

# Титульний аркуш

09.04.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 9

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

Чихун В.В.

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

## Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 35345213
4. Місцезнаходження: 69068, д/н, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжя, просп. Моторобудівників, 54 "Б"
5. Міжміський код, телефон та факс: 061 769-75-55, 061 769-75-55
6. Адреса електронної пошти: bank@motor-bank.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 09.04.2020, протокол №17/20
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/АРА

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://motor-bank.ua>

(адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облигації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	X
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
- Складова змісту "Відомості про участь емітента в інших юридичних особах" не включена до складу річної інформації, оскільки емітенту не належать акції (частки, паї) в інших юридичних особах, які перевищують 5 відсотків.
- Складова змісту "Судові справи емітента" не включена до складу річної інформації - за звітний період емітент не мав судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента.
- Складова змісту "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" не включена до складу річної інформації - у звітному періоді емітент не виплачував будь-яких винагород і компенсацій при звільненні посадових осіб.
- Складова змісту "Інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)" не включена до складу річної інформації, оскільки серед акціонерів Товариства відсутні його засновники.
- Складова змісту "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент протягом звітного періоду відповідну

інформацію не отримував.

Складова змісту "Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент протягом звітного періоду відповідну інформацію не отримував.

Складова змісту "Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" - не включена до складу річної інформації, оскільки емітент протягом звітного періоду відповідну інформацію не отримував.

Складова змісту "Інформація про облігації емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не випускав облігацій.

Складова змісту "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не випускав інших цінних паперів окрім акцій.

Складова змісту "Інформація про похідні цінні папери емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не випускав похідні цінні папери.

Складова змісту "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не випускав боргових цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" не включена до складу річної інформації, оскільки протягом звітного періоду емітент не придбав власні цінні папери.

Складова змісту "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не випускав інших цінних паперів крім акцій.

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента" не включена до складу річної інформації - у працівників емітента немає у власності акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу .

Складова змісту "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не включена до складу річної інформації, оскільки у емітента відсутні будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" не включена до складу річної інформації, оскільки такі обмеження відсутні.

Складова змісту "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" не включена до складу річної інформації емітента, оскільки емітент не виплачував дивіденди або інші доходи за цінними паперами протягом звітного періоду.

Складова змісту "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 2 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів" - Товариство здійснює банківську діяльність.

Складова змісту "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" не включена до складу річної інформації - за звітний період не було випадків прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

Складова змісту "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не включена до складу річної інформації - за звітний період не було випадків вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

Складова змісту "Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не включена до складу річної інформації - за звітний період не було випадків вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

Складова змісту "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків боргових цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки така інформація у емітента відсутня.

Складова змісту "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" не включена до складу річної інформації, оскільки така інформація відсутня у емітента.

Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних облігацій" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих

випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів " не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних сертифікатів.

Складова змісту "Інформація щодо реєстру іпотечних активів" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних сертифікатів.

Складова змісту "Основні відомості про ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Інформація про випуски сертифікатів ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Розрахунок вартості чистих активів ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Правила ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

В інформації "Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду" в особливій інформації "Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу" в розділі "Дата оприлюднення повідомлення" вказана дата подання особливої інформації до Комісії. Емітент скористався можливістю не розкривати звіт про винагороду членів наглядової ради та/або звіт про винагороду членів виконавчого органу шляхом їх розміщення у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, та на власному веб-сайті.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК"

**2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)**

A01№027625

**3. Дата проведення державної реєстрації**

07.08.2007

**4. Територія (область)**

Запорізька обл.

**5. Статутний капітал (грн)**

200000000

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

**7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії**

0

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

171

**9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД**

64.19 - Інші види грошового посередництва

**10. Банки, що обслуговують емітента**

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) Поточний рахунок

UA223000010000032004121301026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

АТ "Укресімбанк"

5) МФО банку

322313

6) Поточний рахунок

UA543223130000016002012139521

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківські послуги	238	11.11.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" є безстроковою.			

**13. Інформація щодо посади корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)**

Дата введення посади корпоративного	Дата призначення особи на посаду	Прізвище, ім'я по батькові особи,	Контактні дані: телефон та адреса
-------------------------------------	----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------



секретаря	корпоративного секретаря	призначеної на посаду корпоративного секретаря	електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
01.09.2010	19.12.2013	Коровін Денис Володимирович	(061) 769 75 80, kdv@motor-bank.com.ua
Опис	<p>Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Досвід роботи: з 27.01.2009р. по 02.08.2011р. проходив службу в Державній кримінально-виконавчій службі України; з 11.08.2011р. по 23.04.2012р. займав посаду інспектора служби безпеки ПАТ "МОТОР-БАНК"; з 24.04.2012р. по 18.12.2013р. займав посаду юрисконсульта юридичного відділу ПАТ "МОТОР-БАНК"; з 19.12.2013р. по 05.06.2017р. займав посаду корпоративного секретаря ПАТ "МОТОР-БАНК", з 06.06.2017р. по 31.08.2018 займав посаду корпоративного секретаря - начальника відділу корпоративного управління АТ "МОТОР-БАНК". З 03.09.2018 і по теперішній час займає посаду Корпоративного секретаря.</p>		

#### 14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 25.11.2019	uaAA

#### 15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування

Відділення № 2 в м. Запоріжжя АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 69000, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, бул. Центральний, 21

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення. В звітному році затверджене нове Положення про відділення. Координацію роботи відділення в частині виконання планових показників здійснює керівник відділення "Запорізька регіональна дирекція".

1) Найменування

Відділення "Соборне" АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 69063, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, проспект Соборний, 68/вул. Дніпровська, 24

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення. В звітному році затверджене нове Положення про відділення. Координацію роботи відділення в частині виконання планових показників здійснює керівник відділення "Запорізька регіональна дирекція".

1) Найменування

Відділення "Червоні вітрила" АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 69068, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, пр. Моторобудівників, 42

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення. В звітному році затверджене нове Положення про відділення. Координацію роботи відділення в частині виконання планових показників здійснює керівник відділення "Запорізька регіональна дирекція".

1) Найменування

Волочиське відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 31200, Хмельницька обл., д/н р-н, м. Волочиськ, вул. Пушкіна, 11-а

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення

1) Найменування

Дніпровське відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 49000, Дніпропетровська обл., д/н р-н, м. Дніпро, вул. Павлі Нірінберга, 10

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення

1) Найменування

Львівське відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 79005, Львівська обл., д/н р-н, м. Львів, вул. М. Грушевського, 20

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення

1) Найменування

Миколаївське відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 54001, Миколаївська обл., д/н р-н, м. Миколаїв, вул. Адміральська, 31 б/3

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення

1) Найменування

Представництво АТ "МОТОР-БАНК" в м.Києві

2) Місцезнаходження

Україна, 01021, д/н р-н, м. Київ, вул. Липська, 10

3) Опис

Відокремлений підрозділ - представництво.

1) Найменування

Харківське відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 61052, Харківська обл., д/н р-н, м. Харків, вул. Полтавський Шлях, 9

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення.

1) Найменування

Медичне відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 69068, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, вул. Брюллова, 6

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення, відкрите 28.01.2019р. В звітному році затверджене нове Положення про відділення. Координацію роботи відділення в частині виконання планових показників здійснює керівник відділення "Запорізька регіональна дирекція".

1) Найменування

Одеське відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 65000, Одеська обл., д/н р-н, м. Одеса, вул. Аеропортівська, 22

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення, відкрите в звітному році.

1) Найменування

Чорноморське відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 68001, Одеська обл., д/н р-н, м. Чорноморськ, вул. Хантадзе, 1-б

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення, відкрите в звітному році.

1) Найменування

Кропивницьке відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 25006, Кіровоградська обл., д/н р-н, м. Кропивницький, вул. Набережна, 9

3) Опис

Відокремлений підрозділ - відділення, відкрите в звітному році.

1) Найменування

Відділення "Запорізька регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 69068, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, 54-Б

3) Опис

Відокремлений підрозділ - в звітному році відділення створено, як центр фінансової відповідальності по Запорізькому регіону.

### 17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	0001800504, 24.09.2019	ГУ ДФС у Запорізькій області	Податкове повідомлення-рішення про накладання штрафу	Сплачено до бюджету 25.09.2019р.
<b>Примітки:</b>				
Штраф у розмірі 5100,00 грн. сплачено до бюджету.				

## XI. Опис бізнесу

### Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Організаційна структура Банку відображає склад підрозділів та їх підпорядкованість

керівництву. В звітному році відбулися зміни в персональному складі Правління (звільнився Заступник Голови Правління - директор Представництва АТ "МОТОР-БАНК" в м. Києві) та Наглядової ради (обрано 2-х членів - незалежних директорів, переобрано весь склад Наглядової ради на новий термін).

У відповідності до затвердженого Наглядовою радою Банку територіального розподілу присутності АТ "МОТОР-БАНК" у регіонах України для визначення концентрації кредитних вкладень на 2019 рік відкрито 3 відділення Банку в м. Одеса, м. Чорноморськ Одеської області та м. Кропивницький. Відкрито Медичне відділення АТ "МОТОР-БАНК" в м. Запоріжжя та припинено діяльність відділення №3 в м. Дніпро для оптимізації регіональної мережі. З метою створення центру фінансової відповідальності по Запорізькому регіону створено відділення "Запорізька регіональна дирекція", якому передпорядковані 2 відділи Операційного управління. Нове відділення здійснюватиме координацію роботи відділень Запорізького регіону по виконанню планових завдань.

Спільним рішенням Правління та Наглядової ради Банку ліквідовано Комітет з питань управління кризою АТ "МОТОР-БАНК".

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Середньооблікова кількість штатних працівників за 2019 рік - 171 осіб, збільшення за рік на 25 осіб.

2. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 6 осіб, збільшення на 4 особи відносно 2018 року;

3. Станом на 31.12.2019р. чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 3 особи (без урахування працівників, що працюють за сумісництвом з неповним робочим днем), без змін відносно 2018 року;

4. У 2019 році реалізована кадрова програма, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам.

Фонд оплати праці штатних працівників за 2019 рік склав - 38 836,5 тис. грн.

Фонд оплати праці збільшився відносно попереднього року (33 239,2 тис.гн.) на 14,4% у зв'язку зі підвищенням рівня заробітної плати у 2019 році.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**  
На підставі рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем №166 від 19.05.2017р. НБУ визнано банківську групу у складі

АТ "МОТОР-БАНК" та ТДВ "СК "МОТОР-ГАРАНТ". Контролером банківської групи є Богуслаєв В.О. АТ "МОТОР-БАНК" є відповідальною особою банківської групи.

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

АТ "МОТОР-БАНК" у 2019 р. не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного року не надходили.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

При застосуванні облікової політики за міжнародними стандартами Банк керується відповідними міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО).

