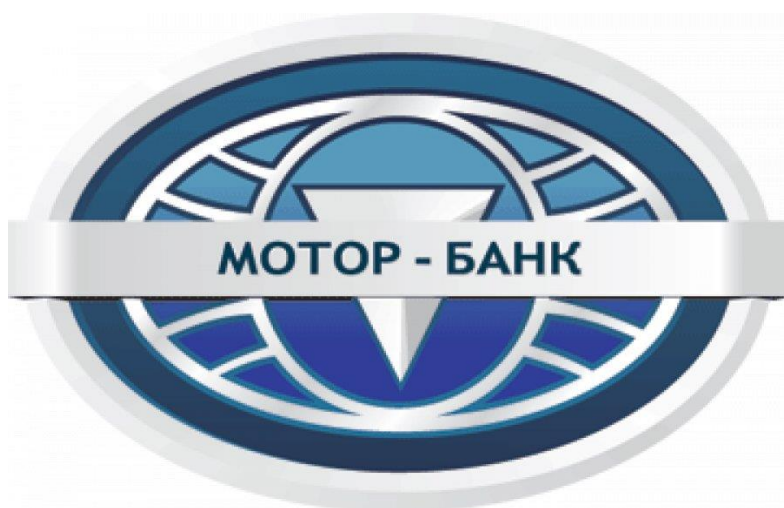


БАНКІВСЬКА ГРУПА АТ «МОТОР-БАНК»

консолідована звітність

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

разом із звітом незалежного аудитора





ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	3
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ	6
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2018 РІК	7
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2018 РІК	8
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2018 РІК.....	9
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	10
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНКІВСЬКУ ГРУПУ	10
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ.....	15
3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	16
4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	17
5. СТАНДАРТИ, ПОПРАВКИ І РОЗ'ЯСНЕННЯ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБРАЛИ ЧИННОСТІ	44
6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	48
7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ БАНКІВ.....	49
8. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	52
9. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ	61
10. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	62
11. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ	63
12. ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНИ/АСОЦІЙОВАНІ ТА ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ	64
13. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ	65
14. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	67
15. ІНШІ АКТИВИ	69
16. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ, ТА АКТИВИ ГРУПИ ВИБУТТЯ	74
17. КОШТИ КЛІЄНТІВ	74
18. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ	76
19. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	77
20. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД).....	79
21. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ.....	80
22. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	81
23. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	82
24. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	82
25. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	83
26. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	84
27. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ	86
28. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	90
29. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	99
30. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	101
31. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ	103
32. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ	109
33. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	111
34. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	114



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА



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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК» (надалі – Банківська група), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан (консолідований баланс) на 31 грудня 2018, консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (консолідований звіт про фінансовий результат), консолідованого звіту про зміни у власному капіталі (консолідований звіт про власний капітал) та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2018, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп (затвердженого Постановою НБУ №254 від 20.06.2012) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

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

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

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на Примітку 28 до консолідованої фінансової звітності «Управління фінансовими ризиками», в якій описуються нормативи кредитного ризику Банківської групи. Станом на звітну дату норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (Н9к) дорівнює 42% при нормативному значенні не більше 5% від статутного капіталу Банківської групи, норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к) дорівнює 45% при нормативному значенні не більше 30% від статутного капіталу Банківської групи, норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к) дорівнює 44% при нормативному значенні не більше 20%. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

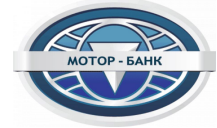
Інші питання

Аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи за рік, що закінчився 31 грудня 2017, був проведений іншим аудитором, який 21 травня 2018 висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

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

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

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та



використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край 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.

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування юридичної особи відповідно до установчих документів

ТОВ АК «Кроу Україна»

Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ)

Свідоцтво АПУ про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №3681 від 29.10.2015, дійсне до 29.10.2020

Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

04070, м. Київ, вул. Спаська, буд. 37

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

Партнер /
Директор з аудиту фінансових установ

Віталій Гавриш

Сертифікований аудитор
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100594



м. Київ, Україна

10 травня 2019



КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

(тис. грн.)

	Примітки	2018 рік	2017 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	118 301	63 911
Кредити та заборгованість банків	7	249 818	132 354
Кредити та заборгованість клієнтів	8	676 959	655 243
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	9	-	-
Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	46 708	8 656
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	11	315 277	457 767
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	12	101 226	105 765
Інвестиційна нерухомість	13	54 396	57 335
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		35	1 161
Відстрочений податковий актив	26	702	588
Основні засоби та нематеріальні активи	14	66 479	51 651
Інші активи	15	68 758	65 080
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	16	-	3 962
Усього активів		1 698 659	1 603 473
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	17	1 086 801	1 027 674
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 734	996
Резерви за зобов'язаннями	18	20 126	37 525
Інші зобов'язання	19	23 898	21 193
Усього зобов'язань		1 133 559	1 087 388
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	212 312	212 312
Емісійні різниці	20	39 012	39 012
Інший додатковий капітал		41	71
Резервні та інші фонди банку		142 293	145 516
Резерви переоцінки		42 525	42 525
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		128 917	76 649
Усього власного капіталу		565 100	516 085
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 698 659	1 603 473

Затверджено до випуску та публікації 15 грудня 2019 року

Голова Правління

В.В. Чихун

Головний бухгалтер

Л.О. Мотроненко





КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ
ДОХІД ЗА 2018 РІК

(тис. грн.)

	Примітки	2018 рік	2017 рік
Процентні доходи	22	156 507	95 996
Процентні витрати	22	(67 388)	(28 237)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	22	89 119	67 759
Комісійні доходи	23	46 692	28 136
Комісійні витрати	23	(8 686)	(10 777)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(1 022)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		7 783	5 174
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(311)	1 669
Доходи /(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(106)	(2 487)
Доходи /(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		104	-
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	7,8,15	(15 131)	(52 309)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	18,27	22 357	(6 363)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(444)	-
Частка прибутку/(збитку) асоційованих компаній, облік яких здійснюється за методом участі у капіталі		575	937
Інші операційні доходи	24	54 285	32 506
Витрати на виплати працівникам		(63 214)	(37 354)
Витрати зносу та амортизація		(13 640)	(9 308)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(48 766)	(142 041)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		69 595	(124 458)
Витрати на податок на прибуток	26	(16 608)	(6 387)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		52 987	(130 845)
Прибуток/(збиток) за рік		52 987	(130 845)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :			
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	-
Усього сукупного доходу за рік		52 987	(130 845)

Затверджено до випуску за підписом 10 грудня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.В. Чихун

Л.О. Мотроненко



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2018 РІК

(тис. грн.)

	При- мітки	статутний капітал	власні акції, що викуплені в акціонерів	емісійні різниці та інший додаткови й капітал	резервні та інші фонди	резерви пере- оцінки	нерозпо- ділений прибуток	усього
Залишок на 31.12.2016 року		132 312	(39 241)	39 340	142 450	48 130	207 062	530 053
Усього сукупного доходу за рік:		-	-	-	-	-	(129 334)	(129 334)
Прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	(129 334)	(129 334)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	1 079	-	(1 079)	-
Емісія акцій: номінальна вартість	20	80 000	-	-	-	-	-	80 000
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
купівля	20	-	-	-	-	-	-	-
продаж	20	-	39 241	-	-	-	-	39 241
Витрати на Державну реєстрацію емісії	20	-	-	(229)	-	-	-	(229)
Інші зміни в капіталі		-	-	(28)	1 987	(5 605)	-	(3 646)
Залишок на 31.12.2017 року		212 312	-	39 083	145 516	42 525	76 649	516 085
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	-	-	(632)	(632)
Скоригований залишок на 01.01.2018 року		212 312	-	39 083	145 516	42 525	76 017	515 453
Усього сукупного доходу за рік:		-	-	-	-	-	52 987	52 987
Прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	52 987	52 987
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	87	-	(87)	-
Інші зміни в капіталі		-	-	(30)	(3 310)	-	-	(3 340)
Залишок на 31.12.2018 року		212 312	-	39 053	142 293	42 525	128 917	565 100

Затверджено до випуску та надруковано 16 грудня 2019 року

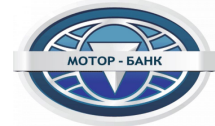
Голова Правління

Головний бухгалтер



В.В. Чихун

Л.О. Мотроненко



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2018 РІК

(тис. грн.)

	Примітки	2018 рік	2017 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		154 573	88 986
Процентні витрати, що сплачені		(67 104)	(23 686)
Комісійні доходи, що отримані		46 849	28 255
Комісійні витрати, що сплачені		(8 638)	(10 599)
Результат операцій з іноземною валютою		7 783	5 174
Інші отримані операційні доходи		54 285	83 272
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(63 214)	(36 733)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(48 245)	(115 006)
Податок на прибуток, сплачений		(13 823)	(5 157)
Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях		62 466	14 506
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(117 464)	672 238
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(14 902)	(520 457)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(14 247)	(6 088)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		10 569	3 589
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		59 127	(4 646)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		2 705	770
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(11 746)	159 912
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(26 762 615)	(21 210 101)
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за амортизованою собівартістю		26 849 117	20 912 634
Придбання основних засобів		(14 170)	(8 936)
Надходження від реалізації основних засобів		84	924
Придбання нематеріальних активів		(6 530)	(4 282)
Дивіденди, що отримані		561	4 586
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		66 447	(305 175)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Емісія простих акцій	20	-	80 000
Продаж власних акцій	20	-	39 241
Емісійні різниці	20	-	(229)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	119 012
Курсові різниці		(311)	1 669
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		54 390	(24 582)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	63 911	88 493
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	118 301	63 911

Затверджено до випуску та підписано 10 січня 2019 року

Голова Правління

В.В. Чихун

Головний бухгалтер

Д.О. Мотроненко





ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНКІВСЬКУ ГРУПУ

Ця консолідована фінансова звітність банківської групи була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012р. (зі змінами), з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011р. (зі змінами) за 2018 фінансовий рік АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МОТОР-БАНК» (далі – Банк) та учасника Банківської групи –ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ» (далі ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» / Страхова компанія), (далі разом – Банківська група).

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

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

Банківська група є національною банківською групою.

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

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

До складу Банківської групи станом на 19.05.2017 включено:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОТОР-БАНК".

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

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

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

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ»

Повне офіційне найменування: ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ».

Скорочене офіційне найменування: ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ».

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

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

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

Інформація про відповідальну особу Банківської групи

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

- ефективну систему корпоративного управління в Банківській групі, що передбачає таку організацію системи відносин між відповідальною особою, учасниками Банківської групи, контролером Банківської групи, яка сприятиме ефективному управлінню діяльністю Банківської групи, визначенню стратегії та цілей Банківської групи, обмеженню ризиків такої Банківської групи;



Примітки

- ефективну систему управління ризиками в Банківській групі, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризиків у Банківській групі та її підгрупах, наявність внутрішніх положень Банківської групи щодо управління ризиками, включаючи кількісну та якісну оцінку ризиків, чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками в Банківській групі;
- ефективну систему внутрішнього контролю в Банківській групі, яка має забезпечити дотримання учасниками Банківської групи вимог законодавства, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, достовірність, повноту і своєчасність складання та надання фінансової, статистичної та іншої звітності, запобігання шахрайству;
- наявність інформаційних систем, які забезпечують оброблення даних, аналіз, представлення, збереження та захист інформації, передавання відповідних даних та повідомлень;
- дотримання вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо достатності регулятивного капіталу, інших економічних нормативів, лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності, у тому числі щодо діяльності на території інших держав.

Найменування, місцезнаходження Банку.

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

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

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

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

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

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

Організаційно-правова форма Банку.

Банк діє як акціонерне товариство

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Характеристика банківської діяльності.

АТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 31 грудня 2018 року складає 200 млн. грн.).

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

Пріоритетними напрямками діяльності АТ «МОТОР-БАНК» у 2018 р. були розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів, а також збільшення обсягів кредитування населення.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на кінець 2018 року, на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, АТ «МОТОР-БАНК» мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

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



Примітки

- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання гарантій та поручительств;
- переказ коштів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- випуск власних цінних паперів.

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

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

Спеціалізація Банку.

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

Стратегічна мета Банку.

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

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

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені наступні завдання:

- нарощування клієнтської бази;
- збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури;



Примітки

- підтримка адекватного розміру регулятивного капіталу Банку;
- охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України.

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

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

Власники істної участі АТ «МОТОР-БАНК» станом на 31 грудня 2018 року

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

Протягом 2018 року Банк не отримував позик, кредитів, не розміщував цінних паперів на суму, що перевищують 25 відсотків активів, рішення про припинення або банкрутство Банку Загальними зборами акціонерів (рішення єдиного акціонера) або судом протягом 2018 року не приймалися.

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

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

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

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

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

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

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

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

Власники істної участі ТДВ «Страхова компанія» Мотор-Гарант» станом на 31 грудня 2018 року

<i>Учасник</i>	<i>Частка, %</i>	<i>Частка, грн.</i>
Богуслаєв В'ячеслав Олександрович	83,6	10 292 832,00
Богуслаєв Олександр В'ячеславович	9,9	1 218 888,00
Кононенко Андрій Петрович	6,5	800 280,00
Всього	100%	12 312 000,00

Пріоритетними в роботі Страхової компанії були такі напрями:

- медичне страхування;
- страхування майна від вогневих ризиків;
- страхування майна (окрім вогневих ризиків);



Примітки

- страхування фінансових ризиків
- авіаційне страхування цивільної авіації

Інформація про структуру власності та систему корпоративного управління Банківської групи

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

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

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

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

Прозорість структури власності Банківської групи відповідає наступним принципам:

1. є достатньо прозорою, щоб заінтересованим особам надати змогу визначити:
 - усі напрями діяльності, що здійснюються групою, а саме надання банківських та страхових послуг;
 - бенефіціарних власників групи;
 - фінансову ситуацію групи та її учасників, виходячи із інформації, яку фінансові установи – учасники групи оприлюднюють відповідно до норм чинного законодавства;
 - профіль ризику групи та її учасників;
 - спосіб, у який організовано управління ризиками на рівні групи;
 - ділові, фінансові та інші зв'язки між членами групи;
2. є відритою інформацією для усіх заінтересованих осіб, що оприлюднюється на офіційному сайті Банку в мережі Internet за посиланням : <http://motor-bank.ua/>,
3. структура групи не повинна заважати Національному банку України здійснювати повноваження з регулювання та нагляду або проведенню внутрішнього і зовнішнього аудиту.

Станом на 31 грудня 2018 року контролером Банківської групи є Богуслаєв Вячеслав Олександрович, який прямо та/або опосередковано, здійснює контроль над кожним з учасників Банківської групи:

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



Примітки

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

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

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

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

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

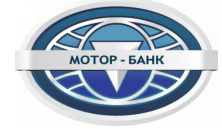
Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, в першу чергу економічної, фінансової підтримки з боку ЄС, США, інших країн світу, так й від дій уряду, спрямованих на підтримку зростання і впровадження необхідних змін у податковій, правовій та регулятивній сферах.

