	835 506	835 506	835 506
<i>державні облигації</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>110 144</i>	<i>110 144</i>	<i>110 144</i>
<i>депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>725 362</i>	<i>725 362</i>	<i>725 362</i>
Інші фінансові активи	19	-	279 462	279 481	279 481
<i>дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	<i>19</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>19</i>	<i>19</i>
<i>грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>278 870</i>	<i>278 870</i>	<i>278 870</i>
<i>інші фінансові активи</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>592</i>	<i>592</i>	<i>592</i>
Інвестиційна нерухомість	-	-	41	41	41



Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	39 257	39 257	39 257
<i>основні засоби</i>	-	-	29 220	29 220	29 220
<i>нематеріальні активи</i>	-	-	10 037	10 037	10 037
Усього активів	356 555	-	2 190 096	2 546 651	2 546 651
Зобов'язання					
Кошти банків	442 070	-	-	442 070	442 070
Кошти клієнтів	1 784 221	-	-	1 784 221	1 784 221
<i>інші юридичні особи</i>	<i>1 028 519</i>	-	-	<i>1 028 519</i>	<i>1 028 519</i>
<i>фізичні особи</i>	<i>755 702</i>	-	-	<i>755 702</i>	<i>755 702</i>
Інші фінансові зобов'язання	1 444	-	4 184	5 628	5 628
<i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	<i>1 444</i>	-	-	<i>1 444</i>	<i>1 444</i>
<i>інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	<i>4 184</i>	<i>4 184</i>	<i>4 184</i>
Усього зобов'язань	2 227 735	-	4 184	2 231 919	2 231 919



Таблиця 32.3. Вплив можливих альтернативних припущень на оцінку справедливої вартості інструментів з використанням моделей оцінки, що використовували вхідні дані 3-го рівня

в тис. грн.	2022 рік		2021 рік	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
акцій підприємств	14 899	-	14 899	-
дооцінка (уцінка) акцій	(14 899)	-	(14 899)	-
Залишок на 31 грудня	-	-	-	-

Станом на 31.12.2022 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 8). 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 визначенні 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 операцій 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 кожному дагу балансу після первісного визнання Банк здійснює аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення та формує резерв у разі зменшення корисності цього активу. Отже, поточна дебіторська заборгованість, зважена на суму сформованого резерву за сумнівними боргами, включається в баланс за чистою реалізаційною вартістю.



Кошти клієнтів

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

Станом на 31 грудня 2022 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:

	2022 рік	2021 рік
Кредити, що надані юридичним особам	0,001-27%	2-21%
Іпотечні кредити фізичних осіб	18%	18%
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	13,65-36%	13,48-36%
Строкові депозити юридичних осіб	0,01-14,5%	0,1-11%
Строкові депозити фізичних осіб	0,1-19,5%	0,75-11,5%



33. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ

Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2022 рік

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

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

в тис. грн.	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	386 758	-	-	386 758
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	569 579	-	-	569 579
<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>567 006</i>	-	-	<i>567 006</i>
<i>Іпотечні кредити фізичних осіб</i>	<i>9</i>	-	-	<i>9</i>
<i>Кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	<i>2 564</i>	-	-	<i>2 564</i>
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	339 231	339 231
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	100 126	-	-	100 126
Інші фінансові активи:	21 938	-	-	21 938
<i>Грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	<i>20 582</i>	-	-	<i>20 582</i>
<i>Інші фінансові активи</i>	<i>1 356</i>	-	-	<i>1 356</i>
Усього фінансових активів	1 078 401	-	339 231	1 417 632



Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2021 рік

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів за цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2021 року.

в тис. грн.	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	356 536	-	-	356 536
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	687 940	-	-	687 940
<i>Кредити юридичним особам</i>	683 634	-	-	683 634
<i>Іпотечні кредити фізичних осіб</i>	39	-	-	39
<i>Кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	4 267	-	-	4 267
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	347 890	347 890
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	835 506	-	-	835 506
Інші фінансові активи:	279 481	-	-	279 481
<i>Грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	278 870	-	-	278 870
<i>Інші фінансові активи</i>	611	-	-	611
Усього фінансових активів	2 159 463	-	347 890	2 507 353



34. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 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 %))	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	38	1 130
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	498 893	1 639	70 647
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	1	1 311

Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	2	-
Процентні витрати	(9 059)	(124)	(5 263)
Результат від операцій з іноземною валютою	202	-	2
Комісійні доходи	335	45	559
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	8	382
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(25 238)	(3 614)

Таблиця 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	19	-



Таблиця 34.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	269	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	273	-

Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 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 %))	-	-	24 448
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	29	351
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	407 993	9 470	376 645
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	2	547

Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	2	2 686
Процентні витрати	(7 918)	(152)	(5 917)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	8 566
Комісійні доходи	27	22	16 222
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	25
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	10	711
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(21 515)	(4 549)



Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що налані	-	15	-

Таблиця 34.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	76	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	104	35 652

Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу

в тис. грн.	2022 рік		2021 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	22 613	2 290	19 574	1 674



35. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Заборона використання права голосу єдиним акціонером

Національний банк визнав ділову репутацію власника істотної участі, єдиного акціонера АТ "МОТОР-БАНК" Богуслаєва Вячеслава Олександровича небездоганною та застосував до нього захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за 100% акцій АТ "МОТОР-БАНК" строком на 1 рік. Таке рішення Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем ухвалив на засіданні 10 листопада 2022 року. Підставою для ухвалення рішення стало отримання Національним банком відомостей про наявність у Богуслаєва В.О. громадянства Російської Федерації з 2000 року. Нагадаємо, що 23.07.2022 перелік ознак небездоганної ділової репутації фізичної особи було доповнено такою ознакою: особа є громадянином чи податковим резидентом або місцем її постійного проживання є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України" (підпункт 8 пункту 62 глави 6 розділу II Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку від 22.12.2018 № 149). Відповідно до статті 73 Закону України "Про банки і банківську діяльність" право голосу щодо відповідних акцій банку, а також право брати участь в управлінні банком переходять до довіреної особи, яка призначається Національним банком.

Відповідно до Рішення НБУ від 30.01.2023р. № 20/160-рк, на підставі ст. 73 Закону України "Про банки і банківську діяльність", п. 8.4 – 8.6 глави 8 розділу II Положення про застосування заходів впливу, п/п 8 пункту 16 розділу II Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем, затвердженого постановою Правління НБУ від 24.07.2015 № 477, Національним банком було вирішено призначити Дубаса Андрія Богдановича довіреною особою, якій передати право голосу за 2 000 000 простих іменних акцій АТ "МОТОР-БАНК", що становлять 100% статутного капіталу Банку, якими володіє Богуслаєв Вячеслав Олександрович, а також право брати участь в управлінні АТ "МОТОР-БАНК". Довірена особа призначається до 10 листопада 2023 року, або до усунення Богуслаєвим Вячеславом Олександровичем порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

Погашення зобов'язань перед НБУ

31 березня 2023 Банк здійснив часткове повернення кредиту рефінансування від 11.06.2021 у сумі 35 000 000,00 грн. та кредиту рефінансування від 09.07.2021 у сумі 105 000 000,00 грн., за рахунок коштів, що були отримані від продажу 29 березня 2023 ОВДП ISIN UA 4000201255 у кількості 73 430 шт., та ISIN UA 4000173371 у кількості 70 000 шт.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій Раді АТ «МОТОР-БАНК»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка з застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МОТОР-БАНК» (далі - Банк), що складається з звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком неповного розкриття інформації, описаного в розділі «Основа для думки з застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки з застереженням

Як зазначено в Примітці 2, 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Як зазначено в Примітці 35, Національний банк визнав ділову репутацію власника істотної участі, єдиного акціонера АТ "МОТОР-БАНК" Богуслава Вячеслава Олександровича небездоганною та застосував до нього захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за 100% акцій АТ "МОТОР-БАНК" строком на 1 рік. Ця ситуація разом із іншими питаннями, викладеними в Примітках 2 та 35 свідчить, що існує суттєва невизначеність, що може вплинути на здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність не містить належні розкриття інформації про це питання.

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

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту**Резерв під знецінення кредитів клієнтам
(Примітка 7)**

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.

Як наш аудит розглядає ключове питання 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 – це Звіт про управління. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора – це Річна інформація емітента цінних паперів.

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

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

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

Ми повідомляємо Наглядовій раді 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 Наглядовій раді 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 Наглядовій раді ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту 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 виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів
Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

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

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська набережна 33
Інформація про реєстрацію в Реєстрі 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	06.09.2022 (Протокол засідання Наглядової ради №34/22)
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	5-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової Ради.

Ми не надавали неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Банку під час проведення аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності.

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

Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту про управління.

На нашу думку звіт 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 перевірені нами і не суперечать 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 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 01.01.2023.

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 31.12.2022.

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 31.12.2022 статутний капітал Банку складав 239 012 тис. грн. (Примітка 18), що відповідає розміру, встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Станом на 31.12.2022 регулятивний капітал Банку складав 254 197 тис. грн. (Примітка 30), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2022 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, окрім нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) (Примітка 29) станом на 01.09.2022 та коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRiv) (Примітка 29) станом на 01.05.2022 та 01.08.2022.

Бухгалтерський облік

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

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

Обмеження на використання та поширення

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

Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код юридичної особи	33833362
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.crowe.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту	№22/1438-F від 13.10.2022
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	20.10.2022 – 12.04.2023

Відомості про Банк

Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МОТОР-БАНК»
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності	На нашу думку інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності адекватно розкрита на сайті Банку https://motor-bank.ua
Чи є суб'єкт господарювання контролером/учасником небанківської фінансової групи	ні
Чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес	так
Материнська компанія	відсутня
Дочірня компанія	відсутня
Підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією	Ревізійна комісія не передбачена Статутом Банку

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

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Партнер /
Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій ГАВРИШ

м. Київ, Україна

12 квітня 2023 року