Зміни в обліковій політиці можуть мати місце у випадку:

якщо зміни вимагаються МСФЗ;

необхідності застосування якого-небудь іншого способу відображення господарських операцій, активів, зобов'язань, власного капіталу, результатів діяльності для більш правдивого відображення подій та угод у фінансовій звітності Банку при умові, що дані зміни призведуть до надання більш доречної та надійної інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Сума поправки, яка виникає в результаті зміни облікової політики, відображається у фінансовій звітності шляхом коригування залишку кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який ця зміна впливає, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівняльні суми, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період, так, наче нова облікова політика застосовувалася завжди. При відсутності відповідного стандарту з питань складання фінансової звітності, що виникли, Банк використовує свої професійні судження для розробки положень облікової політики.

Банк не використовує нові чи переглянуті стандарти до дати набуття ними чинності.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше**

### **відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**

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

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

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

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

В звітному році Банк не здійснював придбання акцій.

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

Основні ризики в діяльності емітента: розвиток мережі відділень, розвиток електронних каналів продажу (Клієнт-банк, Інтернет-банк). Банк має спеціальний підрозділ для аналізу та оцінки ризиків для мінімізації останніх.

Канали збуту й методи продажу продуктів банківської діяльності - здійснюються через мережу відділень, електронні канали продажу, через співробітництво з іншими банками при споживчому кредитуванні фізичних осіб, через використання соціальних мереж для просування банківських продуктів та послуг.

Джерелами "сировини" для Банку є рахунки на вимогу, вклади на вимогу, депозити.

Залежність від сезонних змін відсутня.

Про особливості стану розвитку банківського сектору в Україні і місце в ньому Банка, про рівень впровадження Банком нових технологій і продуктів повідомляємо наступне.

Тісний взаємозв'язок і взаємозалежність банків та реального сектору відображають усю складність і глибинність проблем, які потребують невідкладного вирішення з огляду на величезну соціально-економічну значимість банківської системи для суспільства та економіки України. Високий ступінь сприйнятливості банківської системи, як до змін у розвитку світового господарства, так і до внутрішнього економічного та соціального клімату в країні, свідчить про надзвичайну важливість і першочерговість завдання щодо подолання проблем банківської системи, без ефективного функціонування якої неможливе стійке зростання національної економіки. Слід зазначити, що проблеми банківської системи не можуть бути вирішені без розв'язання комплексу завдань, спрямованих на забезпечення структурної перебудови економіки, досягнення стабільного економічного зростання, фінансової стійкості та макроекономічної збалансованості.

Банківська система є ключовою ланкою національної економіки, від ефективності

функціонування, фінансової стійкості та здатності протистояти кризовим явищам якої вирішальною мірою залежать перспективи економічного розвитку країни в цілому. Акумуляуючи та концентруючи капітал, перерозподіляючи кошти, диверсифікуючи та мінімізуючи ризики, банки здатні створити необхідні умови для стійкого зростання у всіх галузях і секторах економіки. На жаль, в сучасних умовах вітчизняна банківська система не в повній мірі виконує свою головну функцію акумуляції та перерозподілу грошових капіталів в економіці задля стимулювання виробничого зростання. Кризові явища в банківській системі України проявилися у низці негативних процесів, які поєдналися у великий комплекс проблем, що в концентрованому вигляді характеризують макроекономічні дисбаланси, які сьогодні є одним із вирішальних факторів гальмування розвитку економіки України.

Рівень впровадження нових технологій та послуг є низьким.

Банк здійснює свою діяльність тільки в Україні.

Більш детально інформація розкрита в Звіті про управління, який є складовою частиною цього звіту.

Основних постачальників ресурсів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання - 2.

2 постачальники: акціонер і АТ "Мотор-січ".

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

За останні п'ять років існування банку придбано:

- будівлі на суму 4043 тис. грн.,
- машини та обладнання на 14 856 тис. грн.,
- транспортні засоби 11 879 тис. грн.,
- інструменти, прилади, інвентар, меблі на суму 2 515 тис. грн. ,
- інші основні засоби на суму 907 тис. грн.,
- інші необоротні матеріальні активи 4 202 тис. грн.,
- нематеріальні активи 10 688 тис. грн.

відчужено:

- машини та обладнання на 34,4 тис. грн.,
- транспортні засоби 828,8 тис. грн.,

**Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Банк має у власності основні засоби: будівлі, меблі, інвентар та інші активи, банківське обладнання, транспортні засоби та комп'ютерну техніку. Банк орендує приміщення для розміщення одинадцяти відділень та одного представництва загальною площею 1555 кв.м. Приміщення Банку відповідають вимогам Національного банку України. Місце знаходження основних засобів: Україна, Запорізька область, м. Запоріжжя, 69068, просп. Моторобудівників, 54Б, просп. Моторобудівників, 42 .

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, у Банку відсутні. Основних засобів та нематеріальних активів, переданих в заставу, немає. Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) та вилучених з експлуатації на продаж на кінець дня 31 грудня 2019 року, немає. Виробничі потужності (обладнання, устаткування) є власністю Товариства, використовуються за призначенням, утримуються за власний рахунок.

Ступінь використання активів 100%. Спосіб утримання активів: утримання активів відбувається за рахунок власних коштів Товариства.

Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства відсутні. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, Товариство немає.

Ступінь використання активів 100%. Спосіб утримання активів: утримання активів відбувається за рахунок власних коштів Товариства.

Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства відсутні. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів Товариство не має.

### **Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

На діяльність Банку мають значний вплив зміни політичної, соціальної і економічної ситуації в країні, остання із яких потребує готовності Банку до роботи в майже кризових умовах, з достатньо високим ступенем ризику. Ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень висока.

### **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Фінансування діяльності Банку здійснюється за рахунок власного капіталу (28-31%) та залучених коштів (69-72%). Обсяг робочого капіталу перевищує 70% від обсягу власного капіталу та є достатнім для поточних потреб. Рівень ліквідності є високим та не потребує покращення.

Ліквідність Банку впродовж 2019 року передувала на достатньому рівні. З метою покращення стану управління ліквідністю у стресових ситуаціях, Банком у 2019 році розроблено та затверджено низку внутрішніх документів з управління ліквідністю у кризових ситуаціях відповідно до вимог Постанови НБУ від 11.06.18р. № 64 (зі змінами).

**Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**



Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за неведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 300 тис.грн., за капітальними інвестиціями за неведеними в експлуатацію основними засобами складає 31 тис.грн.

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

Цілі, викладені у основних напрямків діяльності АТ "МОТОР-БАНК" на 2020-2022 рр.:

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

Стратегія досягнення цілей, викладена у Стратегії розвитку АТ "МОТОР-БАНК" на 2020-2022 рр.:

- Удосконалення системи корпоративного управління Банку;
- Удосконалення системи підбору, найму, навчання, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу.
- Розвивати нові напрямки діяльності Банку.
- Продовжити формування оптимальної структури регіональної мережі відділень в Україні. Створити основу розвитку моделі Банку, яка дозволить перейти у майбутньому від мережі відділень до цифрового Банку зі всеукраїнською мережею консультантів.

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

У порівнянні з попередньою Стратегією розвитку Банку на 2019-2021 рр. не зафіксовано суттєвих змін в цілях та стратегії їх досягнення, проте реалізація окремих заходів перенесена на інший термін з урахуванням їх актуальності, витрат на реалізацію, рівня ризиків та розміру очікуваної вигоди, а також ринкових трендів й тенденцій.

В рамках поточних ринкових трендів Банк бачить можливості для:

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

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

1. Посилення кризових тенденцій у світовій економіці.
2. Можливе зростання рівня проблемної заборгованості за кредитами через посилення негативних тенденцій в економіці, у т.ч. світовій.

3. Відсутність на ринку необхідної кількості платоспроможних позичальників - юридичних осіб.
4. Падіння рівня реальних доходів фізичних осіб (як позичальників, так й кредиторів).
5. Збільшення рівня монополізації ринку банківських послуг, впровадження законодавчих обмежень щодо можливості невеликих банків обслуговувати певні напрями фінансового сектору.
6. Значне скорочення доходів через зменшення обсягу операцій зі стратегічними клієнтами.

Основною метою стратегії управління ризиками є підвищення надійності, стабільності Банку, збереження капіталу та підвищення адекватності реагування на виклики зовнішнього середовища.

Основними завданнями на 2020-2022 роки є:

1. Остаточна імплементація вимог Положення "Про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою НБУ №64 від 11.06.2018 р. відповідно до встановленого цим Положенням графіку.
2. Впровадженні системи роботи з НПА (непрацюючими активами).
3. Підготовка до впровадження вимог до капіталу під операційний ризик.
4. Підготовка до впровадження вимог до капіталу під ринковий ризик

Капітал Банку має бути спроможний поглинати ризики, що приймає у своїй діяльності Банк.

Для досягнення цієї мети, існуюча в Банку система управління ризиками продовжує вдосконалюватися із дотриманням основних принципів управління ризиками: комплексності, відповідальності, інтегрованості, незалежності, безперервності та послідовності

Розвиток регіональної мережі.

Основними цілями цього напрямку є:

- продовжити формування оптимальної структури регіональної мережі відокремлених підрозділів Банку в Україні. Створити основу розвитку моделі Банку, яка дозволить перейти у майбутньому від мережі відокремлених підрозділів до цифрового Банку із всеукраїнською мережею консультантів;
- продовжити співробітництво з іншими банками при споживчому кредитуванні фізичних осіб, обслуговуванні систем грошових переказів.

ІТ - напрямок.

Основною метою дій Банку в галузі інформаційних технологій є повноцінне та своєчасне інформаційне забезпечення діючих та нових бізнес-процесів, обслуговування існуючих та створення нових конкурентних пропозицій відповідно до світових стандартів автоматизації банківських технологій.

Інформаційна безпека.

Стратегія інформаційної безпеки є окремим напрямком розвитку у загальній Стратегії Банку. Вона розробляється терміном на 5 років та визначає підходи до забезпечення інформаційної безпеки, цілі та завдання системи забезпечення інформаційної безпеки, принципи

її організації, функціонування та управління.

У Банку прийнята Стратегія адекватної відповіді, що означає його стратегічну орієнтацію на використання комплексу легітимних методів профілактики потенційних загроз та протидії їм у рамках наданих ресурсів.

Банк прагне забезпечити безпеку власного бізнесу, безпеку інтересів акціонера, безпеку своїх клієнтів у межах наявних ресурсів. Керівництво Банку усвідомлює важливість і необхідність уваги до задач розвитку та вдосконалення заходів і засобів забезпечення інформаційної безпеки Банку в контексті змін законодавства і норм регулювання банківської діяльності, а також розвитку банківських технологій, очікувань клієнтів Банку та третіх сторін.

Стратегія Банку в частині протидії загрозам в інформаційній сфері полягає в збалансованому застосуванні захисних заходів різної природи, підтримуваних кожним працівником Банку на своєму робочому місці.

#### **Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Дослідження та розробки у звітному році проводились Банком за рахунок власних ресурсів. Додаткових витрат не було.