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

Інфляція за підсумками 2018 року становила 9,8% (у 2017 – 13,7%, у 2016 – 12,4%), що вказує на уповільнення темпів зростання споживчих цін.

Значення облікової ставки протягом звітного року збільшилось з 14,5% річних до 18,0% річних, що призвело до зростання рівня процентних ставок за кредитами прямим позичальникам, а також вартість фондування у національній валюті.

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений НБУ, станом на 01.01.2019 становив 27,688264 гривень за 1 долар США порівняно з 28,067223 гривні за 1 долар США станом на 01.01.2018. Волатильність курсу гривні до долара США за підсумками 2018 р. становила 3,29% проти 2,14% за підсумками 2017.



Примітки

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця консолідована фінансова звітність Банківської групи була підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління НБУ від 20.06.2012р. №254 з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011р. №373, Облікової політики Банку, Положення про облікові процедури, які визначають принципи, методи складання та подання статистичної та фінансової звітності банківською групою АТ «МОТОР-БАНК» та Положення про порядок складання консолідованої статистичної та фінансової звітності банківською групою АТ «МОТОР-БАНК», з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Бухгалтерський облік та звітність Банківської групи ґрунтується на основі повного висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності, історичної (фактичної) собівартості.

Структура групи є горизонтальною (тобто у її складі відсутня материнська компанія).

Група складається з двох установ, де банківська діяльність є переважною. Відповідальною особою Банківської групи призначено – АТ «МОТОР-БАНК», від імені посадових осіб якого і підписується ця консолідована фінансова звітність.

Консолідована звітність Банківської групи, виходячи з особливостей її горизонтальної структури, складається за методом повної консолідації, що передбачає постатейне додавання сум подібних статей активів, зобов'язань, капіталу, доходу та витрат учасників Банківської групи, а також виключення з відповідних статей учасників Банківської групи сум внутрігрупових операцій.

При складанні фінансової звітності Банківської групи всі її учасники застосовують однакові / єдині принципи облікової політики.

Фінансові звіти є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Банківської групи. Метою даних фінансових звітів є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Банківської групи. Фінансові звіти також демонструють результати того, як управлінський персонал учасників Банківської групи розпоряджається ввіреними їм ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансові звіти надають таку інформацію про Банківську групу: активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати, прибутки/збитки, грошові потоки.

Звіт про фінансовий стан, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід та Звіт про зміни у власному капіталі складені відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Звіт про рух грошових коштів – у відповідності до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Вся фінансова звітність складена на підставі принципу нарахування, за виключенням інформації про рух грошових коштів. Звіт про рух грошових коштів складено прямим методом.

Керівництво Банку, як відповідальна особа Банківської групи, підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування обох учасників Банківської групи.

Дана консолідована річна фінансова звітність Банківської групи надається станом на кінець дня 31 грудня 2018 року. Звітний період – з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

Основні принципи облікової політики, які застосовувалися при складанні фінансової звітності, наведені у Примітці 4.

Банківська група підготувала цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»), які застосовуються у відношенні до звітних періодів станом на 31 грудня 2018 року.

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

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



Примітки

4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. Консолідована фінансова звітність.

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

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

4.2. Фінансові інструменти

Визнання процентного доходу

Метод ефективної процентної ставки

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

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

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

Процентний і аналогічний дохід.

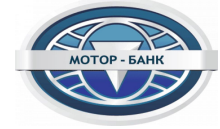
Банківська група розраховує процентний дохід, застосовуючи ЕПС до валової балансової вартості фінансових активів, крім кредитно-знецінених фінансових активів.

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

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

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

Фінансові інструменти - початкове визнання



Примітки

Дата визнання

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

Первісна оцінка фінансових інструментів

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

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

Прибуток або збиток «першого дня»

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

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

Починаючи з 1 січня 2018 р Банківська група класифікує всі свої фінансові активи на підставі бізнес-моделі, використовуваної для управління активами, і договірних умов активів як оцінювані за:

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

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

До 1 січня 2018 р Банківська група класифікував фінансові активи за наступними категоріями: позики і дебіторська заборгованість (оцінювалися за амортизованою вартістю), активи, які оцінюються за СВПЗ, наявні в наявності для продажу або утримувані до погашення активи (оцінювалися за амортизованою вартістю).

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

Фінансові активи і фінансові зобов'язання

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

До 1 січня 2018 р до статей Кошти в банках і Кредити та аванси клієнтам ставилися непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку, крім:

- тих, які Банківська група мала намір продати негайно або ближчим часом;
- тих, які Банківська група при первісному визнанні за власним розсудом класифікувала як оцінювані за СВПЗ або як наявні в наявності для продажу;
- тих, щодо яких Банківська група могла отримати суму, значно меншу, ніж сума його початкових інвестицій, з причин, інших, ніж погіршення кредитної якості активу. Такі активи класифікувалися як ті, що є в наявності для продажу.



Примітки

Починаючи з 1 січня Банківська група оцінює кошти банків, кредити і позики клієнтам і інші фінансові інвестиції за амортизаційною вартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

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

Більш докладно дані умови розглядаються нижче.

Оцінка бізнес-моделі

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

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

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

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

Тест характеристик передбачених договором грошових потоків (тест SPPI)

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

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

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

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

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

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

- його вартість змінюється в результаті зміни певної процентної ставки, ціни фінансового інструменту, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, кредитного рейтингу або кредитного індексу або іншої змінної (званою «базовою»), за умови, що зазначена змінна - якщо це нефінансова змінна - не є



Примітки

специфічною для будь-якої зі сторін за договором;

- для його придбання не потрібна первісна чиста інвестиція або потрібна порівняно невелика початкова чиста інвестиція в порівнянні з іншими видами договорів, які, відповідно до очікувань, реагували б аналогічним чином на зміни ринкових факторів;
- розрахунки по ньому будуть здійснені на деяку дату в майбутньому.

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

Вбудовані похідні інструменти

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

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

Починаючи з 1 січня 2018 р., дати вступу в силу МСФЗ (IFRS) 9, Банківська група буде враховувати подібним чином похідні інструменти, вбудовані у фінансові зобов'язання і нефінансові основні договори. Класифікація фінансових активів здійснюється на підставі бізнес-моделі і оцінки передбачених договором грошових потоків (тесту SPPI).

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі

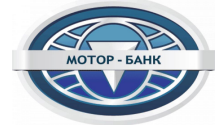
Банківська група класифікує фінансові активи або фінансові зобов'язання як ті, що призначені для торгівлі, якщо вони були придбані або випущені, головним чином, з метою отримання короткострокового прибутку через торгову діяльність або є частиною портфелю фінансових інструментів, які управляються як єдина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

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

Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (політика, застосовувана з 1 січня 2018 г.)

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

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



Примітки

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

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

Пайові інструменти, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (політика, застосовувана з 1 січня 2018 г.)

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

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

Випущені боргові інструменти та інші позикові кошти

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

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

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

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

- це усуває або значно зменшує непослідовність підходів, яка інакше виникла б внаслідок використання різних баз оцінки активів або зобов'язань або визнання пов'язаних з ними прибутків і збитків; або
- зобов'язання (а до 1 січня 2018 року і активи згідно з МСФЗ (IAS) 39) є частиною групи фінансових зобов'язань (або фінансових активів, або і того і іншого згідно з МСФЗ (IAS) 39), управління якої і оцінка результатів здійснюються на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією; або
- зобов'язання (а до 1 січня 2018 року і активи згідно з МСФЗ (IAS) 39) містять один або більше вбудованих похідних інструментів, за винятком випадків, коли вони не викликають значної зміни грошових потоків в порівнянні з тими, які в іншому випадку були б потрібні за договором, або очевидно, на основі мінімального аналізу або без нього, при первісному розгляді аналогічного інструменту, що відділення вбудованого (их) похідного (их) інструменту (ів) заборонено

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які оцінюються за СВІСД, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку або збитку, за винятком



Примітки

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

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

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

Фінансові гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності (за статтею «Резерви за зобов'язаннями») за справедливою вартістю, в сумі отриманої премії. Після первісного визнання Банківська група оцінює своє зобов'язання по кожній гарантії за найбільшою величиною з первісно визнаної суми за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної у звіті про прибутки і збитки, і - відповідно до МСФЗ (IAS) 39 - найкращої оцінки витрат, необхідних для врегулювання фінансового зобов'язання, що виникає в результаті гарантії, або - згідно з МСФЗ (IFRS) 9 - оціночного резерву під ОКЗ.

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

Невикористані зобов'язання з надання позик і акредитиви є договірними зобов'язаннями, за умовами яких протягом терміну дії зобов'язання Банківська група зобов'язана надати клієнту позику на обговорених заздалегідь умовах. Як і у випадку з договорами фінансової гарантії, відповідно до МСФЗ (IAS) 39 по таким інструментам створювалося оціночне зобов'язання, якщо вони були обтяжливими, однак починаючи з 1 січня 2018 року стосовно таких зобов'язань застосовуються вимоги до оцінки ОКЗ.

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

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

Рекласифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Починаючи з 1 січня 2018 р Банківська група не рекласифікує фінансові активи після їх первісного визнання, крім виняткових випадків, коли Банківська група набуває, робить вибуття або припиняє діяльність напрямку бізнесу. Фінансові зобов'язання ніколи не рекласифікуються. У 2017 р Банківська група не рекласифікувала фінансові активи.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

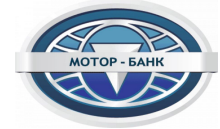
Припинення визнання в зв'язку з істотною модифікацією умов інструменту

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

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

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

Якщо модифікація не призводить до значної зміни грошових потоків, модифікація не призводить до припинення визнання. На основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ЕПС, Банківська група визнає



Примітки

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

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

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

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

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

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

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

Передача фінансових активів відповідає вимогам для припинення визнання, якщо:

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

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання

Банківська група припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли передбачена договором обов'язок виконана,



Примітки

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

Знецінення фінансових активів (політика, що застосовується з 01.01.2018)**Огляд принципів оцінки очікуваних кредитних збитків**

Застосування МСФЗ (IFRS) 9 докорінно змінює порядок обліку Банківською групою збитків від знецінення за позиками, впроваджуючи модель прогнозних ОКЗ замість моделі понесених збитків, передбаченої МСФЗ (IAS) 39. Починаючи з 1 січня 2018 р. Банківська група визнає резерв під ОКЗ за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими інструментами, які не оцінюються по СВПЗ, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансової гарантії, які в даному розділі всі разом іменуються «фінансовими інструментами». Згідно МСФЗ (IFRS) 9 щодо пайових інструментів вимоги, що стосуються знецінення, не застосовуються.

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

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

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

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

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

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

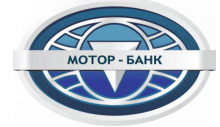
Якщо Банківська група не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини, то необхідно зменшити валову балансову вартість цього фінансового активу. Таке зменшення розглядається як (часткове) припинення визнання фінансового активу.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

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

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

- *Ймовірність дефолту (PD)* Ймовірність дефолту (PD) являє собою розрахункову оцінку ймовірності дефолту протягом заданого часового проміжку. Дефолт може відбутися тільки в певний момент часу протягом розглянутого періоду, якщо визнання активу не було припинено і він як і раніше є частиною



Примітки

портфеля.

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

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

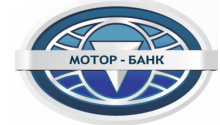
Збитки від знецінення та їх відшкодування враховуються та інформація про них подається окремо від прибутку або збитків від модифікації, які відображаються як коригування валової балансової вартості фінансових активів.

Принципи оцінки ОКЗ описані нижче:

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

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

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



Примітки

притаманного відповідному інструменту. Розрахунки проводяться з використанням чотирьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності. ОКЗ за договорами фінансової гарантії визнаються за статтею «Оціночні зобов'язання».

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

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

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи

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

Кредитні карти та інші відновлювані механізми кредитування

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

Регулярна оцінка того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику, стосовно відновлюваних механізмів кредитування аналогічна оцінці, проводиться щодо інших продуктів кредитування. Вона заснована на змінах внутрішнього кредитного ризику клієнта, але при цьому більша увага приділяється якісним факторам, наприклад, змін у використанні кредиту.

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

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

Прогнозна інформація

У своїх моделях визначення ОКЗ Банківська група використовує широкий спектр прогнозової інформації в якості вихідних економічних даних, наприклад:

- зростання ВВП;
- рівень безробіття;
- базові ставки Центрального банку;
- індекси цін на житло.

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

Оцінка забезпечення

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банківська група прагне використовувати забезпечення, де це можливо. Забезпечення приймає різні форми, такі як грошові кошти, цінні папери, акредитиви / гарантії, нерухомість, дебіторська заборгованість, запаси, інші нефінансові активи і механізми підвищення кредитної якості, наприклад, угоди про нетинга. Облікова політика Банківської групи щодо забезпечення, отриманого в рамках кредитних угод, згідно з МСФЗ (IFRS) 9 така ж, якою вона була згідно з МСФЗ (IAS) 39. Забезпечення, крім випадків, коли до нього було застосовано стягнення, не відображається в звіті про фінансовий стан Банківської групи. Однак справедлива вартість забезпечення враховується при визначенні ОКЗ. Як правило, вона оцінюється принаймні під час укладення договору і переоцінюється щоквартально.



Примітки

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

Звернення стягнення на забезпечення

Облікова політика Банківської групи згідно МСФЗ (IFRS) 9 не змінилася в порівнянні з політикою, яка застосовується згідно з МСФЗ (IAS) 39. Облікова політика полягає у визначенні того, чи можна використовувати активи, на які було звернено стягнення, для здійснення внутрішніх операцій або їх краще продати. Активи, визначені як корисні для використання у внутрішній діяльності, переводяться в відповідну категорію активів і оцінюються за найменшою величиною з вартості вилученого активу або балансовою вартістю первісного активу, забезпеченого заставою. Активи, щодо яких приймається рішення про продаж, переводяться в категорію активів, призначених для продажу, та оцінюються за справедливою вартістю (В разі фінансових активів) або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж (у разі нефінансових активів) на дату звернення стягнення відповідно до політики Банківської групи. У своїй звичайній діяльності Банківська група не здійснює фізичне вилучення нерухомості або інших активів в рамках роздрібного портфеля, а залучає зовнішніх агентів для відшкодування коштів за непогашеною заборгованістю. Будь-які надлишки коштів повертаються клієнтам / позичальникам.

Списання

Облікова політика Банківської групи згідно МСФЗ (IFRS) 9 не змінилася в порівнянні з політикою, яка застосовується згідно з МСФЗ (IAS) 39. Фінансові активи списуються або частково, або цілком, тільки коли Банківська група більше не очікує відшкодування їх вартості. Якщо сума, що підлягає списанню, вище ніж величина накопиченого оціночного резерву під збитки, то різниця спочатку враховується як збільшення оціночного резерву, який потім застосовується до валової балансової вартості. Будь-які подальші відновлення відносяться на витрати по кредитних збитках.