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

д/н

#### **IV. Інформація про органи управління**

<b>Орган управління</b>	<b>Структура</b>	<b>Персональний склад</b>
Загальні збори акціонерів	Єдиний акціонер	Богуслаєв Вячеслав Олександрович
Наглядова рада	Голова Наглядової ради, незалежний директор Заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О. Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О. Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О. Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О. Член Наглядової ради, незалежний директор Член Наглядової ради, незалежний директор	Хохлов Юрій Олександрович Лунін Віктор Олексійович Дем'янова Олена Вікторівна Пересада Сергій Анатолійович Савченко Андрій Вікторович Приходько Ніна Миколаївна Суржик Інна Вікторівна
Правління	Голова Правління Перший заступник Голови Правління, член Правління Заступник Голови Правління, член Правління	Чихун Вадим Васильович Бериславський Сергій Миколайович Воїнов Євген Михайлович

	Головний бухгалтер, член Правління Начальник Управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління	Мотроненко Лариса Олексіївна  Патлах Віталій Федорович  Удовіченко Олександр Васильович
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------

## **V. Інформація про посадових осіб емітента**

### **1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента**

- 1) Посада  
Голова Наглядової ради, незалежний директор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Хохлов Юрій Олександрович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/н
- 4) Рік народження  
1957
- 5) Освіта  
вища
- 6) Стаж роботи (років)  
41
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", 35345213, Голова Наглядової ради, незалежний директор
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
26.03.2019, обрано до 27.03.2022
- 9) Опис  
Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до умов цивільно-правового договору та рішення єдиного акціонера, в натуральній формі не отримував. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 41 рік. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Голова Спостережної ради, незалежний член Спостережної ради, Радник Голови Правління, Заступник Голови Правління, Радник Голови Правління, Голова Наглядової ради, незалежний директор. Посади на інших підприємствах не займає. В звітному році переобраний на новий термін.

- 1) Посада  
Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Дем'янова Олена Вікторівна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/н
- 4) Рік народження  
1981
- 5) Освіта  
вища
- 6) Стаж роботи (років)  
17
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", 35345213, Член Наглядової ради
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
26.03.2019, обрано до 27.03.2022

9) Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримувала відповідно до умов цивільно-правового договору та рішення єдиного акціонера, в натуральній формі не отримувала. Загальний стаж роботи 17 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Член Наглядової ради, Член Спостережної ради, бухгалтер, головний бухгалтер. Займає посаду головного бухгалтера ТОВ "Вертольоти МОТОР СІЧ", ЄДРПОУ 38146389, Україна, м. Запоріжжя, вул. Фелікса Мовчановського, 98. В звітному році переобрана на новий термін.

1) Посада

Заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лунін Віктор Олексійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) Рік народження

1952

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

45

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", 35345213, Заступник Голови Наглядової ради

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.03.2019, обрано до 27.03.2022

9) Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до умов цивільно-правового договору та рішення єдиного акціонера, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 45 роки. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Заступник Голови Наглядової ради, Член Спостережної ради, фінансовий директор, член Ради директорів. Займає посаду Фінансового директора, члена Ради директорів АТ "МОТОР СІЧ", ЄДРПОУ 14307794. Україна, 69068, м. Запоріжжя, просп. Моторобудівників, 15. В звітному році переобраний на новий термін.

1) Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Савченко Андрій Вікторович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) Рік народження

1976

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

22

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", 35345213, Член Наглядової ради

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.03.2019, обрано до 27.03.2022

9) Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до умов цивільно-правового договору та рішення єдиного акціонера, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 22 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Член Наглядової ради, Незалежний член Спостережної ради, директор, начальник депозитарного відділу, начальник бюро інвестицій та фондового ринку відділу цінних паперів. Посади на інших підприємствах не займає. В звітному році переобраний на новий термін.

1) Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Пересада Сергій Анатолійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) Рік народження

1960

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

36

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", 35345213, Член Наглядової ради

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.03.2019, обрано до 27.03.2022

9) Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до умов цивільно-правового договору та рішення єдиного акціонера, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 36 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Член Наглядової ради, Член Спостережної ради, директор з правових питань. Займає посади: Директор з правових питань АТ "МОТОР СІЧ" ЄДРПОУ 14307794, Україна, 68068 м. Запоріжжя, просп. Моторобудівників, 15. В звітному році переобраний на новий термін.

1) Посада

Голова Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Чихун Вадим Васильович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) Рік народження

1972

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

23

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", 35345213, Голова Правління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2019, обрано по 24.04.2022

9) Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до контракту та рішень Наглядової ради, в натуральній

формі не отримував. Загальний стаж роботи 22 роки. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Голова Правління, в.о. Голови Правління, заступник Голови Правління, член Правління. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає. В звітному році рішенням Наглядової ради від 24.04.2019р. переобраний на новий термін з набуттям повноважень 25.04.2019р.

1) Посада

Перший заступник Голови Правління, член Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бериславський Сергій Миколайович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) Рік народження

1981

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

16

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Публічне акціонерне товариство "ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ", 25959784,

Заступник керуючого - начальник сектору корпоративного бізнесу відділення

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.01.2018, обрано по 31.12.2020

9) Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до контракту та рішень Наглядової ради, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 16 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: начальник відділу, заступник керуючого філією, заступник Голови Правління, член Правління. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Воїнов Євген Михайлович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) Рік народження

1975

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

26

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Публічне акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", 35345213, Радник Спостережної ради

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

02.10.2017, обрано по 02.10.2020

9) Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до контракту та рішень Наглядової ради, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 26 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Радник Спостережної ради, заступник директора,

керуючий філією. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

- 1) Посада  
Головний бухгалтер, член Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Мотроненко Лариса Олексіївна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/н
- 4) Рік народження  
1968
- 5) Освіта  
вища
- 6) Стаж роботи (років)  
30
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Публічне акціонерне товариство акціонерний комерційний банк "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, Начальник управління бухгалтерського обліку та звітності
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
17.09.2007, обрано до прийняття рішення про припинення повноважень
- 9) Опис  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримувала відповідно до умов контракту та рішень Наглядової ради, в натуральній формі не отримувала. Загальний стаж роботи 30 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: головний бухгалтер, член Правління. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

- 1) Посада  
Начальник Управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Патлах Віталій Федорович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/н
- 4) Рік народження  
1975
- 5) Освіта  
вища
- 6) Стаж роботи (років)  
20
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Акціонерний банк "ТАС-Бізнесбанк", 09806443, Начальник 1 категорії Управління кредитних ризиків
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
08.06.2018, обрано до припинення повноважень
- 9) Опис  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до умов контракту та рішень Наглядової ради, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 20 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: начальник відділу. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

- 1) Посада  
Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління



- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Удовіченко Олександр Васильович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/н
- 4) Рік народження  
1975
- 5) Освіта  
вища
- 6) Стаж роботи (років)  
24
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Публічне акціонерне товариство "БАНК КІПРУ", 19358784, Головний спеціаліст відділу фінансового моніторингу юридичного управління
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
18.01.2011, обрано до прийняття рішення про припинення повноважень
- 9) Опис  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до умов контракту та рішень Наглядової ради, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 24 роки. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Відповідальний працівник, член Правління. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

- 1) Посада  
Член Наглядової ради, незалежний директор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Приходько Ніна Миколаївна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/н
- 4) Рік народження  
1953
- 5) Освіта  
вища
- 6) Стаж роботи (років)  
48
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", 35345213, Член Наглядової ради, незалежний директор
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
26.03.2019, обрано до 27.03.2022
- 9) Опис  
Винагороду в звітному періоді отримувала відповідно до умов цивільно-правового договору та рішення єдиного акціонера, в натуральній формі не отримувала. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 48 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Член Наглядової ради, незалежний директор, головний бухгалтер філії банку. Посади на інших підприємствах не займає. В звітному році переобрана на новий термін.

- 1) Посада  
Член Наглядової ради, незалежний директор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Суржик Інна Вікторівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) Рік народження

1973

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

24

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Акціонерне товариство "ОТП Банк", 21685166, Директор Донецької регіональної дирекції  
АТ "ОТП Банк"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.03.2019, обрано до 27.03.2022

9) Опис

Винагороду в звітному періоді отримувала відповідно до умов цивільно-правового договору та рішення єдиного акціонера, в натуральній формі не отримувала. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 24 роки. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: директор регіональної дирекції банку. Посади на інших підприємствах не займає. Обрана в звітному році.

## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Голова Наглядової ради, незалежний директор	Хохлов Юрій Олександрович		0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.	Дем'янова Олена Вікторівна		0	0	0	0
Заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.	Лунін Віктор Олексійович		0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.	Савченко Андрій Вікторович		0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.	Пересада Сергій Анатолійович		0	0	0	0
Голова Правління	Чихун Вадим Васильович		0	0	0	0
Перший заступник Голови Правління, член Правління	Бериславський Сергій Миколайович		0	0	0	0
Заступник Голови Правління, член Правління	Воїнов Євген Михайлович		0	0	0	0
Головний бухгалтер, член Правління	Мотроненко Лариса Олексіївна		0	0	0	0

Начальник Управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління	Патлах Віталій Федорович		0	0	0	0
Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління	Удовіченко Олександр Васильович		0	0	0	0
Член Наглядової ради, незалежний директор	Приходько Ніна Миколаївна		0	0	0	0
Член Наглядової ради, незалежний директор	Суржик Інна Вікторівна		0	0	0	0
<b>Усього</b>			0	0	0	0

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

#### 5. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

##### 5.1. Результати 2019 року (фінансові і нефінансові):

Позиції банку серед інших банків України:

Топ-31 за рентабельністю активів

Топ-43 за рентабельністю капіталу

Топ-44 за розміром чистого прибутку

Топ-47 за розміром капіталу

Топ-55 за розміром активів

Інфраструктура та клієнтська база:

13 відділень у 9 містах України та представництво у м. Київ

25 власних банкоматів, 1 програмно технічний комплекс самообслуговування

більше 17 тисяч клієнтів

Кредитні рейтинги:

довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою на рівні uaAA

Капіталізація та ліквідність:

АТ "МОТОР-БАНК" підтримує високий рівень капіталізації, що значно перевищує регуляторні вимоги

Норматив НБУ 10%

АТ "МОТОР-БАНК" 52%

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

Кореспондентський рахунок банку в НБУ 39 млн. грн.

Банкноти та монети 82 млн. грн.

Кореспондентські рахунки в інших банках 108 млн. грн.

Депозитні сертифікати НБУ 260 млн. грн.

Нормативи ліквідності, встановлені НБУ, виконуються із значним запасом

НБУ АТ "МОТОР-БАНК"

Норматив миттєвої ліквідності 20% 119%

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR)

в усіх валютах 100% 262%

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR)

в іноземній валюті 100% 283%

Чистий прибуток Банку у порівнянні з 2018 р. скоротився на 32%

2018 рік 35,3 млн. грн.

2019 рік 24,1 млн. грн.

Структура чистого прибутку Банку за 2019 р. (в млн. грн.)

Чистий процентний дохід	Чистий комісійний дохід	Результат від операцій купівлі-продажу (переоцінки) та інший дохід	Чистий операцій-ний дохід	Операцій-ні витрати	Операцій-ний прибуток	Резерви	під
знеці-нення активів	Податок на прибуток	Чистий прибуток	"+"	"?"			
83,9	33,1	7,4	124,4	28,6	1,6	24,1	
		95,8				6,1	

Питома вага окремих статей чистого операційного доходу в загальному підсумку:

Чистий процентний дохід 67%

Чистий комісійний дохід 27%  
 Результат від операцій купівлі-продажу (переоцінки) та інший дохід 6%  
 Питома вага непрацюючих кредитів в кредитному портфелі помірні та становить 0,1 % (у 2018 році 2,1%).

Значення показників, що характеризують ефективність роботи Банку, покращились:

	2018 рік	2019 рік
Чиста відсоткова маржа *	5,6%	8,2%
C / I (cost to income)	67,4%	77,0%
Рентабельність активів (ROA)	2,23%	1,93%
Рентабельність капіталу (ROE)	11,1%	7,0%

\* Чиста відсоткова маржа - відношення чистого процентного доходу до активів, за якими Банк отримує відсотки

C / I (cost to income) - відношення операційних витрат до чистого операційного доходу

Рентабельність активів - відношення чистого прибутку до загальних активів Банку

Рентабельність капіталу - відношення чистого прибутку до власного капіталу Банку

В рамках реалізації Стратегії розвитку АТ "МОТОР-БАНК" на 2019-2021 рр., протягом 2019 р. здійснювався розвиток інфраструктури Банку:

Відділення: відкрито 5 відділень (Запоріжжя, Одеса, Чорноморськ, Кропивницький)

Банкомати: встановлено 2 банкомати та 1 програмно технічний комплекс самообслуговування

5.2. Перспективи на 2020-2022 рр.:

Позиції банку серед інших банків України:

Топ-25 за рентабельністю активів та статутного капіталу

Топ-35 за розміром чистого прибутку

Топ-45 за розміром власного капіталу та активів

Інфраструктура та клієнтська база:

Відкриття 2-3 відділень на рік

Збільшення клієнтської бази до 20 тисяч клієнтів

Кредитні рейтинги:

Підтримання довгострокового кредитного рейтингу за національною шкалою на рівні uaAA

Капіталізація та ліквідність:

Підтримання високого рівня капіталізації та ліквідності, який перевищує регуляторні вимоги НБУ АТ "МОТОР-БАНК"

Норматив адекватності капіталу 10% не менше 40%

Норматив миттєвої ліквідності 20% не менше 36%

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR)

в усіх валютах 100% не менше 135%

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR)

в іноземній валюті 100% не менше 135%

Забезпечення чистого прибутку

2020 рік 15,0 млн. грн.

2021 рік 21,0 млн. грн.

2022 рік 37,0 млн. грн.

Забезпечення ефективності роботи Банку

Чиста відсоткова маржа 8,5 - 10,0%

C / I (cost to income) 72-85%

Рентабельність активів (ROA) 1,3-2,4%

Рентабельність капіталу (ROE) 4,5-9,3%

Збільшення ефективності процесів і продуктивності персоналу

Досягнення рівня укомплектованості штату не менше 95%

Підвищення продуктивності праці персоналу за рахунок вдосконалення системи навчання,

оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу

Створення власної "Бізнес-школи", основним завданням якої є впровадження єдиної внутрішньокорпоративної системи навчання та розвитку персоналу, шляхом утворення відповідної системи заходів, таких як тренінгове, дистанційне, внутрішнє і зовнішнє навчання, а також механізму збереження і поширення знань - "Електронної бібліотеки"

Зменшення долі бек-офісного та підтримуючого персоналу за рахунок розширення мережі відокремлених підрозділів, представлених максимальною кількістю співробітників фронт-офісу

#### 1. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ.

Показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності Банку відповідно до встановлених цілей, поділяються на основні та допоміжні. Перелік основних показників діяльності Банку та їх цільові значення визначений Основними напрямками діяльності АТ "МОТОР-БАНК" на 2020-2022 рр.:

- Статутний капітал - не менше 300 млн. грн. в строк до 01.01.2021 р.;
- Валюта балансу - не менше 1,7 млрд. грн. станом на 31.12.2022 р.;
- Рентабельність активів - на рівні 1,3 - 2,4%;
- Рентабельність капіталу - на рівні 4,0 - 10,0%.

За підсумками 2019 р. зафіксовані наступні відхилення від цільових значень основних показників:

" виконання на 74% плану за обсягом активів (1,67 млрд. грн. за планом, 1,23 млрд. грн. за фактом);

" виконання на 64% плану за рентабельністю статутного капіталу (18,75% за планом, 12,05% за фактом);

" виконання на 77% плану за рентабельністю активів (2,5% за планом, 1,93% за фактом).

Негативне відхилення від плану за обсягом активів в найбільшій мірі сформувалося за рахунок меншого обсягу кредитів, наданих клієнтам (1,18 млрд. грн. за планом, 0,66 млрд. грн. за фактом), яке, в свою чергу, спричинило негативне відхилення від планового значення показника рентабельності активів.

Допоміжні показники діяльності Банку визначаються у його внутрішній нормативній базі:

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

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

## 2. Інформація про розвиток емітента

### 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування, місцезнаходження Банку

Повне офіційне найменування: акціонерне товариство "МОТОР-БАНК".

Скорочене офіційне найменування: АТ "МОТОР-БАНК"

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

"Б".

Дата державної реєстрації Банку: 07.08.2007 року.

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

Акціонерне товариство.

Банк діє як приватне акціонерне товариство.

## 2. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

### 2.1. Галузь діяльності суб'єкта

АТ "МОТОР-БАНК" діє на банківському ринку з 2008 року. Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2019 року складає 200 млн. грн.

### 2.2. Конкурентна позиція Банку

Конкурентна позиція Банку станом на кінець звітнього року (серед 75 діючих банків):

" 50 місце за розміром активів, у т.ч.:

- 45 місце за обсягом кредитів та заборгованості клієнтів (юридичних осіб - 39 місце, фізичних осіб - 56 місце);

" 42 місце за розміром коштів клієнтів, у т.ч.:

- 44 місце за обсягом коштів суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (за коштами на вимогу - 35 місце);

- 39 місце за обсягом коштів фізичних осіб (за коштами на вимогу - 31 місце).

### 2.3. Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк

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

На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці, торгівельні війни між найпотужнішими країнами. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення



ліквідності в банківському секторі та більш жорстоких умов кредитування (за наявності такого), а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних світових валют. Позичальники Банку також відчули наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність обслуговувати борги та залучати необхідне фінансування.

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

Посилення кризових тенденцій в економіці України, які спостерігалися у 2015 - 2016 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 наявність проблем, які свідчать про кризові явища, зокрема в системі банківського регулювання та нагляду. Для подолання цих явищ необхідним є запровадження комплексної стратегії поступового переходу до відновлення банківського бізнесу в Україні з подальшими кроками по втіленню рекомендацій Базельського комітету.

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

Значення облікової ставки протягом звітного року скоротилось з 18,0% річних до 13,5% річних, що суттєво не вплинуло на динаміку рівня процентних ставок за кредитами прямим позичальникам, а також вартість фондування у національній валюті.

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений НБУ, станом на 01.01.2020р. становив 23,6862 гривень за 1 долар США порівняно з 27,688264 станом на 01.01.2019р. Волатильність курсу гривні до долара США за підсумками 2019р. становила 4,9% проти 3,3% за підсумками 2018р.

#### 2.4. Інформація щодо керівників та посадових осіб

Персональний склад Наглядової ради:

Прізвище, ім'я, по батькові Посада Незалежний член

Так Ні

Хохлов Юрій Олександрович Голова Наглядової ради,

незалежний директор            х

Лунін Віктор Олексійович    Заступник Голови Наглядової ради,

представник акціонера Богуслаєва В.О.            х

Дем'янова Олена Вікторівна            Член Наглядової ради,

представник акціонера Богуслаєва В.О.            х

Пересада Сергій Анатолійович            Член Наглядової ради,

представник акціонера Богуслаєва В.О.            х

Савченко Андрій Вікторович            Член Наглядової ради,

представник акціонера Богуслаєва В.О.            х

Приходько Ніна Миколаївна            Член Наглядової ради,

незалежний директор            х

Суржик Інна Вікторівна            Член Наглядової ради,

незалежний директор            х

Персональний склад Правління:

Посада / ПІБ    Функціональні обов'язки

Голова Правління

Чихун В.В.    Очолює та керує роботою Правління Банку.

Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом, розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, управління ризиками, фінансовий аналіз та звітність, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, ІТ-напрямок, інформаційна безпека, безпека, фінансові цілі, інше.

Перший заступник Голови Правління, член Правління

Бериславський С.М. Очолює напрямок роботи Банку - "Підтримка".

Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом, розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, ІТ-напрямок, інформаційна безпека, безпека, фінансові цілі, інше.

Заступник Голови Правління, член Правління

Воїнов Є.М. Очолоє напрямок роботи Банку - "Бізнес".

Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку:

розвиток клієнтської бази та продуктовий портфель, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, фінансові цілі.

Головний бухгалтер, член Правління

Мотроненко Л.О. Забезпечення:

- дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку;
- організації контролю за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються Банком;
- складання і подання у встановлені строки фінансової звітності.

Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку:

управління персоналом, фінансовий аналіз та звітність, розвиток регіональної мережі, IT-напрямок.

Начальник управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління

Патлах В.Ф. Забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків Банку, координації роботи з питань управління ризиками Банку.

Забезпечення реалізації розділу Бізнес-плану Банку "Управління ризиками".

Відповідальний працівник-начальник управління фінансового моніторингу, член Правління

Удовіченко О.В. Організація, реалізація та контроль за виконанням Банком вимог законодавства щодо внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу, та недопущення використання Банку для здійснення протизаконних фінансових операцій та ризикової діяльності.

2.5. Структурні підрозділи (працівники), що підпорядковані Наглядовій раді Банку

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

## 2.6. Структурні підрозділи, що підпорядковані Правлінню

- директор із зв'язків з громадськістю та комунікацій;
- радник;
- помічник Голови Правління;
- юридичне управління, в т.ч. відділ по роботі з непрацюючими активами;
- управління фінансового моніторингу; в т.ч. відділ валютного контролю;
- управління фінансового аналізу та звітності, в т.ч. відділ бюджетування;
- управління по роботі з персоналом;
- служба безпеки;
- відділ маркетингу та реклами;
- служба охорони праці;
- відокремлені підрозділи;
- управління залучення бізнес-клієнтів, в т.ч. відділ продажу банківських продуктів та відділ експертизи проектів активних операцій;
- управління роздрібного бізнесу, в т.ч. відділ залучення фізичних осіб;
- управління розвитку каналів продажу, в т.ч. відділ розвитку мережі та відділ продукт-менеджменту;
- управління супроводження операцій, в т.ч. відділ кредитного адміністрування і відділ пасивних та документарних операцій бізнес-клієнтів;
- операційне управління, в т.ч. відділ касових операцій, відділ розрахункових операцій та контролю, відділ відкриття рахунків юридичних осіб;
- управління казначейства та фінансових інститутів, в т.ч. відділ платіжних систем, відділ неторгівельних операцій, відділ міжбанківських та дилінгових операцій;
- управління інформаційних технологій, в т.ч. відділ інформаційно-технічної підтримки, відділ автоматизації банківських технологій;
- управління платіжних карток;
- відділ методології;
- відділ забезпечення;

- відділ інформаційної безпеки;
- загальний відділ;
- управління бухгалтерського обліку та контролю, в т.ч. відділ бухгалтерського обліку та звітності, відділ податкового обліку та звітності;
- управління обліку банківських операцій;
- управління фінансової та статистичної звітності, в т.ч. відділ зведеної звітності.