Реструктуровані і модифіковані позики

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

Починаючи з 1 січня 2018 року у випадках, коли умови позики переглядаються або модифікуються, але не відбувається припинення визнання, Банківська група також повинна провести повторну оцінку того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Банківська група також розглядає питання про те, чи слід відносити активи до Етапу 3. З моменту класифікації інструменту як реструктуризованого він залишається таким протягом як мінімум 12 місяців випробувального терміну. Щоб позика була рекласифікувати з категорії реструктурованих позик, необхідно дотримання клієнтом всіх зазначених нижче критеріїв:

- виплати за всіма кредитами повинні проводитися своєчасно;
- закінчився випробувальний період з моменту, коли реструктурований актив не вважався проблемним;
- протягом як мінімум половини випробувального періоду проводилися регулярні платежі більш ніж незначних сум основного боргу або відсотків;
- у клієнта відсутні договори, прострочені більш ніж на 30 днів.

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти



Примітки

та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України, використання яких не обмежене та депозити «овернайт» в інших банках, крім гарантійних депозитів за операціями з пластиковими картками. Залишки на кореспондентських рахунках в інших банках за 2018 рік та 2017 рік розкриваються в примітці 7 «Кредити та заборгованість банків». Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною та амортизованою вартістю.

Обов'язковий резерв у Національному банку України. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в Національному банку України обліковуються за первісною вартістю і являють собою процентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банківської групи і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

4.4. Інвестиційна нерухомість

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

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

- частку, яка утримується з метою орендної плати або для збільшення капіталу, та частку, яка утримується для використання в основній діяльності Банківської групи, можна продати окремо;
- якщо такі частки не можна продати окремо, нерухомість є інвестиційною нерухомістю, якщо тільки незначна, не більше 10%, її частка утримується для використання в основній діяльності Банківської групи.

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

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

Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку експлуатації.

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

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

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

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

У 2018 році Банківською групою втрати від зменшення корисності об'єктів інвестиційної нерухомості не визнавались.

4.5. Основні засоби

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

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

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

- ціну придбання (у т.ч. імпорتنі мита, податки, які не відшкодовуються);
- будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;



Примітки

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

Подальша оцінка основних засобів здійснюється наступним чином:

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

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

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

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

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

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

У 2018 та 2017 роках методи амортизації основних засобів не змінювалися.

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

Переоцінка основних засобів здійснюється на основі рішень органів управління Банківської групи. У 2018 році та 2017 році переоцінка вартості основних засобів не проводилась.

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

Зменшення корисності основних засобів у 2018 році та 2017 році не відбувалось.

4.6. Нематеріальні активи

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

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



Примітки

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

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

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

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішень органів управління Банківської групи. У 2018 та 2017 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

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

У 2017 році та 2018 році норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів не змінювалися.

4.7. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банківська група виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція Банківської групи у, що передбачає передачу орендарю основного фонду, придбаного або виготовленого орендодавцем, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою).

Коли Банківська група виступає у якості орендаря за угодою про операційну оренду, орендні платежі визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Коли Банківська група виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди.

Витрати Банківської групи як лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводили до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображалися в обліку як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), відображено у статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

В 2018 році та 2017 році Банківська група отримувала об'єкти в оперативний лізинг (оренду), зокрема, нежитлові приміщення для розміщення відділень Банківської групи та банкоматів. В 2018 році Банківською групою укладались угоди оперативного лізингу в якості лізингодавця.

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

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

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

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

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



Примітки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У 2018 році Банківською групою здійснювалось:

- переведення необоротних активів, утримуваних для продажу, до складу оборотних активів (запасів);
- переведення необоротних активів, утримуваних для продажу, до складу основних засобів.

Вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу, внаслідок продажу не відбувалося.

У 2018 році Банківською групою втрати від зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, не визнавалися.

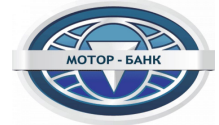
4.9. Резерви за зобов'язаннями

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

4.10. Податок на прибуток

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім випадків, коли такі різниці виникають від первісного визнання активу чи зобов'язання. Відстрочений податковий актив визнається щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, тією мірою, якою є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання. Отримання достатнього оподатковуваного прибутку є ймовірним тоді, коли відстрочений податковий актив може бути зарахований проти відстроченого податкового зобов'язання, яке



Примітки

відноситься до того самого податкового органу, та буде відновлено в тому самому періоді, що і актив, або в тому періоді, в якому збиток, що виникає з активу, може бути віднесений на попередній або послідуєчий період. У випадках, коли немає достатніх відстрочених податкових зобов'язань щоб зарахувати відстрочений податковий актив, актив відображається в тій мірі, в якій ймовірно виникнення достатнього оподаткованого прибутку в майбутніх періодах.

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

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

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

Щодо визначення податку на прибуток діяли норми Податкового кодексу України, від 2 грудня 2010 року №2755-VI та інші нормативно-правові акти законодавства України, які протягом звітного періоду змінювалися шляхом внесення відповідних змін.

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

4.11. Статутний капітал та емісійний дохід

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

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

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

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

Протягом 2018 року операції щодо викупу в акціонерів власних акцій Банківської групи не проводились.

4.12. Визнання доходів і витрат

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

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

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язання, які можна достовірно виміряти. Це фактично



Примітки

означає, що визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів (наприклад, нарахування сум до виплати працівникам або амортизація обладнання).

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

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

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

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

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

4.13. Переоцінка іноземної валюти

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

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



Примітки

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

	31.12.2018	31.12.2017
100 USD	2 768.8264 грн.	2 806.7223 грн.
100 EUR	3 171.4138 грн.	3 349.5424 грн.
10 RUB	3.9827 грн.	4.8703 грн.
100 GBP	3 513.1366 грн.	3 773.3670 грн.
100 CHF	2 824.8096 грн.	2 861.8783 грн.
100 PLN	737.0581 грн.	801.1726 грн.

4.14. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

Протягом 2018 року та 2017 року Банківська група не здійснювала взаємозалік активів та зобов'язань.

4.15. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

В Банківській групі протягом 2017 р. та 2018 р. здійснювались наступні виплати працівникам:

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

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

Неотримана протягом десяти робочих днів заробітна плата депонується.

4.16. Інформація за операційними сегментами

Для визначення звітних сегментів Банківська група застосовує наступний порядок:

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



Примітки

- сегменти, що залишилися, об'єднуються в категорію «всі інші сегменти».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на кінець 2018 року Банківською групою не проводилися розрахунки ціноутворення між сегментними операціями.

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

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

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

4.17. Операції з пов'язаними сторонами

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



Примітки

АТ «МОТОР-БАНК» особами, яке регламентує порядок здійснення, контроль та нагляд за операціями з пов'язаними особами.

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

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

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

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

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

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

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

Банківська група вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15. Характер і вплив змін, зумовлених застосуванням цих стандартів фінансової звітності, описані нижче.

У 2018 році також були вперше застосовані деякі інші поправки до стандартів і роз'яснення, які не вплинули на звітність Банківської групи. Банківська група не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 замінює МСФЗ (IAS) 39 і діє для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Банківська група не перераховувала порівняльну інформацію за 2017 рік для фінансових інструментів, що належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9. Отже, порівняльна інформація за 2017 рік представлена відповідно до МСФЗ (IAS) 39 і не є зіставною з інформацією, представленою за 2018 рік. Різниця, що виникають у зв'язку з прийняттям МСФЗ (IFRS) 9, були визнані безпосередньо у складі нерозподіленого прибутку станом на 1 січня 2018 року і розкриті в Таблицях нижче.

Зміна принципів класифікації та оцінки

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 для цілей класифікації і визначення категорії оцінки всі фінансові активи, за винятком пайових інструментів та похідних інструментів, повинні оцінюватися виходячи з бізнес-моделі, використовуваної Банківською групою для управління фінансовими активами, в поєднанні з характеристиками інструменту, пов'язаними з передбаченими договором грошовими потоками.

Категорії оцінки фінансових активів, передбачені МСФЗ (IAS) 39 (оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ), що є в наявності для продажу, утримувані до погашення і оцінюються за справедливою вартістю) були замінені на такі категорії:

- боргові інструменти, які оцінюються за амортизаційною вартістю;
- боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ).

Порядок обліку фінансових зобов'язань залишився практично таким же, як і згідно з МСФЗ (IAS) 39, за винятком обліку прибутків і збитків, що виникають у зв'язку з власним кредитним ризиком організації за зобов'язаннями, класифікованими за рішенням Банківської групи як оцінювані за СВПЗ. Такі зміни подаються в складі ІСД і згодом не рекласифікуються в чистий прибуток або збиток.

Зміна принципів оцінки на предмет знецінення



Примітки

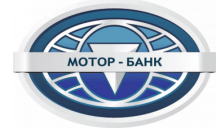
Ухвалення МСФЗ (IFRS) 9 докорінно змінює порядок обліку збитків від знецінення за позиками, в результаті чого модель понесених збитків, передбачена МСФЗ (IAS) 39, замінюється на модель прогнозних очікуваних кредитних збитків (ОКЗ). МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Банківська група створювала резерв під ОКЗ щодо всіх позик та інших боргових фінансових активів, які не оцінюються по СВПЗ, а також зобов'язань по наданню позик і договорів фінансової гарантії. Такий резерв під знецінення ґрунтується на величині ОКЗ, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного чи створеного кредитно-знеціненого фінансового активу (ПСКЗ), то резерв під знецінення ґрунтується на зміні ОКЗ протягом усього терміну дії даного активу. Кількісний ефект від застосування МСФЗ (IFRS) 9 станом на 1 січня 2018 р поданий у Таблицях нижче.

МСФЗ (IFRS) 7R

Для відображення відмінностей між МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IAS) 39 були внесені поправки в МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», і Банківська група прийняла цей стандарт разом з МСФЗ (IFRS) 9 починаючи з 1 січня 2018 р. Зміни стосуються розкриття інформації при переході, як описано в Примітці 4.18, і докладної кількісної та якісної інформації, що стосується визначення ОКЗ, наприклад, використовуваних припущень і вихідних даних, наведеної в Таблиці нижче.

Зміни в обліковій політиці, що виникли у зв'язку з впровадженням МСФЗ 9, застосовуються ретроспективно, окрім наступного:

- Банківська група використовує можливість не перераховувати порівняльну інформацію за попередні періоди у зв'язку зі змінами класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності); зміни в балансовій вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань, що виникають у результаті застосування МСФЗ 9, визнані шляхом коригування вхідного залишку нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року;
- наступні оцінки були здійснені на підставі фактів та обставин, що існували на дату першого застосування;
- визначення бізнес-моделі фінансового активу.



Ефект від застосування МСФЗ 9.

Узгодження змін статей Звіту про фінансовий стан за МСБО 39 та МСФЗ 9 станом на 01 січня 2018 року:

(тис.грн)

Назва статті	Балансова вартість згідно з МСБО 39 на 31.12.2017	Рекласифікація	Переоцінка очікуваних кредитних збитків	Балансова вартість згідно з МСФЗ 9 на 01.01.2018
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	63 911	-	-	63 911
Кредити та заборгованість банків	132 354	-	(1 648)	130 706
Кредити та заборгованість клієнтів	655 243	-	6 394	661 637
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8 656	-	-	8 656
З категорії: «Цінні папери в портфелі банку до погашення»	457 767	(457 767)	-	-
В категорію: «Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю»	-	457 767	-	457 767
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	105 765	-	-	105 765
Інвестиційна нерухомість	57 335	-	-	57 335
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 161	-	-	1 161
Відстрочений податковий актив	588	-	-	588
Основні засоби та нематеріальні активи	51 651	-	-	51 651
Інші активи:	65 080	-	(417)	64 663
в т.ч. інші фінансові активи	49 577	-	(417)	49 160
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	3 962	-	-	3 962
Усього активів	1 603 473	-	4 329	1 607 802
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	1 027 674	-	-	1 027 674
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	996	-	-	996
Резерви за зобов'язаннями	37 525	-	4 961	42 486
Інші зобов'язання	21 193	-	-	21 193
Усього зобов'язань	1 087 388	-	4 961	1 092 349
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	212 312	-	-	212 312
Емісійні різниці	39 012	-	-	39 012
Інший додатковий капітал	71	-	-	71
Резервні та інші фонди банку	145 516	-	-	145 516
Резерви переоцінки	42 525	-	-	42 525
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	76 649	-	(632)	76 017
Усього власного капіталу	516 085	-	(632)	515 453
Усього зобов'язань та власного капіталу	1 603 473	-	4 329	1 607 802

Рекласифікація активів з категорії «Цінні папери в портфелі банку до погашення» в категорію «Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю» не пов'язана із зміною моделей обліку, а є результатом впровадження МСФЗ 9.



Примітки

Станом на 1 січня 2018 року в рамках портфеля інструментів, утримуваних до погашення, у Банківській групі були відсутні будь-які боргові інструменти, які не відповідали критеріям тесту SPPI. Отже, Банківська група класифікувала всі такі інструменти як боргові інструменти, які оцінюються за амортизованою собівартістю.

В наступній таблиці представлена звірка на початок періоду сукупної величини резервів під знецінення за позиками, оцінених згідно з МСБО (IAS) 39, і оціночних зобов'язань за зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансової гарантії, оцінених згідно з МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», з величиною резервів під ОКЗ, розрахованих згідно з МСФЗ (IFRS) 9.

Узгодження зміни резерву під зменшення корисності фінансових активів за МСБО 39 та резерву за МСБО 37 до резерву під очікувані кредитні збитки за МСФЗ 9:

(тис.грн.)

Стаття звіту про фінансовий стан	Сума резерву під зменшення корисності за МСБО39/ резерву за МСБО37 на 31.12.2017	Рекласифікація	Переоцінка очікуваних кредитних збитків	Резерв під очікуваних кредитних збитків згідно з МСФЗ 9 на 01.01.2018
АКТИВИ				
Кредити та заборгованість банків	110	-	1 648	1 758
Кредити та заборгованість клієнтів	24 323	-	(6 394)	17 929
Інші активи:	13 693	-	417	14 110
в т.ч. інші фінансові активи	13 693	-	417	14 110
Усього за фінансовими активами	38 126	-	(4 329)	33 797
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Резерви за зобов'язаннями (Резерви за зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями)	37 525	-	4 961	42 486
Усього:	75 651	-	632	76 283

Зміна структури резервів викликана переходом до моделі «очікуваних» кредитних збитків підходів до оцінки кредитних збитків за МСФЗ 9, та не є результатом зміни ризику за окремими контрагентами.

Вплив на нерозподілений прибуток та капітал від переходу на МСФЗ 9

(тис.грн.)