## 2.7. Короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги

### Види діяльності Банку

Станом на кінець 4-го кварталу 2019 року, на підставі банківської ліцензії, АТ "МОТОР-БАНК" мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- 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 корпоративним та приватним клієнтам на території Запорізької та інших областей України.

#### Бізнес-модель

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

#### Основні продукти та послуги

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

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

обслуговування валютообмінних операцій).

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

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

В звітному році Банк не здійснював придбання акцій.

Загальний обсяг винагород, нарахованих працівникам Банку за 2019 рік, склав 3 471 тис. грн., у т.ч.:

- винагорода за погашення проблемної заборгованості - 10 тис. грн.;
- винагорода в рамках преміювання ділової активності - 885 тис. грн.;
- винагорода в рамках преміювання за участь у реалізації проектів - 25 тис. грн.;
- інші винагороди згідно умов колективного договору - 60 тис. грн.;
- винагорода за досягнення цілей діяльності - 2 491 тис. грн.

### 3. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

Цілі, викладені у основних напрямків діяльності АТ "МОТОР-БАНК" на 2020-2022 рр.:

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

Стратегія досягнення цілей, викладена у Стратегії розвитку АТ "МОТОР-БАНК" на 2020-2022 рр.:

- Удосконалення системи корпоративного управління Банку;
- Удосконалення системи підбору, найму, навчання, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу.
- Розвивати нові напрямки діяльності Банку.
- Продовжити формування оптимальної структури регіональної мережі відділень в Україні. Створити основу розвитку моделі Банку, яка дозволить перейти у майбутньому від мережі відділень до цифрового Банку зі всеукраїнською мережею консультантів.

За кожним із вищезазначених стратегічних заходів у Бізнес-планах розвитку Банку

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

У порівнянні з попередньою Стратегією розвитку Банку на 2019-2021 рр. не зафіксовано суттєвих змін в цілях та стратегії їх досягнення, проте реалізація окремих заходів перенесена на інший термін з урахуванням їх актуальності, витрат на реалізацію, рівня ризиків та розміру очікуваної вигоди, а також ринкових трендів й тенденцій.

В рамках поточних ринкових трендів Банк бачить можливості для:

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

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

1. Посилення кризових тенденцій у світовій економіці.
2. Можливе зростання рівня проблемної заборгованості за кредитами через посилення негативних тенденцій в економіці, у т.ч. світовій.
3. Відсутність на ринку необхідної кількості платоспроможних позичальників - юридичних осіб.
4. Падіння рівня реальних доходів фізичних осіб (як позичальників, так й кредиторів).
5. Збільшення рівня монополізації ринку банківських послуг, впровадження законодавчих обмежень щодо можливості невеликих банків обслуговувати певні напрями фінансового сектору.
6. Значне скорочення доходів через зменшення обсягу операцій зі стратегічними клієнтами.

**3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:**

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

**1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі**



**політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

## 1. РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ

### 1.1. Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей

#### Фінансові ресурси

Банк має у своєму розпорядженні наступні фінансові ресурси:

- високий рівень ліквідних активів (нормативи Національного банку України виконуються із значним запасом);
- наявність власного оборотного капіталу, який перевищує 70% від обсягу власного капіталу Банку;
- високий рівень капіталізації (норматив Національного банку України виконується з п'ятикратним запасом);
- потужну ресурсну підтримку з боку єдиного акціонера та пов'язаних з Банком осіб (за даними останнього кварталу сформували близько 38% зобов'язань Банку).

#### Нефінансові ресурси

Людські ресурси, інтелектуальний капітал

Відповідно до Стратегії розвитку АТ "МОТОР-БАНК" на 2019-2021 рр., найважливішим капіталом Банку є його персонал. Для повного розкриття його потенціалу Банком проводиться постійна цілеспрямована робота по підборі та підвищенню кваліфікації кадрів, удосконаленню форм і методів мотивації персоналу, розвитку корпоративної культури та системи внутрішніх комунікацій. Банк націлений на збільшення ефективності процесів та підвищення продуктивності персоналу, у т.ч. за рахунок реалізації наступних заходів:

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

#### Технологічні ресурси

Банк має у своєму розпорядженні наступні технологічні ресурси:

##### Назва Функціонал

Автоматизована банківська система "Б2" Виконання функцій із вводу, обробці, збереженню та виводу інформації щодо операційної діяльності Банку, бухгалтерський облік

Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів Банку iFOBS Дистанційне обслуговування рахунків клієнтів, у тому числі система "Клієнт-Банк"

Система управління персоналом і розрахунку заробітної плати HRM :: eCSpert Управління робочим часом та облік заробітних плат працівників Банку

АРМ-СЕП 3 Обмін файлами документів, квитанцій, виписок та інших технологічних файлів між АБС та НБУ в межах СЕП НБУ

АРМ-НБУ-Інф Обмін у файловому вигляді інформацією між САБ та іншими інформаційними задачами банківської діяльності, що працюють в інформаційній мережі НБУ, за винятком СЕП

Транспортна система НБУ на базі IBM Websphere MQ Взаємодія АРМ-СЕП та НБУ

"Банк-Інфо" Система внесення інформації до електронної форми Державного реєстру банків

Інформаційно-довідкова система з купівлі та продажу кредитних ресурсів у національній валюті на міжбанківському кредитному ринку (АРМ "КредІнфо2") Управління купівлею та

продажем кредитних ресурсів на міжбанківському ринку  
Система розміщення та кількісного обігу депозитних сертифікатів національного Банку України  
"СЕРТЛАЙН3" WEB інтерфейс   Управління депозитними сертифікатами НБУ  
Система реєстрації кредитних договорів уповноважених банків з нерезидентами   Управління кредитними договорами уповноважених банків з нерезидентами  
Система підтвердження міжбанківських валютних угод (VAL-CLI2). Управління міжбанківськими валютними угодами  
"АРМ Заявка"   Управління касовою готівкою  
Система проведення операцій з рефінансування банків (АРМ "КредЛайн3") WEB інтерфейс  
Управління рефінансуванням Банку  
Система внесення інформації до електронної форми Державного реєстру банків ("Банк-Інфо")  
Внесення інформації до електронної форми Державного реєстру банків за допомогою електронних повідомлень, що надсилаються банками про відкриття, зміну відомостей про відокремлений підрозділ Банку  
Системи грошових переказів Western Union, Ria, MoneyGram, Privatmoney  
Intel Express, Швидка копія   Обслуговує платежі фізичних осіб  
Система обробки Свифт-повідомлень Alliance Lite2   Міжнародні електронні платежі "SWIFT"  
Система клієнт-банк EximClient   Міжбанківські електронні платежі  
Програма зв'язку FTOMail   Забезпечення зв'язку у системі електронних платежів та інших системах НБУ  
Прикладна програма клієнта GLite   Забезпечення валютних платежів по телексім каналом зв'язку  
Windows 7/10 Professional   Забезпечення роботи робочих станцій користувачів  
SuSe Linux Enterprise Server   Забезпечення роботи серверів інформаційної мережі Банку  
ORACLE   Система управління базами даних  
Microsoft Office 2007, 2010, 2013, 2016   Забезпечення роботи робочих станцій користувачів  
Open Office   Забезпечення роботи робочих станцій користувачів  
Eset Endpoint Security   Забезпечення антивірусного захисту робочих станцій користувачів  
CardGalaxy   Обмін даними з картковим процесинговим центром ПУМБ  
Система електронного документообігу "MEDoc"   Подача електронної звітності та обмін рахунками, актами, договорами та іншими юридично значущими документами  
Правова інформаційно-пошукова система "Ліга: Закон"   Підтримка нормативного забезпечення  
ПЗ ProVision   Розрахунок резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями у відповідності з МЗФЗ 9  
АСКОД   Система електронного документообігу  
Емкон: звіт   Складання звіту емітента у відповідності з вимогами НКЦПФР  
Forcepoint DLP Suite   Програмний продукт для запобігання витоку конфіденційної інформації за межі корпоративної мережі  
Microsoft Windows Server Standard 2019   Операційна система корпоративного рівня, забезпечує обробку гібридної хмари і даних, а також новий рівень безпеки і інновацій для додатків та інфраструктури компанії  
Інформаційні ресурси.  
"03" вересня 2019 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг АТ "МОТОР БАНК" за національною шкалою на рівні uaAA. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими банками. Рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ "МОТОР БАНК" прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за 9 місяців 2018 року.  
"07" лютого 2019 року АТ "МОТОР-БАНК" було обрано переможцем у номінації "Чистий Банк" рейтингу "Банки 2019" у категорії "Банки з приватним українським капіталом". Даний рейтинг

було визначено в рамках V LEGAL BANKING FORUM, організацією якого займались "Фінансовий клуб" та видавництво "Юридична практика". До розрахунку були використані звітні дані, які опубліковані Національним банком станом на 1 січня 2018 року та на 1 грудня 2018 року.

## 1.2. Ризики

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

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

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

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

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

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

Основними цілями Стратегії є:

- визначення основних принципів управління ризиками;
- встановлення єдиної методології виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) ризиків при проведенні банківських операцій і вживання заходів з їх оптимізації;
- розмежування функцій та відповідальності Наглядової ради і Правління Банку, профільних комітетів та підрозділів Банку в процесі управління ризиками;
- створення ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, властивих банківським операціям;
- забезпечення проведення банківських операцій у відповідності до встановлених

внутрішніх процедур (політик, положень, методик тощо);

- забезпечення виконання вимог Національного банку щодо нормативів та інших обмежень;
- ефективна взаємодія підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях в процесі управління ризиками;
- забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях;
- оптимізація очікуваних прибутків і збитків;
- зростання фінансової стійкості, кредитного рейтингу та іміджу Банку.

Основними принципами управління ризиками у Банку є:

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

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

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

Найбільш суттєвим ризиком Банк вважає кредитний ризик, який визначається як ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Рівень ризику Банку визначається системою зовнішніх лімітів (нормативним рівнем прийняття ризику) та системою внутрішніх лімітів для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню.

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

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

Основним завданням розвитку системи управління ризиками на 2019 рік Банк визначає:

- остаточну імплементацію вимог Положення "Про організацію системи управління ризиками в

банках України та банківських групах", затвердженого Постановою НБУ № 64 від 11.06.2018 р. відповідно до встановленого цим Положенням графіку;

- участь у впровадженні системи роботи з НПА;
- підготовку до впровадження вимог до капіталу під операційний ризик;
- підготовку до впровадження розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR);
- участь у розробці плану відновлення діяльності Банку та банківської групи у відповідності до Постанови НБУ від 18.07.2019 р. № 95.

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

### 1.3. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами

Вплив операцій з єдиним акціонером та пов'язаними особами на загальний обсяг діяльності Банку є суттєвим - за підсумками 4-го кварталу 2019 р. їх питома вага становила 26% активів та 38% зобов'язань Банку.

В період 2020-2022 рр. планується зменшення (у відносному вимірі) впливу зобов'язань перед єдиним акціонером та пов'язаними особами на загальний обсяг зобов'язань Банку до 15-20% на тлі зменшення їх обсягу. Вплив на активи має скоротитися більш суттєво (до 5%).

На 2020 р. відповідно до вимог Національного банку України заплановане збільшення обсягу статутного капіталу Банку на 100 млн. грн. до 300 млн. грн.

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

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

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

## **2) схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

В звітному році цінний ризик в Банку відсутній в зв'язку з відсутністю операцій з цінними паперами та торгівлі на товарних ринках.

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

## **4. Звіт про корпоративне управління:**

### **1) посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

1. Власний кодекс корпоративного управління, яким керується Банк - розміщений на власному веб-сайті за посиланням:

<https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**  
 Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління - Банком не застосовується.

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Будь-яка інформація про практику корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги - Банком не використовується.

**2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**

Банк діє у відповідності з власним Кодексом корпоративного управління.

**3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	29.01.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Порядок денний</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрання члена Наглядової ради, незалежного директора Банку, затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру його винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договору з членом Наглядової ради Банку.</li> <li>2. Затвердження бюджету витрат Наглядової ради Банку.</li> <li>3. Про укладення додаткової угоди до цивільно-правового договору з членом Наглядової ради Банку.</li> </ol> <p>Рішення єдиного акціонера:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Обрати на вакантну посаду члена Наглядової ради, незалежного директора Банку Приходько Ніну Миколаївну, кандидатура якої попередньо погоджена Національним банком України.</li> <li>1.2. Затвердити умови цивільно-правового договору з членом Наглядової ради, незалежним директором Банку Приходько Н.М. (додаток № 1 до цього Рішення).</li> <li>1.3. Уповноважити Голову Правління Банку або іншу особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління Банку, підписати від імені Банку цивільно-правовий договір з членом Наглядової ради, незалежним директором Банку Приходько Н.М.</li> </ol> <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1. З метою актуалізації, затвердити Бюджет витрат Наглядової ради Банку (додаток № 2 до цього Рішення).</li> <li>2.2. З дати прийняття рішення, зазначеного в п. 2.1., вважати таким що</li> </ol>	

	<p>втратив чинність Бюджет витрат Наглядової ради Банку, затверджений Рішенням єдиного акціонера Банку від 25.04.2018р. № 2/18.</p> <p>3.1. Затвердити умови додаткової угоди до цивільно-правового договору з членом Наглядової ради Банку Дем'яною Оленою Вікторівною (додаток № 3 до цього Рішення).</p> <p>3.2. Уповноважити Голову Правління Банку або іншу особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління Банку, підписати від імені Банку додаткову угоду до цивільно-правового договору з членом Наглядової ради Банку Дем'яною О.В.</p>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	26.03.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку.</li> <li>2. Обрання Голови, його заступника та членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради.</li> <li>3. Затвердження бюджету витрат Наглядової ради Банку.</li> </ol> <p>Рішення єдиного акціонера:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Достроково припинити повноваження Голови, його заступника та всіх членів Наглядової ради Банку.</li> <li>2.1. З метою виконання вимог статті 39 Закону України "Про банки і банківську діяльність", щодо складу Наглядової ради Банку, обрати Наглядову раду Банку у наступному складі: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Хохлов Юрій Олександрович - Голова Наглядової ради, незалежний директор;</li> <li>- Лунін Віктор Олексійович - Заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера Банку - Богуслаєва Вячеслава Олександровича;</li> <li>- Дем'янова Олена Вікторівна - член Наглядової ради, представник акціонера Банку - Богуслаєва Вячеслава Олександровича;</li> <li>- Пересада Сергій Анатолійович - член Наглядової ради, представник акціонера Банку - Богуслаєва Вячеслава Олександровича;</li> <li>- Приходько Ніна Миколаївна - член Наглядової ради, незалежний директор;</li> <li>- Савченко Андрій Вікторович - член Наглядової ради, представник акціонера Банку - Богуслаєва Вячеслава Олександровича;</li> <li>- Суржик Інна Вікторівна - член Наглядової ради, незалежний директор.</li> </ul> </li> <li>2.2. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради Банку (додатки №1, №2, №3, №4, №5, №6, №7 до цього Рішення).</li> <li>2.3. Уповноважити Голову Правління Банку або іншу особу, яка буде</li> </ol>	

	<p>виконувати обов'язки Голови Правління Банку підписати від імені Банку цивільно-правові договори з членами Наглядової ради Банку.</p> <p>3.1. З метою актуалізації, затвердити Бюджет витрат Наглядової ради Банку (додаток № 8 до цього Рішення).</p> <p>3.2. З дати прийняття рішення, зазначеного в п. 3.1., вважати таким що втратив чинність Бюджет витрат Наглядової ради Банку, затверджений Рішенням єдиного акціонера Банку від 29.01.2019р. № 1/19.</p>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	26.04.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>1. Розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.</p> <p>2. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради та Правління Банку за 2018 рік.</p> <p>3. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2018 рік.</p> <p>4. Затвердження річної звітності Банку за 2018 рік та заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту.</p> <p>5. Розподіл прибутку Банку за 2018 рік.</p> <p>Рішення єдиного акціонера:</p> <p>1.1. Затвердити звіт Наглядової ради Банку за 2018 рік без затвердження заходів за результатами його розгляду (додаток № 1 до цього рішення).</p> <p>2.1. За наслідками розгляду звіту Наглядової ради Банку за 2018 рік (додаток № 1 до цього рішення) визнати роботу Наглядової ради Банку у 2018 році задовільною.</p> <p>2.2. За наслідками розгляду звіту Правління Банку за 2018 рік (додаток № 2 до цього рішення) визнати роботу Правління Банку у 2018 році задовільною.</p> <p>3.1. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2018 рік (додаток № 3 до цього рішення).</p> <p>4.1. Затвердити річну фінансову звітність Банку за 2018 рік, підтверджену аудиторською фірмою ТОВ АК "Кроу Україна" (додаток № 4 до цього рішення).</p> <p>4.2. Обмежитись розглядом звіту незалежного аудитора ТОВ АК "Кроу Україна" щодо аудиту фінансової звітності АТ "МОТОР-БАНК" за 2018 рік.</p> <p>5.1. Розподілити прибуток, отриманий Банком за результатами діяльності в 2018 році, в наступному порядку: - спрямувати 1 764 000, 00 гривень (один мільйон сімсот шістдесят</p>	



	чотири тисячі гривень нуль копійок) від прибутку за підсумками роботи Банку у 2018 році до резервного фонду Банку; - решту отриманого за 2018 рік прибутку не розподіляти.
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	26.12.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>1. Затвердження Оцінки виконання цілей та ключових показників діяльності Наглядовою радою АТ "МОТОР-БАНК" у 2019 році.</p> <p>2. Про виплату додаткової заохочувальної грошової винагороди членам Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" та преміювання працівників АТ "МОТОР-БАНК".</p> <p>3. Затвердження умов додаткових угод до цивільно-правових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради, затвердження бюджету витрат Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК".</p> <p>Рішення єдиного акціонера:</p> <p>1.1. Затвердити Оцінку виконання цілей та ключових показників діяльності Наглядовою радою АТ "МОТОР-БАНК" у 2019 році, згідно Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" (додаток №1 до цього рішення).</p> <p>1.2. В зв'язку із невиконанням планового показнику за чистим прибутком у 2019 році додаткову винагороду, згідно Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК", не розраховувати та не виплачувати.</p> <p>2.1. З метою матеріального стимулювання, виплатити в грудні 2019 року додаткову заохочувальну грошову винагороду Голові та членам Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК", а саме: Голові Наглядової ради, незалежному директору Хохлову Юрію Олександровичу, Заступнику Голови Наглядової ради Луніну Віктору Олексійовичу, члену Наглядової ради Дем'яновій Олені Вікторівні, члену Наглядової ради Пересаді Сергію Анатолійовичу, члену Наглядової ради, незалежному директору Приходько Ніні Миколаївні, члену Наглядової ради, незалежному директору Суржик Інні Вікторівні в розмірі місячної грошової винагороди, визначеної цивільно-правовими договорами (контрактами), укладеними з Головою та членами Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК", поза бюджетом витрат Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК".</p> <p>2.2. Рекомендувати Наглядовій раді та Голові Правління АТ "МОТОР-БАНК", з метою матеріального стимулювання, преміювати в грудні 2019 року членів Правління та інших працівників АТ "МОТОР-БАНК" в розмірі місячного посадового окладу.</p> <p>2.3. Загальний розмір додаткової заохочувальної грошової винагороди Голові та членам Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" та премії працівникам АТ "МОТОР-БАНК" - не більше 3 110 000,00 (три мільйони</p>	

	<p>сто десять тисяч гривень нуль копійок) гривень.</p> <p>3.1. Затвердити умови додаткових угод до цивільно-правових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" (додатки №2, №3, №4, №5, №6, №7 до цього Рішення).</p> <p>3.2. Уповноважити Голову Правління АТ "МОТОР-БАНК" Чихуна Вадима Васильовича або іншу особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління Банку, підписати від імені Банку додаткові угоди до цивільно-правових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку.</p> <p>3.3. З метою актуалізації, затвердити Бюджет витрат Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" (додаток № 8 до цього рішення).</p> <p>3.4. З дати прийняття рішення, зазначеного в п. 4.3., вважати таким що втратив чинність Бюджет витрат Наглядової ради Банку, затверджений Рішенням єдиного акціонера Банку від 26.03.2019р. № 2/19.</p>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?**

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (вказати)	Банк є товариством з одним акціонером. На підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" протягом звітного періоду єдиним акціонером Банку Богуслаєвим Вячеславом Олександровичем одноосібно приймалися рішення.	

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?**

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?**

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (вказати)	Банк є товариством з одним акціонером. На підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства". протягом звітного періоду єдиним акціонером Банку Богуслаєвим Вячеславом Олександровичем одноосібно приймалися рішення.	