Нерозподілений прибуток	
На 31 грудня 2017 року за МСБО 39	76 649
Визнання резерву під очікувані кредитні збитки за МСФЗ 9	4 329
Резерви за зобов'язаннями за МСФЗ 9	(4 961)
На 01 січня 2018 року за МСФЗ 9	76 017
Всього вплив на капітал від переходу на МСФЗ 9	(632)



Примітки

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 замінює МСБО (IAS) 11 «Будівельні контракти», МСБО (IAS) 18 «Дохід» і відповідні роз'яснення і за деякими винятками застосовується по відношенню до всіх статей доходу, який виникає за договорами з покупцями. Для обліку доходу, який виникає за договорами з покупцями, МСФЗ (IFRS) 15 передбачає модель, що включає п'ять етапів і вимагає визнання доходу в сумі, що відображає відшкодування, право на яке Банківська група очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

МСФЗ (IFRS) 15 вимагає, щоб Банківська група застосовувала судження і враховувала всі доречні факти та обставини під час застосування кожного етапу моделі щодо договорів з покупцями. Стандарт також містить вимоги до обліку додаткових витрат на укладення договору і витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору. Крім того, стандарт вимагає розкриття великого обсягу інформації.

Банківська група застосувала МСФЗ (IFRS) 15, використовуючи повний ретроспективний метод застосування. Інформація про вплив переходу на стандарт на дані поточного періоду не розкривалася, оскільки стандарт передбачає необов'язкове спрощення практичного характеру. Банківська група не застосувала будь-які інші доступні спрощення практичного характеру.

Зміни не вплинули ні на фінансовий стан, ні на фінансові результати Банківської групи.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та сплачена авансом компенсація»

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися під час первісного визнання активу, витрати або доходу (або його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку Банківська група вперше визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникли в результаті здійснення або отримання попередньої оплати.

У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати Банківська група повинна визначити дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. Дане роз'яснення не впливає на фінансову звітність Банківської групи.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 – «Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли Банківська група повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається тоді, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості та існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості саме по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Ці поправки не впливають на фінансову звітність Банківської групи.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 - «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

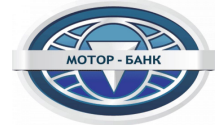
Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основні аспекти: вплив на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами умов переходу прав; класифікація операцій по виплатам на основі акцій, які передбачають можливість розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, що утримується у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція повинна класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами, а не як операція з розрахунками грошовими коштами. При першому застосуванні поправок Банківська група не повинна перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Ці поправки не впливають на фінансову звітність Банківської групи.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 - «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 і метод накладення. Ці поправки не застосовні до Банківської групи.

Поправки до МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Дані поправки – роз'яснення того, що рішення про оцінювання об'єктів інвестицій за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції.



Примітки

У поправках роз'яснюється, що організація, що спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інша аналогічна організація може прийняти рішення оцінювати інвестицію в асоційовані та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток, окремо для кожної такої інвестиції під час її первісного визнання. Якщо організація, яка не є сама по собі інвестиційною компанією, має частку участі в асоційованому або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може прийняти рішення зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану її асоційованою компанією або спільним підприємством, є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх компаніях. Таке рішення приймається окремо для кожного асоційованого або спільного підприємства, які є інвестиційними організаціями, на більш пізню з наступних дат: (а) дату первісного визнання асоційованого або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями; (б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (с) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, що є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими компаніями. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Банківської групи.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

Дані поправки – виключення ряду короткострокових звільнень для організацій, які вперше застосовують МСФЗ.

Короткострокові звільнення, передбачені пунктами E3-E7 МСФЗ (IFRS) 1, були виключені, оскільки вони виконали своє призначення. Ці поправки не впливають на фінансову звітність Банківської групи.

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

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

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

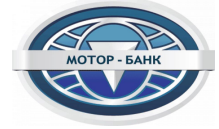
Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банківської групи станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок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

Збитки від знецінення фінансових активів.

Облікова політика Банківської групи згідно МСФЗ (IFRS) 9 не змінилася в порівнянні з політикою, яка застосовується згідно з МСФЗ (IAS) 39. Фінансові активи списуються або частково, або цілком, тільки коли Банківська група більше не очікує відшкодування їх вартості. Якщо сума, що підлягає списанню, вище ніж величина накопиченого оціночного резерву під збитки, то різниця спочатку враховується як збільшення оціночного резерву, який потім застосовується до валової балансової вартості. Будь-які подальші відновлення відносяться на витрати по кредитних збитках.

Оцінка збитків від знецінення як згідно з МСФЗ (IFRS) 9, так і відповідно до МСФБ (IAS) 39 за всіма категоріями фінансових активів вимагає застосування судження, зокрема, при визначенні збитків від знецінення та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і терміни виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум резервів під знецінення.

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



Примітки

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

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

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

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

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

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банківської групи. Грунтуючись на оцінках, що були зроблені за результатом діяльності за 2018 рік та приймаючи до уваги плани щодо наступного розвитку Банківської групи були визнані відстрочені податкові активи тією мірою, якою як очікується буде достатньо податкових надходжень в майбутніх періодах.

Безперервність діяльності

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

Податкове законодавство.

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

Справедлива вартість нерухомості



Примітки

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

Справедлива вартість заставного майна.

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банківська група прагне використовувати забезпечення, де це можливо. Забезпечення приймає різні форми, такі як грошові кошти, цінні папери, акредитиви / гарантії, нерухомість, дебіторська заборгованість, запаси, рухоме майно тощо. Облікова політика Банківської групи щодо забезпечення, отриманого в рамках кредитних угод, згідно з МСФЗ (IFRS) 9 така ж, якою вона була згідно з МСФЗ (IAS) 39. Забезпечення, крім випадків, коли до нього було застосовано стягнення, не відображається в звіті про фінансовий стан Банківської групи. Однак справедлива вартість забезпечення враховується при визначенні ОКЗ. Як правило, вона оцінюється принаймні під час укладання договору і переоцінюється періодично. Однак деякі види забезпечення, наприклад, грошові кошти або цінні папери, що належать до заставних вимог, оцінюються щодня.

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

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

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами.

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



Примітки

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

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

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений у січні 2016 року і замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді у разі настання певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими на даний момент вимог МСБО (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

МСФЗ (IFRS) 16, який набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

Банківська група не очікує, що даний стандарт вплине на його фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

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

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

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності по відношенню до періодів, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому потрібно надати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Даний стандарт не застосовний до Банківської групи.

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

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



Примітки

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

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускаються певні послаблення при переході. Банківська група застосовує роз'яснення з дати його вступу в силу.

Банківська група не очікує, що дані роз'яснення вплинуть на його фінансову звітність.

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

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

Ці поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р.. Допускається дострокове застосування. Банківська група не очікує, що дані поправки вплинуть на його фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або входить до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Проте прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являються бізнесом, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу цих поправок в силу на невизначений термін, проте організація, яка застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно. Банківська група не очікує, що дані поправки вплинуть на його фінансову звітність.

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 розглядають порядок обліку у випадках, коли внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду. Поправки роз'яснюють, що якщо внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду, організація повинна:

- визначити вартість послуг поточного періоду стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, виходячи з актуарних припущень, використаних для переоцінки чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, пропонувані за програмою, і активи програми після даної події;
- визначити чисту величину відсотків стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, з використанням: чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, пропонувані за програмою, і активи програми після цього події; і ставки дисконтування, використаної для переоцінки цього чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою.

Поправки також роз'яснюють, що організація повинна спочатку визначити вартість послуг минулих періодів або прибуток або збиток від погашення зобов'язань, без урахування впливу граничної величини активу. Дана сума



Примітки

визнається в прибутку чи збитку. Потім організація повинна визначити вплив граничної величини активів після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою. Зміна даного впливу, за винятком сум, включених в чисту величину відсотків, визнається у складі іншого сукупного доходу.

Дані поправки застосовуються щодо змін програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, що сталися на дату або після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування. Банківська група не очікує, що дані поправки вплинуть на його фінансову звітність.

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

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

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

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Оскільки у Банківській групі у відсутні такі довгострокові вкладення в асоційовану організацію або спільне підприємство, дані поправки не будуть впливати на його фінансову звітність.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 рр. (Випущені в грудні 2017 року)

Дані удосконалення включають такі поправки:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів»

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

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо об'єднання бізнесів, дата яких збігається з або настає після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Банківська група не очікує, що дані поправки вплинуть на його фінансову звітність.

МСФЗ (МСФЗ) 11 «спільне підприємство»

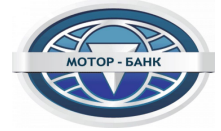
Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках якої є бізнес, оскільки цей термін визначений у МСФЗ (МСФЗ) 3. В поправках пояснюється, що в таких випадках раніше наявні долі участі даній спільній операції не переоцінюються.

Організація повинна застосовувати ці поправки у відношенні до угод, в яких вона отримує спільний контроль дата яких збігається чи настає після початку першого щорічного звітного періоду, починаючи з 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Банківська група не очікує, що дані поправки вплинуть на його фінансову звітність.

МСБО (IAS) 12 «Податок на прибуток»

Поправки роз'яснюють, що податкові наслідки стосовно дивідендів в більшій мірі пов'язані з минулими операціями або подіями, які генерували прибуток для розподілу, ніж розподіл між власниками. Відповідно, Банківська група повинен визнавати податкові наслідки стосовно дивідендів у складі прибутку або збитку, іншого сукупного доходу або власного капіталу в залежності від того, де Банківська група первісно визнавала минулі операції або події.

Банківська група повинна застосовувати ці поправки до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. При першому застосуванні цих поправок Банківська група повинна застосувати їх до податкових наслідків відносно дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати. У зв'язку з тим, що діюча політика Банківської групи у відповідь вимогам поправок, Банківська група не очікує, що ці поправки вплинуть на його фінансову звітність.



Примітки

МСБО (IAS) 23 «Витрати на позики»

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

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо витрат за запозиченнями, понесених на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки, або після цієї дати. Організація повинна застосовувати дані зміни до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Оскільки діюча політика Банківської групи відповідає вимогам поправок, Банківська група не очікує, що дані поправки вплинуть на його фінансову звітність.

**6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Готівкові кошти	78 149	44 360
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	40 152	19 551
3	Депозити та кредити овернайт у банках:	-	-
3.1	України	-	-
3.2	інших країн	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	118 301	63 911

Дані про **грошові кошти та їх еквіваленти** зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан».

За 2018 та 2017 роки залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках зазначені в Примітці 7, рядок 2.

**7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ БАНКІВ****Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Депозити в інших банках	17 322	32 093
1.1	короткострокові депозити	17 164	31 919
1.2	довгострокові депозити	158	174
2	Кореспондентські рахунки у банках:	233 593	100 371
2.1	України	229 414	99 920
2.1	інших країн	4 179	451
3	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(1 097)	(110)
4	Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	249 818	132 354

Дані про **кредити та заборгованість банків** зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан».

За 2018 рік та 2017 рік всі залишки коштів Банку, які знаходились на кореспондентських рахунках в інших банках України, були розміщені в банках-контрагентах, які не були банкрутами або ліквідувались, в яких не було введено тимчасову адміністрацію та не знаходились в офшорних зонах.

Всі інші залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в банках інших країн, розміщені в банках-контрагентах, ризик яких визначається з урахуванням ризику країни банку-контрагента.

В рядку 3 «Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків» відображені резерви за кореспондентськими рахунками, виходячи з ризику країни рейтингу банку-контрагента визначеного уповноваженим рейтинговим агентством.

В рядку 1.1 «Короткострокові депозити» та 1.2 «Довгострокові депозити» відображена сума коштів Страхової компанії на депозитних рахунках в інших банках.

До складу коштів у рядку 2.1 «Кореспондентські рахунки у банках України» включені залишки коштів Страхової компанії на поточних рахунках в інших банках у сумі 152 тис. грн. (143 тис. грн. за 2017 рік).

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.



У таблиці нижче показано кредитну якість в розрізі стадій ОКЗ станом на кінець 2018 року.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків за 2018 рік

(тис. грн.)

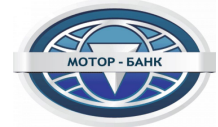
Рядок	Назва статті	Етап/ Кошик 1	Етап/ Кошик 2	Етап/ Кошик 3	Придба ні або створені знецінен і активи	Усього
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	250 915	-	-	-	250 915
1.1	Мінімальний кредитний ризик	250 915	-	-	-	250 915
1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.4	Великий кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	250 915	-	-	-	250 915
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 097)	-	-	-	(1 097)
4	Усього кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	249 818	-	-	-	249 818

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити	Коррахунки у банках	Усього
1	Непрострочені і знецінені:	32 093	100 371	132 464
1.1	у 20 найбільших банках	26 093	99 907	126 000
1.2	в інших банках України	6 000	13	6 013
1.3	інших країн	-	451	451
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	32 093	100 371	132 464
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(110)	(110)
5	Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	32 093	100 261	132 354



Примітки

В таблиці нижче наведені витрати по ОКЗ за кредитами та заборгованістю банків за 2018 рік, визнані у складі прибутку або збитку та наведені збитки від знецінення за 2017 рік, визнані у складі прибутку або збитку відповідно до МСБО (IAS) 39.

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2018 рік	2017 рік
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	110	5 425
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*	(662)	(5 028)
3	Зміни від застосування МСФЗ 9	1 648	-
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	1	(287)
5	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	1 097	110

* Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків, наведена в таблиці 7.5 рядку 2, є частиною суми, що зазначена в «Консолідованому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, надані юридичним особам	691 535	676 321
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	97	10
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4 870	3 235
5	Резерв під знецінення кредитів	(19 543)	(24 323)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	676 959	655 243

Дані про **кредити та заборгованість клієнтів** зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан».

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям «репо» станом на 31.12.2018 року та 31.12.2017 року відсутня.

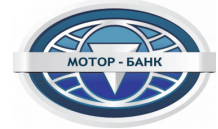
Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	24 047	1	275	24 323
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду**	1 612	(1)	52	1 663
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(38)	(38)
4	Зміни від застосування МСФЗ 9	(6 172)	-	(222)	(6 394)
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(11)	-	-	(11)
6	Залишок за станом на кінець періоду	19 476	-	67	19 543

** Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 8.2 рядку 2, є частиною суми, що зазначена в «Консолідованому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку 9.

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 8.2 примітки 8 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Консолідованому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» на суму 388 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву та на суму 4 тис. грн. невизнаних відсотків по заборгованості фізичних осіб.



Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

(тис. грн.)

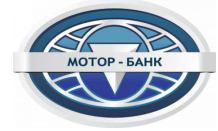
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	24 504	3	493	25 000
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду***	158	(2)	(99)	57
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(119)	(119)
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(615)	-	-	(615)
5	Залишок за станом на кінець періоду	24 047	1	275	24 323

***Сума резерву під знецінення кредитів, наведена в таблиці 8.3 примітки відрізняється від суми резерву, що зазначена в Консолідованому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» на суму 11 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву.

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2018 рік		2017 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	455 091	65%	462 133	68%
2	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	135 416	19%	108 091	16%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	87 133	13%	98 029	14,5%
4	Фізичні особи	4 967	1%	3 245	0,5%
5	Інші	13 895	2%	8 068	1%
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	696 502	100%	679 566	100%

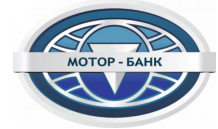


Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

(тис. грн.)

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

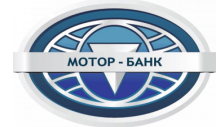
Балансова сума кредитів розподілена пропорційно вартості активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.



Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	24 521	-	2 784	27 305
2	Кредити, що забезпечені:	651 800	10	451	652 261
2.1	грошовими коштами	447 476	-	-	447 476
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	50 278	10	136	50 424
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	292	10	136	438
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	236	236
2.5	легковими транспортними засобами	8 276	-	79	8 355
2.6	обладнанням	58 109	-	-	58 109
2.7	товарами в обороті або в переробці	23 810	-	-	23 810
2.8	транспортними засобами (крім легкових)	62 401	-	-	62 401
2.9	Майнові права на грошову виручку по контрактам	1 450	-	-	1 450
2.10	іншими активами	-	-	-	-
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	676 321	10	3 235	679 566



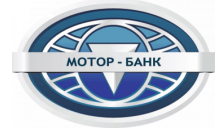
Примітки

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

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів – юридичних осіб за 2018 рік

(тис. грн.)

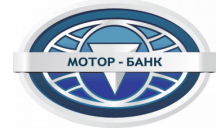
Рядок	Назва статті	Етап/ Кошик 1	Етап/ Кошик 2	Етап/ Кошик 3	Придба ні або створені знецінен і активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
1.1	Мінімальний кредитний ризик	545 939				545 939
1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.3	Середній кредитний ризик	-	131 150	-	-	131 150
1.4	Великий кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-	14 446	-	14 446
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	545 939	131 150	14 446	-	691 535
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(565)	(4 465)	(14 446)	-	(19 476)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	545 374	126 685	-	-	672 059



Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів – фізичних осіб за 2018 рік

(тис. грн.)

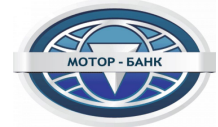
Рядок	Назва статті	Етап/ Кошик 1	Етап/ Кошик 2	Етап/ Кошик 3	Придба ні або створені знецінен і активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
1.1	Мінімальний кредитний ризик	4 911	-	-	-	4 911
1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.3	Середній кредитний ризик	-	12	-	-	12
1.4	Великий кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-	44	-	44
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4 911	12	44	-	4 967
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(26)	(2)	(39)	-	(67)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	4 885	10	5	-	4 900



Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-	-
1.1	кредити малим компаніям	-	-	-	-
1.2	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	21 599	-	38	21 637
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	14 446	-	-	14 446
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	12	12
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	11	11
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	3	-	15	18
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	813	-	-	813
2.6	інші кредити (без затримки платежу)	6 337	-	-	6 337
3	Знецінені кредити, які оцінені на груповій основі, непрострочені	654 722	10	3 161	657 893
4	Знецінені кредити, які оцінені на груповій основі, прострочені:	-	-	36	36
4.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	36	36
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	676 321	10	3 235	679 566
6	Резерв під знецінення за кредитами	(24 047)	(1)	(275)	(24 323)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	652 274	9	2 960	655 243



Примітки

Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів – юридичних осіб за МСФЗ 9 станом на 01 січня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Етап/ Кошик 1	Етап/ Кошик 2	Етап/ Кошик 3	Придба ні або створені знецінен і активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
1.1	Мінімальний кредитний ризик	459 267	-	-	-	459 267
1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.3	Середній кредитний ризик		201 792	-	-	201 792
1.4	Великий кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-	15 262	-	15 262
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	459 267	201 792	15 262	-	676 321
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(259)	(3 744)	(13 871)	-	(17 874)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	459 008	198 048	1 391	-	658 447



Примітки

Таблиця 8.11. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів – фізичних осіб за МСФЗ 9 станом на 01 січня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Етап/ Кошик 1	Етап/ Кошик 2	Етап/ Кошик 3	Придба ні або створені знецінен і активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
1.1	Мінімальний кредитний ризик	3 205	-	-	-	3 205
1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.3	Середній кредитний ризик	-	12	-	-	12
1.4	Великий кредитний ризик					
1.5	Дефолтні активи	-	-	28	-	28
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 205	12	28	-	3 245
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(21)	(6)	(28)	-	(55)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	3 184	6	-	-	3 190

Таблиця 8.12 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	691 535	1 209 173	517 638
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	97	195	98
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 870	4 938	68
4	Усього кредитів	696 502	1 214 306	517 804

Банком встановлено критерії достатності та прийнятності забезпечення активних операцій. Прийняте забезпечення покриває кредитний ризик. Детальна інформація про структуру забезпечення наведено у Таблиці 8.5.

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для активів, забезпечення за якими та інші заход покращення якості кредиту дорівнюють його балансовій вартості або перевищують її. Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2018 року складає 19 618 тисяч гривень.

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



Примітки

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

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

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	676 321	916 773	240 452
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	10	362	352
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	3 235	1 332	(1 903)
4	Усього кредитів	679 566	918 467	238 901

Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2017 року складає 27 305 тисячі гривень.

Протягом 2017 року АТ «МОТОР-БАНК» отримав заставне майно на суму 6 245 тис.грн. Рухоме майно було оприбутковано на баланс Банку згідно договору про задоволення вимог заставодержателя для погашення простроченої кредитної заборгованості. Балансова вартість придбаного майна визначалась на підставі оцінки, що була визначена незалежним суб'єктом оціночної діяльності.

9. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ

Таблиця 9.1. Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Акції підприємств	14 899	14 899
1.1	Дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	(14 899)
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-

Дані про фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан».

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2017 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку були прийняті рішення щодо зупинення торгівлі цінними паперами та внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів по наступним підприємствам:

- ПАТ «Великополовецьке РТП» (Код 00904428) Рішення № 583 від 23.04.2015р.;
- ПАТ «Еліт Інвест Проект» (код 38450233) Рішення № 1232 від 06.08.2015р.;
- ПАТ «ЦОН «НОРМА» (33545414) Рішення № 829 від 28.07.2016р.



Примітки

10. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

Таблиця 10.1. Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

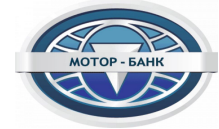
		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2018 рік	2017
1	Боргові цінні папери	-	1 022
1.1	векселі	-	1 022
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	18 266	7 634
2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	18 266	7 634
3	Облігації міністерства Фінансів України (справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах)	28 442	-
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
5	Усього фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів	46 708	8 656

Дані про фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан».

Керівництво Страхової компанії оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. В звітному році було проведено знецінення векселів емітентів, визнаних неплатоспроможними на загальну суму- 1 022 тис.грн. за рахунок збитку.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2017 рік

		(тис. грн.)	
Ря- док	Назва статті	Векселі	Усього
1	Непрострочені та незнецінені	1 022	1 022
1.1	ті, що не мають рейтингу	1 022	1 022
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі на продаж за мінусом резервів	1 022	1 022



Примітки

11. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ

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

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

Таблиця 11.1. Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	300 768	440 508
2	Векселі	14 509	17 259
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів у портфелі до погашення за мінусом резервів	315 277	457 767

Дані про фінансові інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан».

Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості фінансових інвестицій, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

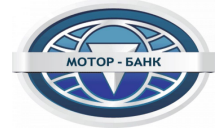
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати	Векселі	Усього
1	Цінні папери непрострочені та незнецінені:	300 768	14 509	315 277
1.1	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	300 768	-	300 768
1.2	ті, що не мають рейтингу	-	14 509	14 509
2	Резерв під знецінення фінансових інвестицій, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-
3	Усього фінансових інвестицій, що обліковуються за амортизованою собівартістю за мінусом резервів	300 768	14 509	315 277

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості фінансових інвестицій, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2017 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Депозитні сертифікати	Векселі	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	440 508	17 259	457 767
1.1	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	440 508	-	440 508
1.2	ті, що не мають рейтингу	-	17 259	17 259
2	Резерв під знецінення фінансових інвестицій, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-
3	Усього фінансових інвестицій, що обліковуються за амортизованою собівартістю за мінусом резервів	440 508	17 259	457 767



12. ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНИ/АСОЦІЙОВАНВ ТА ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ

		(тис.грн.)	
Ря- док	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Балансова вартість на початок періоду	105 765	198 203
2	Частка прибутку асоційованих компаній	619	937
3	Частка змін в інших компонентах сукупного доходу асоційованих компаній	5 523	1 093
4	Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії та дочірні компанії	(10 681)	(94 468)
5	Балансова вартість на кінець періоду	101 226	105 765

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



13. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 13.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2018 рік

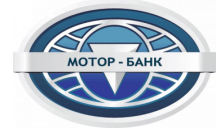
(тис. грн)

Рядо к	Назва статті	Зем -ля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усьо- го
1	Залишок на початок періоду(на кінець дня 31 грудня 2017 року)	-	57 285	50	-	57 335
1.1	Первісна вартість	-	78 037	59	-	78 096
1.2	Знос	-	(20 752)	(9)	-	(20 761)
1.3	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
2	Визнання в балансі інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
3	Переведення з категорії необоротних активів до продажу	-	-	-	-	-
4	Амортизація	-	(2 937)	(2)	-	(2 939)
5	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
6	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
7	Надходження в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-
8	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-
8.1	Первісна вартість	-	-	-	-	-
8.2	Знос	-	-	-	-	-
9	Вибуття	-	-	-	-	-
9.1	Первісна вартість	-	-	-	-	-
9.2	Знос	-	-	-	-	-
10	Переведення до категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	-
11	Переведення з категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	-
12	Інші зміни	-	-	-	-	-
13	Вплив перерахунку у валюту звітності	-	-	-	-	-
14	Залишок станом на кінець періоду(на кінець дня 31 грудня 2018 р.)	-	54 348	48	-	54 396
14.1	Первісна вартість	-	78 037	59	-	78 096
14.2	Знос	-	(23 689)	(11)	-	(23 700)

Дані про **інвестиційну нерухомість** зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан» .

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року інвестиційна нерухомість включає приміщення, що утримуються Банківською групою з метою отримання орендного доходу.

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена в таблиці 13.3 за рядком 1.



Таблиця 13.2. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Зем- ля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	Залишок на початок періоду(на кінець дня 31 грудня 2016 року)	-	60 272	1 726	-	61 998
1.1	Первісна вартість	-	78 071	2 880	-	80 951
1.2	Знос	-	(17 799)	(83)	-	(17 882)
1.3	Зменшення корисності	-	-	(1 071)	-	(1 071)
2	Визнання в балансі інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
3	Переведення з категорії необоротних активів до продажу	-	-	-	-	-
4	Амортизація	-	(2 952)	(31)	-	(2 983)
5	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
6	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
7	Надходження в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-
8	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	(1 645)	-	(1 645)
8.1	Первісна вартість	-	-	(2 821)	-	(2 821)
8.2	Знос	-	-	1 176	-	1 176
9	Вибуття	-	(35)	-	-	(35)
9.1	Первісна вартість	-	(36)	-	-	(36)
9.2	Знос	-	1	-	-	1
10	Переведення до категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	-
11	Переведення з категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	-
12	Інші зміни	-	-	-	-	-
13	Вплив перерахунку у валюту звітності	-	-	-	-	-
14	Залишок станом на кінець періоду(на кінець дня 31 грудня 2017 р.)	-	57 285	50	-	57 335
14.1	Первісна вартість	-	78 037	59	-	78 096
14.2	Знос	-	(20 752)	(9)	-	(20 761)

Таблиця 13.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

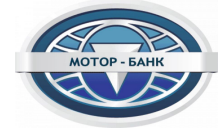
(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	2018 рік	2017 рік
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 720	1 656
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-
4	Усього дохід/витрати	1 720	1 656

Таблиця 13.4. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо Банківська група є орендодавцем

(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	2018 рік	2017 рік
1	До 1 року	1 770	1 700
2	Від 1 до 5 років	-	-
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1 770	1 700

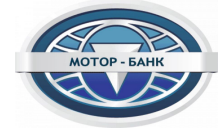


14. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 14.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на кінець 2016 року	39 326	2 762	6 441	821	453	17	394	1 090	51 304
Первісна (переоцінена) вартість	44 144	8 306	11 625	2 354	1 708	1 530	394	1 447	71 508
Знос на початок 2017 року	(4 818)	(5 544)	(5 184)	(1 533)	(1 255)	(1 513)	-	(357)	(20 204)
Надходження	-	2 725	5 395	370	243	1 007	12 148	970	22 858
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	107	56	33	101	-	-	-	5	302
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття :	(3 962)	-	-	-	-	-	-	-	(3 962)
первісна вартість	(4 070)	-	-	-	-	-	-	-	(4 070)
амортизаційні відрахування	108	-	-	-	-	-	-	-	108
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(7 602)	-	(7 602)
Вибуття:	-	(1)	(476)	(1)	-	-	-	(12)	(490)
первісна вартість	-	(11)	(1 750)	(9)	(28)	(131)	-	(778)	(2 707)
знос	-	10	1 274	8	28	131	-	766	2 217
Амортизаційні відрахування	(4 654)	(1 715)	(2 061)	(355)	(318)	(754)	-	(902)	(10 759)
Балансова вартість на кінець 2017 року	30 817	3 827	9 332	936	378	270	4 940	1 151	51 651
Первісна (переоцінена) вартість	40 181	11 076	15 303	2 816	1 923	2 406	4 940	1 644	80 289
Знос на кінець 2017 року	(9 364)	(7 249)	(5 971)	(1 880)	(1 545)	(2 136)	-	(493)	(28 638)
Надходження	45	8 428	3 252	1 548	784	1 648	20 466	8 023	44 194
Капітальні інвестиції на	63	308	-	50	-	45	-	482	948



Примітки

добудову
основних засобів
та вдосконалення
нематеріальних
активів

Переведення з
категорії
необоротних
активів
утримуваних для
продажу

3 962 - - - - - - - 3 962

первісна вартість

4 070 -- - - - - - 4 070

амортизаційні
відрахування

(108) - - - - - - - (108)

Інші переведення

- - - - - (23 656) - (23 656)

Вибуття

- (35) - - - - (120) 0 (155)

первісна вартість

- (119) (432) (13) (1) (7) (120) (714) (1 406)

амортизаційні
відрахування

- 84 432 13 1 7 - 714 1 251

Амортизаційні
відрахування

(1 470) (2 902) (2 841) (452) (193) (1 189) - (1 418) (10 465)

**Балансова
вартість на
кінець 2018 року**

33 417 9 626 9 743 2 082 969 774 1 630 8 238 66 479

Первісна
(переоцінена)
вартість

44 359 19 693 18 123 4 40 2 706 4 092 1 630 9 435 104 439

Знос на кінець
2018 року

(10 942) (10 067) (8 380) (2 319) (1 737) (3 318) - (1 197) (37 960)

Дані про **основні засоби та нематеріальні активи** зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан».