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

	Так	Ні

Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	д/н	

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)?** ні

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	Єдиний акціонер Банку Богуслаєв В.О.	
Інше (зазначити)	д/н	

**У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення:** д/н

**У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:** д/н

#### **4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

**Склад наглядової ради (за наявності)?**

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	4
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?**

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
3 питань призначень		X

З винагород		X
Інше (зазначити)	В звітному році комітети не створювалися	

**Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:** В звітному році комітети не створювалися

**Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:** В звітному році комітети не створювалися

**Персональний склад наглядової ради**

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Хохлов Юрій Олександрович	Голова Наглядової ради, незалежний директор	X	
Опис:			
Лунін Віктор Олексійович	Заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.		X
Опис:			
Дем'янова Олена Вікторівна	Член Наглядової ради представник акціонера Богуслаєва В.О.		X
Опис:			
Пересада Сергій Анатолійович	Член Наглядової ради представник акціонера Богуслаєва В.О.		X
Опис:			
Савченко Андрій Вікторович	Член Наглядової ради представник акціонера Богуслаєва В.О.		X
Опис:			
Приходько Ніна Миколаївна	Член Наглядової ради, незалежний директор	X	
Опис:			
Суржик Інна Вікторівна	Член Наглядової ради, незалежний директор	X	
Опис:	д/н		

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X

Інше (зазначити)		X
------------------	--	---

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)	X	
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	д/н	

**Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень**

За звітний період проведено 61 засідання. На них розглядалися питання та приймалися рішення відповідно до компетенції Наглядової ради визначеної Положенням про Наглядову раду АТ "МОТОР-БАНК" <https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>

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

- Затвержені та актуалізовані Стратегія розвитку Банку та Бізнес-план Банку на 2019 рік. Актуалізована щоквартальна форма звіту Правління про виконання Бізнес-плану Банку.
- Організаційна структура Банку приведена у відповідність до вимог Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 №149 та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління НБУ від 11.06.2018 №64.
- Протягом звітного періоду внутрішні документи Банку приводились у відповідність до вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління НБУ від 11.06.2018 №64, шляхом їх актуалізації та затвердження в нових редакціях.
- З метою розширення географії присутності Банку, збільшення клієнтської бази та отримання додаткового прибутку були прийняті рішення про створення відділень Банку у містах Одеса, Чорноморськ, Кропивницький, відділення Запорізька регіональна дирекція, як центр фінансової відповідальності по Запорізькому регіону, відкрите Медичне відділення у м. Запоріжжі та затвержені положення про ці відокремлені підрозділи. З метою оптимізації структури регіональної мережі Банку, скорочення непродуктивних витрат та збільшення рентабельності роботи Банку прийнято відповідне рішення про припинення діяльності відділення №3 в м. Дніпро АТ "МОТОР-БАНК".
- Розглянутий звіт про виконання плану проведення аудиторських перевірок управлінням внутрішнього аудиту Банку за 2018 рік. Затверджений Стратегічний план проведення аудиторських перевірок управління внутрішнього аудиту Банку та план проведення аудиторських перевірок управління внутрішнього аудиту Банку на 2019 рік, що складені на основі ризик-орієнтованого підходу. Періодично розглядалися звіти управління внутрішнього аудиту Банку за аудиторськими перевітками, здійсненими у відповідності із затвердженим

Наглядовою радою планом проведення аудиторських перевірок (аудиту) на 2019 рік та стан реалізації рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиторських перевірок. За результатами перевірок були надані відповідні висновки та рекомендації щодо підвищення рівня системи внутрішнього контролю та зниження рівня ризиків за напрямками діяльності Банку.

- Для проведення аудиту річної фінансової звітності Банку та річної консолідованої звітності банківської групи, до складу якої входить Банк, проведено конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності. За результатами проведеного конкурсу ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА" визначене для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ "МОТОР-БАНК" та банківської групи АТ "МОТОР-БАНК" за 2019 р.

- У випадках визначених нормативно-правовими актами Національного банку України Наглядова рада приймала рішення про надання Банком кредиту пов'язаним з Банком особам у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку та затверджувала рішення Кредитного комітету Банку про можливість здійснення активних операцій у розмірі 10% і більше регулятивного капіталу Банку.

- Протягом звітного періоду Наглядова рада забезпечувала функціонування системи внутрішнього контролю і системи управління ризиками Банку шляхом актуалізації та затвердження внутрішніх документів Банку та здійснювала контроль за ефективністю цих систем, діяльністю Правління та підрозділів контролю шляхом розгляду регулярних звітів та здійснення оцінки.

- Здійснювався контроль за виконанням рекомендацій, наданих Національним банком України та іншими органами державної влади та управління (ДФС, ФГВФО) за результатами інспекційних перевірок, проведених у звітному періоді.

- Наглядовою радою Банку в межах визначеної компетенції приймалися й інші рішення, необхідні для забезпечення діяльності Банку.

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

### Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

		Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій			X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства			X
Члени наглядової ради не отримують винагороди			X
Інше (запишіть)	Встановлення додаткової винагороди членам Наглядової ради проводиться на основі вимірювання та оцінки ефективності результатів роботи по набору показників. Показники враховують всі суттєві аспекти діяльності як фінансові так і нефінансові, згідно "Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК".		

### Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
1. Голова Правління, Чихун В.В.	Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану: 1. Очолює та керує роботою Правління Банку.
2. Перший заступник Голови Правління, член	

<p>Правління Бериславський С.М.</p> <p>3. Заступник Голови Правління, член Правління Воїнов Є.М.</p> <p>4. Головний бухгалтер, член Правління Мотроненко Л.О.</p> <p>5. Начальник Управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління Патлах В.Ф.</p> <p>6. Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління Удовіченко О.В.</p>	<p>Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом, розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, управління ризиками, фінансовий аналіз та звітність, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, ІТ-напрямок, інформаційна безпека, безпека, фінансові цілі, інше.</p> <p>2. Очолює напрямок роботи Банку - "Підтримка". Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом, розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, ІТ-напрямок, інформаційна безпека, безпека, фінансові цілі, інше.</p> <p>3. Очолює напрямок роботи Банку - "Бізнес". Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, фінансові цілі.</p> <p>4. Забезпечення: - дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; - організації контролю за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються Банком; - складання і подання у встановлені строки фінансової звітності. Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом, фінансовий аналіз та звітність, розвиток регіональної мережі, ІТ-напрямок.</p> <p>5. Забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків Банку, координації роботи з питань управління ризиками Банку.</p> <p>6. Організація, реалізація та контроль за виконанням Банком вимог законодавства щодо внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу та недопущення використання Банку для здійснення</p>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>протизаконних фінансових операцій та ризикової діяльності.</p>
<p><b>Опис</b></p>	<p>Правління Банку здійснює свою діяльність у відповідності з Положенням про Правління АТ "МОТОР-БАНК", яке розміщено на веб-сайті Банку за посиланням: <a href="https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/">https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/</a>.</p> <p>Призначення всіх членів Правління Банку погоджено Національним банком України. Всі члени Правління Банку відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, які встановлені Національним Банком України. В звітному році склад Правління Банку зменшився на 1 члена. З 01.07.2019 Лапуцького Олександра Васильовича звільнено з посади заступника Голови Правління - директора Представництва АТ "МОТОР-БАНК" в м. Києві, члена Правління Банку, за власним бажанням.</p> <p>Для вирішення тематичних питань, Правлінням Банку створені наступні комітети та комісії: Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Бюджетний комітет, Технологічний комітет, Комісія з питань інформаційної безпеки, Тендерна комісія, Комісія по роботі з проблемними активами.</p> <p>За звітний рік Правлінням Банку проведено 230 засідань.</p> <p>Рішення Правлінням приймалися колегіально шляхом голосування, в тому числі шляхом заочного або таємного голосування з використанням бюлетенів. Принцип голосування 1 член Правління - один голос.</p> <p>На засіданнях Правління розглядались питання та приймалися рішення відповідно до його компетенції. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та Наглядової ради Банку. Зокрема, Правлінням Банку було забезпечено підготовку для затвердження Наглядовою радою проектів Стратегії розвитку та Бізнес-плану Банку та інших внутрішніх нормативних документів Банку, які віднесені до компетенції Наглядової ради; забезпечувалась реалізація Стратегії розвитку</p>



	<p>та Бізнес-плану Банку; забезпечено відкриття відокремлених підрозділів відповідно до рішень Наглядової ради про їх створення - відділень Банку у містах Одеса, Чорноморськ, Кропивницький, відділення Запорізька регіональна дирекція, як центр фінансової відповідальності по Запорізькому регіону, Медичне відділення у м. Запоріжжі; здійснювалась реалізація стратегії та політики управління ризиками, забезпечувалось впровадження процедур управління ризиками, затверджених Наглядовою радою; здійснювались заходи для забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; були затверджені внутрішні положення, якими регулюється діяльність Банку, передані для затвердження Правлінню за рішенням Наглядової ради, розроблені проекти нових актуалізованих редакцій положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку; здійснювалось формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури, періодично розглядалися звіти керівників структурних підрозділів та здійснювалась оцінка їх роботи; забезпечувалось виконання рішень єдиного акціонера та Наглядової ради. Крім цього, у випадках визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, Правління Банку приймало рішення про надання Банком кредиту пов'язаним з Банком особам у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку та затверджувало рішення Кредитного комітету Банку про можливість здійснення активних операцій у розмірі 10% і більше регулятивного капіталу Банку, тощо.</p>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

### **Примітки**

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

Винагорода членів Правління складається з фіксованої та змінної частини. Встановлення змінної частини винагороди членам Правління здійснюється Наглядовою радою періодично на основі вимірювання та оцінки ефективності результатів роботи по набору показників. Показники

враховують всі суттєві аспекти діяльності як фінансові так і нефінансові, згідно Положення про винагороду (систему мотивації та управління ефективністю) членів Правління АТ "МОТОР-БАНК" на основі КРІ (ключові показники ефективності).

**5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента**

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні**

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0**

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)   д/н		

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
---------------------------------------------------	-------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------

		інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	так	так	так	так

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так**

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (вказати)	д/н	

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

	Так	Ні
З власної ініціативи		X

За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (зазначити)	Ревізійна комісія (ревізор) в звітному році в Банку не створено.	

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Богуслаєв Вячеслав Олександрович	д/н	100

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
2 000 000	0	Обмеження прав участі та голосування на загальних зборах відсутні. Банк є товариством з одним акціонером.	

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Порядок призначення та звільнення посадових осіб визначено

Положенням про Наглядову раду <https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>

Положенням про Правління <https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>

Голова та члени Наглядової ради обираються та звільняються загальними зборами акціонерів (єдинним акціонером), Голова та члени Правління - Наглядовою радою Банку. Внутрішніми

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

#### **9) повноваження посадових осіб емітента**

Наглядова рада Банку:

- 1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів статутом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;
- 2) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами;
- 3) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 4) прийняття рішення про перерозподіл сум витрат між статтями бюджету Банку;
- 5) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 6) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 7) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 8) здійснення моніторингу та управління конфліктом інтересів;
- 9) визначення кредитної політики Банку;
- 10) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 11) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 12) скликання загальних зборів, підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 13) повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства України;
- 14) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 15) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою;
- 16) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до законодавства України;
- 17) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 18) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
- 19) призначення (обрання) і звільнення (припинення повноважень) Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря, радників Наглядової ради та інших працівників структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку;
- 20) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з Головою та членами Правління Банку, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративним секретарем, радниками Наглядової ради та іншими працівниками структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 21) заохочення та притягнення до відповідальності Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря, радників Наглядової ради та інших працівників структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку

- підпорядковуються Наглядовій раді Банку, в порядку встановленому чинним законодавством України, статутом та внутрішніми положеннями Банку;
- 22) здійснення персонального розподілу функцій і повноважень членів Правління Банку;
  - 23) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
  - 24) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
  - 25) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
  - 26) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
  - 27) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
  - 28) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
  - 29) визначення організаційної структури Банку;
  - 30) визначення організаційної структури і штатної чисельності підрозділу внутрішнього аудиту та інших структурних підрозділів, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку;
  - 31) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та відокремлених підрозділів Банку, затвердження внутрішніх положень, що регламентують їх діяльність;
  - 32) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
  - 33) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
  - 34) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
  - 35) прийняття рішення про утворення комітетів Наглядової ради та затвердження положень про комітети Наглядової ради;
  - 36) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
  - 37) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах та дочірніх підприємствах, їх реорганізацію та ліквідацію, затвердження їх статутів і положень;
  - 38) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
  - 39) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку, за винятком рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
  - 40) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
  - 41) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
  - 42) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
  - 43) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
  - 44) прийняття рішення про придбання Банком земельних ділянок, об'єктів нерухомості, проведення капітального ремонту об'єктів нерухомості, придбання автотранспорту.
  - 45) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 71 Закону України "Про акціонерні товариства";
  - 46) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

- 47) затвердження рішення кредитного комітету Банку про можливість здійснення з контрагентом/позичальником активних операцій у розмірі 10 відсотків і більше регулятивного капіталу Банку з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України;
- 48) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 49) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 50) надсилання оферти акціонерам відповідно до статті 65 Закону України "Про акціонерні товариства";
- 51) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 52) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 53) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку у випадках передбачених чинним законодавством України, затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 54) прийняття рішення про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки;
- 55) вирішення питань про створення Банком неприбуткових спілок чи асоціацій;
- 56) затвердження символіки Банку;
- 57) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 58) вирішення питань, передбачених законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 59) прийняття рішення щодо визнання безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів заборгованості за активними банківськими операціями (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства України є безнадійною.
- 60) здійснення інших повноважень, які відносяться до компетенції Наглядової ради відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, цього Положення та внутрішніх документів Банку.