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

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

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

**15. ІНШІ АКТИВИ****Таблиця 15.1. Інші активи**

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Інші фінансові активи	63 824	49 577
2	Інші нефінансові активи	4 934	15 503
3	Усього інших активів за мінусом резервів	68 758	65 080

Дані про **інші активи** зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан».

Таблиця 15.2. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

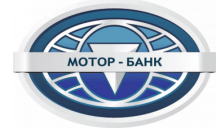
Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		-
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	14 984	11 432
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	15 857	-
4	Інші фінансові активи	125	249
5	Інші фінансові активи небанківських установ	61 484	51 589
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(28 626)	(13 693)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	63 824	49 577

До рядка 2 Грошові кошти з обмеженим правом використання віднесено залишки, розміщеного в АТ "ПУМБ", Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку).

Розшифровка рядка 5 "Інші фінансові активи небанківських установ" Таблиці 15.2. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	5 723	6 939
2	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	42 655	28 576
3	Частка перестраховика у страхових резервах	13 106	16 074
4	Усього інших фінансових активів небанківських установ	61 484	51 589



Таблиця 15.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

(тис. грн.)

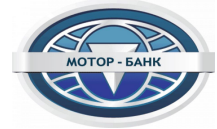
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші фінансові активи	Інші фінансові активи небанківських установ	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	12	-	5	13 676	13 693
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом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

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 13.2.1 рядку 2, є частиною суми, що зазначена в «Консолідованому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».

Таблиця 15.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

(тис. грн.)

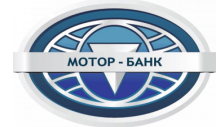
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Інші фінансові активи небанківських установ	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	39	43	6 977	7 059
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(27)	2	6 699	6 674
3	Списання безнадійної заборгованості	-	(40)	-	(40)
4	Залишок за станом на кінець періоду	12	5	13 676	13 693



Таблиця 15.2.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів Банківської групи за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Етап/ Кошик 1	Етап/ Кошик 2	Етап/ Кошик 3	Придба ні або створені знецінен і активи	Усього
1	Інші фінансові активи:					
1.1	Мінімальний кредитний ризик	92 448	-	-	-	92 448
1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.3	Середній кредитний ризик	-	2	-	-	2
1.4	Великий кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
2	Усього валова балансова вартість інших фінансових активів	92 448	2			92 450
3	Резерви під знецінення інших фінансових активів	(28 626)	-	-	-	(28 626)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	63 822	2	-	-	63 824



Примітки

Таблиця 15.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за МСБО 39 станом на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Інші фінансові активи небанківських установ	Грошові кошти з обмеженням правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	36 001	-	243	36 244
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	32 282	-	80	32 362
1.2	нові великі клієнти	-	-	90	90
1.3	середні компанії	-	-	50	50
1.4	малі компанії	3 719	-	23	3 742
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	75	-	6	81
2.1	до 31 дня	-	-	1	1
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	1	1
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	1	1
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	більше 366 днів	75	-	3	78
3	Непрострочена та знецінена заборгованість	15 513	11 432	-	26 945
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	51 589	11 432	249	63 270
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(13 676)	(12)	(5)	(13 693)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	37 913	11 420	244	49 577



Таблиця 15.3. Інші нефінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Передоплата за послуги	475	148
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	931	1 711
3	Передплачені витрати	1 126	815
4	Передоплата з податків, крім податку на прибуток	48	1
5	Товарно-матеріальні запаси	607	728
6	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	236	10 799
7	Інші активи небанківських установ	1 513	1 301
8	Резерв під знецінення інших активів	(2)	-
9	Усього інших активів за мінусом резервів	4 934	15 503

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя (таблиця 15.3, рядок 6), складається з об'єкту нерухомості та будівельних матеріалів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя (таблиця 13.3, рядок 6), складалось з об'єктів нерухомості, обладнання та земельної ділянки. В лютому 2018 року Банк реалізував ці активи.

Таблиця 15.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	1	1	2
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
	Зміни від застосування МСФЗ 9			
4	Залишок за станом на кінець періоду	1	1	2

***** Сума зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів, наведена в таблиці 15.3.1 рядку 2, є частиною суми, що зазначена в «Консолідованому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».

**16. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ, ТА АКТИВИ ГРУПИ ВИБУТТЯ****Таблиця 16.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
Необоротні активи, утримувані для продажу			
1	Основні засоби	-	3 962
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	-	3 962

Дані про **необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття** зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан».

У 2018 році Банк здійснив переведення об'єкту нерухомості до категорії необоротних активів.

У 2017 році Банком здійснювалось:

- переведення необоротних активів, утримуваних для продажу, до складу оборотних активів (запасів);
- вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу (рухоме майно), внаслідок продажу.

17. КОШТИ КЛІЄНТІВ**Таблиця 17.1. Кошти клієнтів**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Державні та громадські організації	536	96
1.1	поточні рахунки	536	96
1	Інші юридичні особи	552 958	486 756
1.1	поточні рахунки	541 923	485 318
1.2	строкові кошти	11 035	1 438
2	Фізичні особи:	533 307	540 822
2.1	поточні рахунки	218 757	238 409
2.2	строкові кошти	314 550	302 413
3	Усього коштів клієнтів	1 086 801	1 027 674

Дані про **кошти клієнтів** зазначені в " Консолідованому звіті про фінансовий стан ".



Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2018 рік		2017 рік	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	26 515	2%	24 424	2%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	76 848	7%	37 619	4%
3	Виробництво	380 089	35%	383 962	37%
4	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	29 504	3%	25 395	2%
5	Надання фінансових послуг	14 584	1%	1 302	0,1%
6	Фізичні особи	533 307	50%	540 822	53,9%
7	Інші	25 954	2%	14 150	1%
8	Усього коштів клієнтів	1 086 801	100%	1 027 674	100 %

**18. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ**

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

Таблиця 18.1 Резерви за зобов'язаннями за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	За наданими фінансовими гарантіями	Резерв збитків	Резерв незароблених премій	Усього
1	Залишок на початок періоду	-	-	1 655	35 870	37 525
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	4 904	57	-	-	4 961
3	Формування та/або збільшення резерву	-	-	1 605	-	1 605
4	Поновлення невикористаного резерву	(4 384)	(56)	-	(19 522)	(23 962)
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(3)	-	-	-	(3)
6	Залишок на кінець періоду	517	1	3 260	16 348	20 126

Дані про резерви за зобов'язаннями зазначені в « Консолідованому звіті про фінансовий стан » .

Таблиця 18.2 Резерви за зобов'язаннями за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Резерв збитків	Резерв незароблених премій	Усього
1	Залишок на початок періоду	3 867	26 996	30 863
2	Формування та/або збільшення резерву	10	8 874	8 884
3	Використання резерву	(2 222)	-	(2 222)
4	Поновлення невикористаного резерву	-	-	-
5	Інший рух	-	-	-
6	Залишок на кінець періоду	1 655	35 870	37 525



19. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 19.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Інші фінансові зобов'язання	11 007	11 851
2	Інші нефінансові зобов'язання	12 891	9 342
3	Усього інших зобов'язань	23 898	21 193

Дані про **інші зобов'язання** зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан».

Таблиця 19.2. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 156	330
2	Нараховані витрати	448	399
3	Комісії за надані гарантії	5	-
4	Інші фінансові зобов'язання	182	598
5	Інші фінансові зобов'язання небанківських установ	9 216	10 524
6	Усього інших фінансових зобов'язань	11 007	11 851

До рядка 5 Інші фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2017 року віднесені:

- сума 383 тис. грн. надходження від фізичної особи за іншими фінансовими інструментами;
- сума 12 тис. грн. відправлених переказів фізичних осіб;
- сума 14 тис. грн. на рахунку 3720 «Кредитові суми до з'ясування», яка була 03.01.2018 року повернута платнику.

Розшифровка рядка 5 «Інші фінансові зобов'язання небанківських установ» Таблиці 19.2 Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	9 216	10 524
2	Усього інших фінансових зобов'язань небанківських установ	9 216	10 524

Примітка 19.3. Інші нефінансові зобов'язання

(тис. грн.)

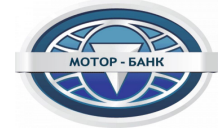
Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 568	2 242
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 300	2 100
3	Доходи майбутніх періодів	1 707	460
4	Кредиторська заборгованість за послуги	160	100
5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
6	Інші зобов'язання небанківських установ	6 156	4 440
7	Усього інших зобов'язань	12 891	9 342



Примітки

Розшифровка рядка 6 “ Інші зобов’язання небанківських установ ” Таблиці 19.3 Інші зобов’язання

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	424	279
2	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	71	68
3	Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	151	105
4	Поточні забезпечення	810	509
5	Інші поточні зобов’язання	4 700	3 479
6	Усього інших зобов’язань небанківських установ	6 156	4 440



20. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року (залишок на 01 січня 2017 року)		132 312	39 241	(39 241)	132 312
2	Випуск нових акцій (паїв)		80 000	-	-	80 000
3	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)		-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)		-	-	39 241	39 241
5	Зменшення емісійних різниць на суму витрат пов'язаних з Державною реєстрацією Статутного капіталу		-	(229)	-	(229)
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року (залишок на 01 січня 2018 року)		212 312	39 012	-	251 324
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року		212 312	39 012	-	251 324

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Статутний фонд Страхової компанії станом на 31.12.17 р. складає 12 312 тис. грн.

Дані про статутний капітал зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан» за рядком 20-21.



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

(тис. грн.)

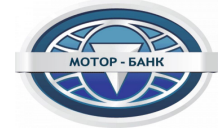
Ря- док	Назва статті	При- мітк и	2018 рік			2017 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяці в	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяці в	усього
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	118 301	-	118 301	63 911	-	63 911
3	Кредити та заборгованість банків	7	249 818	-	249 818	132 354	-	132 354
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	620 461	56 498	676 959	593 181	62 062	655 243
5	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	9	-	-	-	-	-	-
6	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	1 196	45 512	46 708	-	8 656	8 656
7	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	11	315 277	-	315 277	457 767	-	457 767
8	Інвестиції в асоційовані/ асоційовані та дочірні компанії	12	-	101 226	101 226	-	105 765	105 765
9	Інвестиційна нерухомість	13	-	54 396	54 396	-	57 335	57 335
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		35	-	35	1 161	-	1 161
11	Відстрочений податковий актив	26	-	702	702	-	588	588
12	Основні засоби та нематеріальні активи	14	-	66 479	66 479	-	51 651	51 651
13	Інші фінансові активи	15	63 819	5	63 824	49 577	-	49 577
14	Інші активи	15	4 934	-	4 934	15 503	-	15 503
15	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	16	-	-	-	3 962	-	3 962
16	Усього активів		1 373 841	324 818	1 698 659	1 317 416	286 057	1 603 473
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
17	Кошти клієнтів	17	1 086 801	-	1 086 801	1 027 674	-	1 027 674
18	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		2 734	-	2 734	996	-	996
19	Резерви за зобов'язаннями	18	20 126	-	20 126	37 525	-	37 525
20	Інші фінансові зобов'язання	19	10 847	160	11 007	11 851	-	11 851
21	Інші зобов'язання	19	12 891	-	12 891	9 342	-	9 342
22	Усього зобов'язань		1 133 399	160	1 133 559	1 087 388	-	1 087 388

**22. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	74 524	52 910
3	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	64 804	20 002
4	Кошти в інших банках	4 342	933
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	1 098	4 557
6	Інші	-	331
7	Інші фінансові доходи небанківських установ	11 739	17 263
8	Усього процентних доходів	156 507	95 996
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(19 468)	(231)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(10 531)	(6 821)
11	Строкові кошти інших банків	-	-
12	Поточні рахунки	(35 785)	(21 185)
13	Інші процентні витрати небанківських установ	(1 604)	
14	Усього процентних витрат	(67 388)	(28 237)
15	Чистий процентний дохід/(витрати)	89 119	67 759

Дані про **процентні доходи та витрати** зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».



23. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	32 498	22 145
2	Доходи від обслуговування кредитних операцій	738	1 090
3	Доходи від операцій на валютному ринку	11 488	3 796
4	Гарантії надані	27	46
5	КД від операцій з банками за проведені трнзакції з використання платіжних карток	1 893	1 052
7	Інші	48	7
8	Усього комісійних доходів	46 692	28 136
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
9	Розрахунково-касові операції	(5 970)	(4 159)
10	Витрати на підкріплення каси готівкою	(2 424)	(1 335)
11	Операції з цінними паперами	-	(32)
12	Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	(5 015)
13	Інші	(292)	(236)
14	Усього комісійних витрат	(8 686)	(10 777)
15	Чистий комісійний дохід/витрати	38 006	17 359

Дані про **комісійні доходи та витрати** зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

24. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Дохід від оренди господарського характеру	341	350
2	Дохід від оренди сейфів	205	162
3	Дохід при достроковому поверненню вкладів	24	141
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів.	2	194
5	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-
6	Дохід від послуг страхового агента	13	63
7	Штрафи, пені	18	79
8	Інші	20	23
9	Чисті зароблені страхові премії небанківських установ	49 693	29 989
10	Інші операційні доходи небанківських установ	3 969	1 505
11	Усього операційних доходів	54 285	32 506

Дані про **інші операційні доходи** зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».



25. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів (інвестиційної нерухомості)	-	(285)
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(7 789)	(5 646)
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(4 485)	(1 298)
4	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(265)	(27)
5	Професійні послуги	(1 933)	(2 196)
6	Послуги охорони	(2 080)	(1 920)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 651)	(1 063)
8	Витрати із страхування	(560)	(3 895)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток, в т.р.:	(5 078)	(10 849)
9.1.	Податок на землю	(18)	(122)
9.2.	Відрахування до ФГВФО	(4 269)	(9 428)
9.3	Інші податки та обов'язкові платежі	(791)	(1 299)
10	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	(285)
11	Сума уцінки майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	(799)	(6 804)
12	Інші	(1 251)	(731)
13	Адміністративні та інші операційні витрати небанківських установ	(22 875)	(107 042)
14	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(48 766)	(142 041)

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Розшифровка рядка 13 «Адміністративні та інші операційні витрати небанківських установ» Таблиці 25. Адміністративні та інші операційні витрати .

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Матеріальні затрати	(3 323)	(2 270)
3	Відрахування на соціальні заходи	(3 361)	(1 609)
5	Продаж акцій АТ «МОТОР-БАНК»	-	(82 237)
6	Витрати на збут	(448)	(358)
7	Інші операційні витрати	(15 743)	(20 567)
8	Усього адміністративних та інших операційних витрат небанківських установ	(22 875)	(107 041)

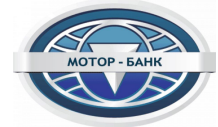
**26. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК****Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Поточний податок на прибуток	(16 722)	(5 020)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	114	(1 367)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	114	(1 367)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(16 608)	(6 387)

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені в «Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Прибуток до оподаткування	69 595	(124 458)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(16 039)	(3 592)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу:	-	-
3.2	- сума уцінки цінних паперів	-	-
4	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(614)	(1 511)
4.1	- різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(489)	(502)
4.2	- сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів	(144)	(1 327)
4.3	- резерви під знецінення активів	19	1 429
4.4	- інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування	-	(1 111)
5	Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	114	(1 367)
6	Інші коригування:	(69)	83
7	Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(16 608)	(6 387)



Примітки

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

(тис. грн.)

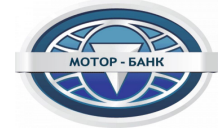
Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	588	114	702
1.1	Резерви під знецінення активів	-	-	-
1.2	Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи	588	114	702
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	588	114	702
3	Визнаний відстрочений податковий актив	588	114	702

Дані про податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів зазначені в «Консолідованому звіті про фінансовий стан».

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

(тис.грн.)

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	1 955	(1 367)	588
1.1	Резерви під знецінення активів	1 560	(1 560)	-
1.2	Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи	395	193	588
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 955	(1 367)	588
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 955	(1 367)	588

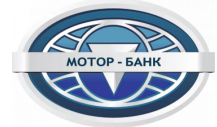


27. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

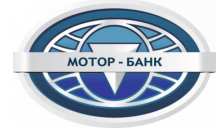
(тис.грн.)

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



Примітки

Комісійні витрати	(92)	(1 457)	(7 137)	-	-	(8 686)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(47 692)	(15 522)	(63 214)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 087)	(4 553)	(13 640)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(26 070)	(22 696)	(48 766)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(8 437)	(8 171)	(16 608)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:						
Прибуток/(збиток)	146 179	(16 410)	(1 562)	(91 384)	16 164	52 987



Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Страхова діяльність	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківські операції			
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	98 371	2 423	6 755	332	48 757	156 638
1	Процентні доходи	71 847	1 064	5 822	-	17 263	95 996
2	Комісійні доходи	26 018	1 185	933	-	-	28 136
3	Інші операційні доходи	506	174	-	332	31 494	32 506
4	Усього доходів сегментів	98 371	2 423	6 755	332	48 757	156 638
5	Процентні витрати	(14 081)	(14 156)	-	-	-	(28 237)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(147)	101	5 028	-	-	4 982
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	2	(1)	24	-	(10 255)	(10 230)
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
9	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
11	Результат від операцій з іноземною валютою	3 782	1 392	-	-	-	5 174
12	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	1 586	83	1 669
13	Комісійні витрати	(4 975)	(33)	(5 769)	-	-	(10 777)
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	(47 061)	(47 061)
15	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(2 487)	-	-	-	-	(2 487)
16	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	(6 363)	(6 363)
17	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(29 866)	(7 488)	(37 354)
18	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(6 331)	(2 977)	(9 308)
19	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(34 999)	(107 042)	(142 041)
20	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(3 790)	(2 597)	(6 387)
21	Частка в прибутку/ (збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	937	937
22	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	80 465	(10 274)	6 038	(73 068)	(134 006)	(130 845)



Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Страхова діяльність	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції			
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	972 978	4 915	262 163	40 152	281 496	1 561 704
Усього активів сегментів	972 978	4 915	262 163	40 152	281 496	1 561 704
Нерозподілені активи	-	-	-	136 955	-	136 955
Усього активів	972 978	4 915	262 163	177 107	281 496	1 698 659
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	554 530	533 409	1 154	-	36 301	1 125 394
Усього зобов'язань сегментів	554 530	533 409	1 154	-	36 301	1 125 394
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	8 165	-	8 165
Усього зобов'язань	554 530	533 409	1 154	8 165	36 301	1 133 559
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	-	83 218	98 965	182 183
Амортизація	-	-	-	(9 087)	(4 304)	(13 391)

Таблиця 27.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Страхова діяльність	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківські операції			
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	1 092 948	3 086	90 351	19 551	294 123	1 500 059
	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	3 962	-	3 962
2	Усього активів сегментів	1 092 948	3 086	90 351	23 513	294 123	1 504 021
3	Нерозподілені активи	-	-	-	99 452	-	99 452
4	Усього активів	1 092 948	3 086	90 351	122 965	294 123	1 603 473
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	487 301	541 032	470	-	53 484	1 082 287
6	Усього зобов'язань сегментів	487 301	541 032	470	-	53 484	1 082 287
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	5 101	-	5 101
8	Усього зобов'язань	487 301	541 032	470	5 101	53 484	1 087 388
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	59 678	98 756	158 434
10	Амортизація	-	-	-	(6 331)	(7 411)	(13 742)



28. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Загальні принципи

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

Управління ризиками в Банківській групі - це сукупність методів, прийомів і заходів, за допомогою яких в Банківській групі забезпечується виявлення (ідентифікація) ризиків, проводиться кількісна та якісна їх оцінка, здійснюється контроль та моніторинг ризиків, ураховуються взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків, а також прогнозується настання ризикових подій і вживаються заходи щодо упередження негативних наслідків. Політика та система управління ризиками Банківської групи постійно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни ринкових умов та банківських продуктів.

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

Основним завданням розвитку системи управління ризиками на Банківської групи є вдосконалення системи управління ризиками та приведення її у відповідність до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ № 64 від 11.06.18 р.

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

Кредитний ризик Банку

Кредитний ризик – це ризик того, що Банк понесе збитки в зв'язку з тим, що його клієнти або контрагенти не зможуть виконати передбачені договором зобов'язання. Банк керує кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Банк готовий прийняти по окремим контрагентам, географічним або галузевим концентраціям ризику, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику. Банк розробив процедуру перевірки кредитної якості з тим, щоб забезпечити завчасне виявлення можливих змін у кредитоспроможності контрагентів, включаючи періодичний перегляд розміру забезпечення. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Банку оцінити розмір потенційних збитків внаслідок ризиків, яким він схильний, і вжити необхідних заходів щодо їх усунення.

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

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

Протягом звітного періоду Банк неухильно дотримувався усіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України. Дані на 01.01.2019 року наведено у таблиці:

Назва нормативу та його значення			
Фактичне значення станом на	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%)
31.12.2018	18,6%	71,4%	21,3%

Кредитний ризик Страхової компанії

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



Примітки

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

Фактичне значення станом на	Н7(к) Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	Н8(к) Норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9(к) Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаною особою (не більше 5%)	Н10(к) Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (не більше 30%)	Н10-1(к) Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (не більше 20%)
31.12.2018	13%	13%	42%	45%	44%

Ринковий ризик

Ринковий ризик визначається ймовірністю зміни ринкових цін на фінансові та фізичні активи, що перебувають на балансі Банківської групи або обліковуються на позабалансових рахунках. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери. Основними складовими ринкового ризику Банківської групи є валютний, процентний та фондовий ризику.

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

Кількісне вимірювання валютного ризику здійснюється відповідальною особою Банківської групи за допомогою аналізу волатильності курсів основних іноземних валют. За розрахунками станом на кінець 2018 року, втрати Банку від дії валютного ризику протягом наступного календарного місяця з ймовірністю 99% не перевищать 0,03% від обсягу регулятивного капіталу. За результатами проведеного стрес-тестування валютного ризику за помірним сценарієм втрати Банку від зміни курсів валют можуть становити 0,6% від регулятивного капіталу, що відповідає мінімальному рівню ризику.

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

Страхова компанія враховує в балансі один депозит в доларах США, який розміщений на рахунку Банку, тому не схильна до впливу валютного ризику. Питома вага активів в іноземній валюті в загальних активах компанії складає 0,3%.

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

(тис.грн.)

Ряд ок	Найменування валюти	На звітну дату 31.12.2018 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долар США	555 726	555 547	179
2	Євро	64 780	65 546	(766)
3	Рубль РФ	6 459	6 844	(385)
4	Фунт стерлінгів	209	1	208
5	Швейцарський франк	39	-	39
6	Злотий	576	-	576
	Усього	627 789	627 938	(149)



Примітки

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

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату 31.12.2018 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 3 %	5	5
2	Послаблення долара США на 3	(5)	(5)
3	Зміцнення євро на 5 %	(38)	(38)
4	Послаблення євро на 5 %	38	38
5	Зміцнення російського рубля на 8 %	(31)	(31)
6	Послаблення російського рубля на 8 %	31	31
7	Зміцнення інших валют на 5%	41	41
8	Послаблення інших валют на 5%	(41)	(41)

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

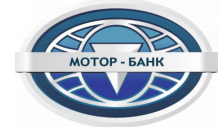
(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс 2019 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 3 %	5	5
2	Послаблення долара США на 3	(5)	(5)
3	Зміцнення євро на 5 %	(39)	(39)
4	Послаблення євро на 5 %	39	39
5	Зміцнення російського рубля на 8 %	(34)	(34)
6	Послаблення російського рубля на 8 %	34	34
7	Зміцнення інших валют на 5%	42	42
8	Послаблення інших валют на 5%	(42)	(42)

Джерелом виникнення **процентного ризику** є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Нарахування процентів за фінансовими активами та зобов'язаннями здійснюється Банком за фіксованими процентними ставками.

Банк здійснює управління процентним ризиком шляхом встановлення Комітетом з управління активами та пасивами лімітів дисбалансів між обсягами активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентних ставок, а також затвердження мінімальних ставок розміщення (максимальних ставок залучення) коштів. Банк має низький рівень чутливості до процентного ризику, що обумовлено структурою пасивів (22 % пасивів складає власний капітал Банку, 54 % – кошти на вимогу).

Кількісне вимірювання процентного ризику здійснюється Банком за допомогою методу дюрації за допомогою якого оцінюються зміни надходжень та видатків Банку за процентним активи та зобов'язаннями чутливі до зміни процентних ставок. За розрахунками станом на кінець 2018 року, за умови розвитку подій за помірним сценарієм (зниження процентних ставок на 21% відносно діючих), потенційні втрати Банку від дії процентного ризику протягом трьох місяців 2019р. не перевищать 0,1% від обсягу регулятивного капіталу, що відповідає мінімальному рівню ризику.



Примітки

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

Таблиця 28.4. Загальний аналіз відсоткового ризику за активами та зобов'язаннями учасника Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК»

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
2018					
1	Усього фінансових активів	321 096	595 754	57 845	974 695
2	Усього фінансових зобов'язань	191 740	307 517	-	499 257
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2018 року	129 356	288 237	57 845	475 438

Таблиця 28.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами АТ «МОТОР-БАНК»

Рядок	Найменування статті	2018 рік			
		гривня	долари США	євро	інші
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-
2	Кредити та заборгованість банків	12,04	0,05	0,00	1,07
3	Кредити та заборгованість клієнтів	18,23	7,18	9,11	-
5	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
6	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	16,48	-	-	-
7	Кошти банків	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів:	10,09	1,92	1,22	1,63
8.1	Поточні рахунки	8,43	0,96	0,06	1,63
8.2	Строкові кошти	14,26	3,06	6,45	-

Фондовий ризик

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

Загальна мета банку щодо управління ціновим ризиком – обмежити зменшення вартості власного капіталу Банку, спричинене несприятливими змінами цін за цінними паперами, через постійний моніторинг торгових позицій Банку і контроль вартості під ризиком портфеля цінних паперів, та у такий спосіб забезпечити захист інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонерів. Управління ціновим ризиком в Банку полягає у визначенні величини неузгодженої позиції, яка наражає Банк на ризик, та у визначенні шокової величини зміни зовнішнього фактору



Примітки

– біржового курсу. Результат дослідження дає уявлення про те, яку суму збитків чи доходів отримає Банк у разі, якщо події розвиватимуться за закладеними припущеннями.

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

Ринковий ризик Страхової компанії

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

Ринкові ризики Страхової компанії включають:

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

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

Фактичне значення станом на	Н11(к) Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (не більше 15%)	Н12(к) Норматив загальної суми участі(інвестування) у капіталі юридичних осіб, що не є фінансовими установами (не більше 60%)
01.01.2019	12%	22%

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через його неспроможність виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

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 Відділом казначейських 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.

По результатах проведеного стрес-тестування ризику ліквідності за помірним сценарієм встановлено, що Банк не зазнає втрат для відновлення ліквідності. Ризик ліквідності є мінімальним.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком прийнято План дій Банку та Банківської групи в умовах кризи ліквідності, яким визначені основні засади антикризового управління ліквідністю.



Примітки

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

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення		
	Н4 - норматив миттєвої ліквідності (не менш 20%)	Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%)	Н6 – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)
31.12.2018	109,8%	86,5%	115,9%

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

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

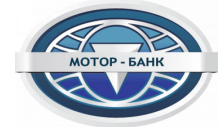
Нормативи ліквідності Банківської групи дорівнюють нормативам ліквідності Банку.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2018 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у Звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 28.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік учасника Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК»

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів:	785 943	342 247	-	1 128 190
1.1	Кошти фізичних осіб	237 204	313 013	-	550 217
1.2	Інші	548 739	29 234	-	577 973
2	Інші фінансові зобов'язання	1 623	7	160	1 790
3	Фінансові гарантії	15	382	-	397
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	45 593	216 485	26 613	288 691
	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	833 174	559 121	26 773	1 419 068

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



Примітки

Таблиця 28.7. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік учасника Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК»

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	118 298	-	-	-	118 298
2	Кредити та заборгованість банків	232 344	-	-	-	232 344
3	Кредити та заборгованість клієнтів	28 127	592 334	56 497	1	676 959
4	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-
5	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	300 768	-	-	-	300 768
6	Інші фінансові активи	29 993	-	5	-	29 998
7	Усього фінансових активів	709 530	592 334	56 502	1	1 358 367
	Зобов'язання					
8	Кошти клієнтів	784 612	312 008	-	-	1 096 620
9	Інші фінансові зобов'язання	1 624	7	160	-	1 791
10	Усього фінансових зобов'язань	786 236	312 015	160	-	1 098 411
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(76 706)	280 319	56 342	1	259 956
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(76 706)	203 613	259 955	259 956	259 956

Страхові ризики

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

Керівництво Страхової компанії здійснює класифікацію страхового ризику за такими видами:

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

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

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



Примітки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Примітки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для успішного розвитку на ринку страхування Компанія має всі можливості: достатній розмір гарантійного фонду, що складає 199 015 тис.грн., в т.ч. вільні резерви – 136 797 тис.грн., Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим складає 230 327 тис.грн. без урахування вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових, №850 від 07.06.2018 року, а із врахуванням п.4 цього Розпорядження норматив платоспроможності та достатності капіталу на 31.12.2018р. становить 72 960 тис.грн., фактичний запас платоспроможності - 254 662 тис. грн., величина перевищення склала 181 702 тис.грн.

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

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

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

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

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

Показник	Станом на 31.12.2017 тис. грн.	Станом на 31.12.2018 тис. грн.
Статутний капітал	12 312	12 312
Резервний капітал	136 797	136 797
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	44 463	62 177



Примітки

29. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

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

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

Станом на 01 січня 2019 р. Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 288,2 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;

- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 54,1% при мінімально необхідному значенні 10%;

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



Примітки

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

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу учасника Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК»

		(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	31.12.2018
1	ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	234 256
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000
1.2.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку:	43 346
1.2.1	Резервні фонди, що створюються згідно з законами України	4 334
1.2.2	Емісійні різниці	39 012
1.3.	Зменшення ОК :	(9 090)
1.3.1	Власні акції, що викуплені в акціонерів	
1.3.2	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(7 890)
1.3.3	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(1 200)
1.3.4	Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	-
2	ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	53 970
2.1	Резерви під стандартну заборгованість	
2.2	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	36 121
2.3	Прибуток минулих років	31 467
2.4	Непокритий кредитний ризик	(13 618)
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)		288 226

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, Банківська група повинна дотримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче, в таблиці показаний регулятивний капітал Банківської групи, розрахований станом на 31.12.2018р. на підставі річної звітності обох учасників Банківської групи

Таблиця 31.2. Структура регулятивного капіталу Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК» станом на 31.12.2018 року

		(тис.грн.)
№п/п	Назва складової	Сума
1.	Регулятивний капітал Банку	288 226
2.	Регулятивний капітал Страхової компанії	254 662
3.	Коригування регулятивного капіталу групи	(18 266)
4.	Регулятивний капітал Банківської групи	524 622

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



Примітки

30. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банківської групи за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом 2018 р. в судах України розглядалися справи, де стороною по справі виступав АТ «МОТОР-БАНК» та які були вирішені на користь Банку, в результаті чого, була зменшена загальна сума простроченої заборгованості, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

В судах знаходиться 3 позови по ДТП, де стороною по справам виступає Страхова компанія, на суму 114,8 тис. грн., із них:

1. Коньков Андрій Анатолійович - 04.09.2018 - 22 000 грн.
2. Лебідь Людмила Григорівна - 17.08.2018 – 79 500 грн.
3. ТОВ Морське агенство "ІСМА" - 06.09.2018 – 13 300 грн

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року керівництво Банківської групи вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банківська група повністю дотримувалася вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банківської групи немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 300 тис.грн., за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію основними засобами складає. 5 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 1 420 тис.грн., за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію основними засобами складає. 61 тис.грн.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року у Банку в оперативному лізингу (оренді) за невідомими договорами про оперативний лізинг (оренду) знаходяться нежитлові приміщення, в яких розміщені установи Банківської групи: Банк - відділення №2, №3, відділення "Запорізька регіональна дирекція АТ"МОТОР-БАНК", Волочиське відділення, Львівське відділення, Дніпровське відділення, Миколаївське відділення, Харківське відділення, Представництво в м.Київ, Страхова компанія – відділення у Волочиску, Харкові, Энергодарі .

Таблиця 30.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідомим договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

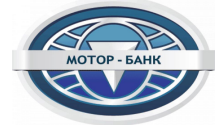
Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	До 1 року	4 294	1 918
2	Від 1 до 5 років	2 681	1 830
3	Усього	6 975	3 748

г) дотримання особливих вимог.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 та 31 грудня 2017 років Банківська група не мала договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

д) зобов'язання з кредитування.

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



Примітки

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

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

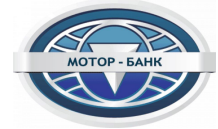
Таблиця 30.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	277 149	2 637
2	Невикористані кредитні лінії	11 541	106 543
3	Гарантії видані	397	237
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(518)	-
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	288 569	109 417

Таблиця 30.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Гривня	93 100	25 215
2	Долар США	195 469	84 202
3	Інші	-	-
4	Усього	288 569	109 417

е) Активи, надані Банківською групою в заставу станом на кінець дня 31 грудня 2018 та 31 грудня 2017 років, відсутні.



Примітки

31. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ

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

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

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

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

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

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

Таблиця 31.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує позказники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
I Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	118 301	118 301	118 301
1.1	готівкові кошти	-	-	78 149	78 149	78 149
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	40 152	40 152	40 152
2	Кредити та заборгованість банків:	-	-	249 818	249 818	249 818
2.1	у т.ч. кореспондентські рахунки	-	-	233 593	233 593	233 593
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	676 959	676 959	676 959
3.1	кредити юридичним особам	-	-	672 059	672 059	672 059



Примітки

3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	97	97	97
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	4 803	4 803	4 803
4	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-
5	Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	46 708	46 708	46 708
6	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	-	-	346 733	346 733	315 277
6.1	боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	300 768	300 768	300 768
6.2	векселі	-	-	45 965	45 965	14 509
7	Інші фінансові активи	-	-	63 824	63 824	63 824
7.1	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	14 028	14 028	14 028
7.2	інші фінансові активи	-	-	49 796	49 796	49 796
8	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	-	-	101 226	101 226	101 226
9	Інвестиційна нерухомість	-	-	54 396	54 396	54 396
10	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	66 479	66 479	66 479
10.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	58 238	58 238	58 238
10.2	нематеріальні активи	-	-	8 241	8 241	8 241
11	Усього активів			1 724 444	1 724 444	1 692 988
II	Зобов'язання					
12	Кошти клієнтів	-	-	1 086 801	1 086 801	1 086 801
12.1	інші юридичні особи	-	-	553 494	553 494	553 494
12.2	фізичні особи	-	-	533 307	533 307	533 307
13	Інші фінансові зобов'язання	-	-	11 007	11 007	11 007
13.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 156	1 156	1 156
13.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	9 851	9 851	9 851
13	Усього зобов'язань	-	-	1 097 808	1 097 808	1 097 808

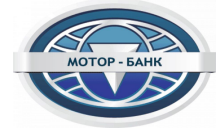


Примітки

Таблиця 31.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	63 911	63 911	63 911
1.1	готівкові кошти	-	-	44 360	44 360	44 360
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	19 551	19 551	19 551
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
2.1	акції підприємств	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	132 354	132 354	132 354
3.1	депозити в інших банках	-	-	32 093	32 093	32 093
3.2	кореспондентські рахунки	-	-	100 261	100 261	100 261
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	644 756	644 756	655 243
4.1	кредити юридичним особам	-	-	642 120	642 120	652 274
4.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	9	9	9
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	2 627	2 627	2 960
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	8 656	8 656	8 656
5.1	векселі	-	-	1 022	1 022	1 022
5.2	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	7 634	7 634	7 634
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	457 767	457 767	457 767
6.1	боргові цінні папери, емітовані	-	-	440 508	440 508	440 508



Примітки

	Національним банком України					
6.2	векселі			17 259	17 259	17 259
7	Інші фінансові активи	-	-	49 577	49 577	49 577
7.1	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	11 420	11 420	11 420
7.2	інші фінансові активи	-	-	38 157	38 157	38 157
8	Інвестиційна нерухомість	-	-	57 335	57 335	57 335
9	Основні засоби та нематеріальні активи, в т.р.	-	-	51 651	51 651	51 651
9.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	30 817	30 817	30 817
9.2	нематеріальні активи	-	-	1 151	1 151	1 151
10	Усього активів			1 466 007	1 466 007	1 476 494
II	Зобов'язання					
11	Кошти клієнтів	-	-	1 027 674	1 027 674	1 027 674
11.1	державні та громадські організації	-	-	96	96	96
11.2	інші юридичні особи	-	-	486 756	486 756	486 756
11.3	фізичні особи	-	-	540 822	540 822	540 822
12	Інші фінансові зобов'язання	-	-	11 851	11 851	11 851
12.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками			330	330	330
12.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	11 521	11 521	11 521
13	Усього зобов'язань	-	-	1 039 525	1 039 525	1 039 525



Примітки

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

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	2018 рік		2017 рік	
		Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
1	2	3	4	5	6
1	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
1.1	акції підприємств	14 899	-	14 899	-
1.1.1	дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	-	(14 899)	-
2	Залишок на 31 грудня	-	-	-	-

Станом на 31.12.2018 р. та 31.12.2017 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. Станом на звітну дату Банківська група не очікує суттєвих змін корисності цінних паперів.

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

- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні);
- метод 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 Банківською групою при визначення процентної політики та тарифів Банку та є критеріями справедливої вартості фінансових інструментів.

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

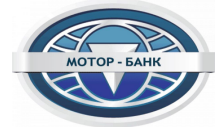
Справедливу вартість: грошових коштів та їх еквівалентів з огляду на несуттєвий вплив фактору часу прийнято рівною балансовій вартості.

-кредити та заборгованість клієнтів

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

- інші фінансові активи

Під час первісного визнання справедлива вартість інших фінансових активів дорівнює сумі фактично сплачених коштів. На кожну дату балансу після первісного визнання Банківська група здійснює аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення та формує резерв у разі зменшення корисності цього активу. Отже,



Примітки

поточна дебіторська заборгованість, зважена на суму сформованого резерву за сумнівними боргами, включається в баланс за чистою реалізаційною вартістю.

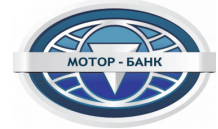
- кошти клієнтів

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

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року всі фінансові зобов'язання Банківської групи обліковані за амортизованою вартістю.

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

	2018 рік	2017 рік
Кредити, що надані юридичним особам	1,66-21,5 %	0-23 %
Іпотечні кредити фізичних осіб	18 %	19 %
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	16-36 %	18-36 %
Строкові депозити юридичних осіб	0,7-17 %	0,7%-15,5%
Строкові депозити фізичних осіб	1,25-18 %	0,5-19%



32. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ

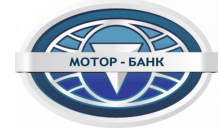
Таблиця 32.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2018 рік

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	Усього
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	118 301	-	-	118 301
2	Кредити та заборгованість банків:	249 818	-	-	249 818
2.1	кореспондентські рахунки	232 344	-	-	232 344
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	676 959	-	-	676 959
3.1	Кредити юридичним особам	672 059	-	-	672 059
3.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	97	-	-	97
3.3	Кредити на поточні потреби фізичним особам	4 803	-	-	4 803
4	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
	Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	46 708	46 708
5	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	315 277	-	-	315 277
6	Інші фінансові активи:	63 824	-	-	63 824
6.1	Грошові кошти з обмеженим правом користування	14 028	-	-	14 028
6.2	Інші фінансові активи	49 796	-	-	49 796
8	Усього фінансових активів	1 424 179	-	46 708	1 470 887



Примітки

Таблиця 32.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів : а) кредити та дебіторська заборгованість; б) активи, доступні для продажу; в) фінансові активи, що утримуються до погашення та г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів за цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку(збитку) торгові активи	Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	63 911	-	-	-	63 911
2	Інші фінансові активи, що обліковують об за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках:	132 354	-	-	-	132 354
3.1	депозити в інших банках	32 093	-	-	-	32 093
3.2	кореспондентські рахунки	100 261	-	-	-	100 261
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	655 243	-	-	-	655 243
4.1	Кредити юридичним особам	652 274	-	-	-	652 274
4.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	9	-	-	-	9
4.3	Кредити на поточні потреби фізичним особам	2 960	-	-	-	2 960
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	8 656	-	-	8 656
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	457 767	457 767
7	Інші фінансові активи:	49 577	-	-	-	49 577
7.1	Грошові кошти з обмеженим правом користування	11 420	-	-	-	11 420
7.2	Інші фінансові активи	38 157	-	-	-	38 157
8	Усього фінансових активів	901 085	8 656	-	457 767	1 367 508



33. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами Банківської групи за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року

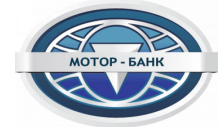
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	70	-	395 107
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	(221)
3	Інші активи	-	-	-	29 878
4	Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	18 266
5	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	-	-	-	14 065
6	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	101 226	-
7	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-18%))	383 006	4 657	-	445 596
8	Резерви за зобов'язаннями	-	(1)	-	(37)
9	Інші зобов'язання	-	7	-	172

Таблиця 33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами Банку за 2018 рік

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	32	27 891
2	Процентні витрати	(11 336)	(149)	(43 272)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	177	-	57
4	Комісійні доходи	4	25	20 490
5	Комісійні витрати	-	-	-
6	Прибуток (збиток), що виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	1	6 480
8	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(1)	(37)
9	Інші операційні доходи	-	7	379
10	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(21 002)	(4 061)



Примітки

Таблиця 33.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1.	Гарантії надані	-	-	-
2.	Інші зобов'язання	-	236	189 507
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	236	189 507

Таблиця 33.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами Банку протягом 2018 року

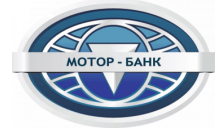
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	57	2 256
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	8	50 821

Таблиця 33.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами Банківської групи за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (0-36 %))	-	9	-	435 615
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(1)	-	(6 701)
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	7 634
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	17 142
5	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	105 765	-
6	Інші активи	-	-	-	11 411
7	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-19%))	442 340	2 533	-	470 884
8	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання	-	2	-	55



Таблиця 33.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами Банку за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	16	17 024
2	Процентні витрати	(7 765)	(32)	(15 020)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	752	-	2 531
4	Комісійні доходи	82	16	17 566
5	Комісійні витрати	-	-	-
6	Прибуток (збиток), що виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	(1 906)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	8	(6 697)
8	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
9	Інші операційні доходи	-	6	13
10	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(15 853)	(5 382)

Таблиця 33.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

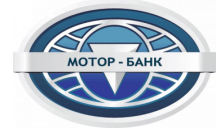
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1.	Гарантії надані	-	-	-
2.	Інші зобов'язання	-	158	84 208
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	158	84 208

Таблиця 33.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами Банку протягом 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	3	434 854
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	80	20 396



Таблиця 33.9. Виплати провідному управлінському персоналу Банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік		2017 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	19 601	1 132	15 057	677

Операції з пов'язаними сторонами Страхової компанії

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

- підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Компанією;
- асоційовані компанії ;
- спільні підприємства, у яких Компанія є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- близькі родичі осіб (провідного персоналу);
- компанії, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Компанії.

Серед таких операцій в 2017 році було здійснено продаж акцій АТ «Мотор-Банк» пов'язаній особі (фізична особа) за договірною вартістю -11 477,5 тис.грн. по собівартості таких інвестицій – 93 714 тис. грн. Від операції продажу Компанія отримала збитки в сумі – 82 236 тис.грн. Операція проведена на звичайних умовах господарчої діяльності.

Крім зазначеного проведені операції з виплати винагороди (з оплати праці) провідному управлінському персоналу.

Таблиця 33.10. Виплати провідному управлінському персоналу Страхової компанії

31.12.2018

<i>У тисячах грн.</i>	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал
Короткострокові виплати провідному управлінському персоналу	-	-	1 767

31.12.2017

<i>У тисячах грн.</i>	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал
Короткострокові виплати провідному управлінському персоналу	-	-	542

34. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після дати балансу не відбувались події, що мають розкриватись в звітності.