#### Правління Банку:

- 1) вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та Наглядової ради Банку;
- 2) забезпечення виконання рішень загальних зборів та Наглядової ради Банку;
- 3) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, переданих для затвердження Правлінню за рішенням Наглядової ради;
- 4) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку та інших внутрішніх нормативних документів Банку, які віднесені до компетенції Наглядової ради;
- 5) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 6) реалізація стратегії та політики управління ризиками, забезпечення впровадження процедури управління ризиками, затверджених Наглядовою радою;
- 7) формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;
- 8) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 9) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 10) інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку



- або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 11) створення комітетів та комісій Банку для вирішення тематичних питань, визначення їх кількісного та особового складу, розроблення положень про комітети та комісії Банку;
  - 12) визначення планів та напрямків діяльності відокремлених підрозділів Банку, здійснення контролю за виконанням цих планів;
  - 13) розгляд матеріалів перевірок і ревізій Банку та прийняття по них рішення;
  - 14) розгляд звітів керівників структурних підрозділів Банку;
  - 15) прийняття рішень щодо управління корпоративними правами, які належать Банку в інших суб'єктах господарювання;
  - 16) встановлення лімітів на здійснення операцій відокремленими підрозділами Банку, а також на прийняття рішень комітетами Банку, з урахуванням обмежень, встановлених статутом Банку, рішеннями загальних зборів та/або Наглядової ради Банку;
  - 17) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
  - 18) затвердження рішення кредитного комітету Банку про можливість здійснення з контрагентом/позичальником активних операцій у розмірі 10 відсотків і більше регулятивного капіталу Банку з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України;
  - 19) прийняття рішення, в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління, щодо визнання безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів заборгованості за активними банківськими операціями (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства України є безнадійною.
  - 20) здійснення інших повноважень, які відносяться до компетенції Правління відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, цього Положення та внутрішніх документів Банку.

## **10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

Закон України "Про цінні папери і фондовий ринок"

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

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

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

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

**Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

У відповідності до Статті 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" додатково повідомляємо:

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

б) Банк дотримується принципів та кодексу корпоративного управління (посилання на власний веб-сайт, де розміщений текст кодексу в п.1 цього Звіту), відхилень протягом 2019 року не було.

в) Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), наведена в п.6 цього Звіту. В звітному році не відбувалося змін власника істотної участі Банку.

г) Інформація про склад Наглядової ради Банку наведена в п. 4 цього Звіту. В звітному році було переобрання складу Наглядової ради та обрання 2-х нових членів незалежних директорів, про що була складена та оприлюднена нерегулярна інформація. Комітети Наглядової ради не створювалися.

д) Інформація про склад Правління Банку та його зміну за рік - наведено в п. 4 цього Звіту.

е) Фактів порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи - в звітному році не було;

ж) Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу - ГУ ДФС у Запорізькій області від 24.09.2019р. № 0001800504 наклали штраф на Банк у розмірі 5100,00 грн., який сплачено до бюджету 25.09.2019р.

з) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи склав: Наглядова рада - 4 943 145,15 грн., Правління - 7 898 557,66 грн.;

и) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року висвітлено в річній фінансовій звітності Банку в Примітці 26. Фінансової звітності Банку за 2019 рік.

<https://motor-bank.ua/about-the-bank/rcna-finansova-swetest/>

к) Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики:

Управління ризиками в Банку здійснюється відповідно до організації в Банку порядку управління ризиками, який ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Наглядова рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається банк у своїй діяльності. Для забезпечення належного управління ризиками Наглядова рада Банку виконує функції відповідно до положення, яке регламентує її діяльність.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків. Правління Банку для реалізації своїх завдань

виконує функції щодо управління ризиками, передбачені положенням про цей колегіальний орган.

Управління аналізу та оцінки ризиків є підрозділом другої лінії захисту, та забезпечує ефективне функціонування системи управління ризиками відповідно до повноважень, визначених законодавчими актами, нормативними документами Національного банку та внутрішніми документами Банку з питань управління ризиками.

Управління комплаєнс контролю є підрозділом другої лінії захисту, з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками, виконує функції контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Управління внутрішнього аудиту, що є підрозділом третьої лінії захисту, здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками, оцінку ефективності системи управління операційним ризиком підрозділами першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки та відділення Банку є першою лінією, що приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

Управління ризиками здійснюється на кожному рівні організаційної структури Банку. Кожне рішення, що стосується управління ризиками, має наскрізний характер і підтримується на всіх рівнях управління Банку.

Банк має надійну інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування, яка забезпечує агрегування даних щодо ризиків банку, оперативне та достовірне вимірювання ризиків як на рівні окремого банку, так і на рівні банківської групи як в звичайних, так і в стресових ситуаціях.

1) В Банку функціонує управління внутрішнього аудиту, підпорядковане Наглядовій раді Банку. На протязі 2019 року управлінням внутрішнього аудиту здійснено 12 аудиторських перевірок згідно Плану проведення аудиторських перевірок на 2019 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради. За результатами перевірок були надані відповідні висновки.

m) Про факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір: не мало місце у звітному періоді.

n) Про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір - не мало місце у звітному періоді.

o) Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею. Інформація зазначена в річній фінансовій звітності Банку - Примітка 4.17. та 31. фінансової звітності - Операції з пов'язаними сторонами.

<https://motor-bank.ua/about-the-bank/rcna-finansova-swetest/>

p) Про використанні рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку - не було.

q) зовнішній аудитор Наглядової ради Банку, призначений протягом 2019 року- ТОВ АК "Кроу Україна", (Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська компанія "Кроу Україна").

r) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

" загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ АК "Кроу Україна" - 15 років;

" кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі -

ТОВ АК "Кроу Україна", (Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська компанія "Кроу Україна"), проводить зовнішній аудит у Банку вдруге;

" Банк укладав договір з зовнішнім аудитором (ТОВ АК "Кроу Україна"), в 2019 році один раз в зв'язку з підготовкою річної фінансової звітності та звітності банківської групи;

" випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - суміщення, випадки виникнення конфлікту інтересів - відсутні, ротацію внутрішніх аудиторів при перевірках у Банку здійснюються відповідно вимог внутрішніх документів;

" ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

2015 рік - ТОВ АФ "КАУПЕРВУД"

2016 рік - ТОВ "Аудиторська компанія "Аваль"

2017 рік - ТОВ АФ "КАУПЕРВУД"

2018 рік - ТОВ АК "Кроу Україна"

2019 рік - ТОВ АК "Кроу Україна"

" стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг - таких фактів не було;

s) захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

" наявність механізму розгляду скарг - в доступних для клієнтів місцях приміщень Банку знаходяться Книги відгуків та пропозицій. Крім того на сайті Банку <https://motor-bank.ua/about-the-bank/compliance-control/> є можливість повідомляти Банк про відомі клієнтам факти порушень скориставшись Формою повідомлення про неналежні дії.

Механізм розгляду скарг прописаний в Інструкції про порядок роботи зі зверненнями клієнтів АТ "МОТОР-БАНК";

" прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги - Голова Правління Банку Чихун Вадим Васильович;

" стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг) - в книгах скарг та пропозицій за 2019 скарг не зафіксовано;

" наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду - в 2019 році до Банку не були пред'явлені позовні заяви.

### VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Богуслаєв Вячеслав Олександрович			2 000 000	100	2 000 000	0
<b>Усього</b>			2 000 000	100	2 000 000	0

## X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
акції прості іменні	2 000 000	100,00	<p>Власники простих іменних акцій отримують всі права, визначені законодавством України: участь в управлінні акціонерним товариством; отримання дивідендів; отримання у разі ліквідації товариства частини його майна або вартості частини майна товариства; отримання інформації про господарську діяльність акціонерного товариства.</p> <p>Також акціонери користуються переважним правом придбавати розміщені Банком прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій та право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі у відповідності зі статутом Банку.</p> <p>Одна проста акція товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.</p> <p>Акціонер зобов'язаний:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) дотримуватися статуту, інших внутрішніх документів Банку;</li> <li>б) виконувати рішення загальних зборів акціонерів та інших органів Банку;</li> <li>в) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;</li> <li>г) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом Банку;</li> <li>г) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку.</li> </ul> <p>Крім того, кожний акціонер має інші обов'язки, встановлені цим статутом та законодавством України.</p>	Приватне розміщення Акції АТ "МОТОР-БАНК" виключені з біржового списку ПФТС 01.11.2018.

**Примітки:**

Капітал Банку включає статутний капітал 200 млн. грн. повністю сплачений, резервні фонди, емісійні різниці, нерозподілений прибуток минулих років, прибуток звітного року. Викуплених акцій немає.



**XI. Відомості про цінні папери емітента**  
**1. Інформація про випуски акцій емітента**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
04.07.2017	70/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000025712	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	2 000 000	200 000 000	100
Опис	Інформація про внутрішні та зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента, а також інформація щодо факту включення/виключення цінних паперів емітента до/з біржового реєстру фондової біржі, мети емісії, способу, в який здійснювалась пропозиція, дострокового погашення - не мало місце у звітному періоді.								



### XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

#### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
<b>1. Виробничого призначення:</b>	52 960	48 165	0	0	52 960	48 165
будівлі та споруди	25 810	22 676	0	0	25 810	22 676
машини та обладнання	8 677	8 442	0	0	8 677	8 442
транспортні засоби	7 100	4 900	0	0	7 100	4 900
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	11 373	12 147	0	0	11 373	12 147
<b>2. Невиробничого призначення:</b>	48	45	0	0	48	45
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	48	45	0	0	48	45
інші	0	0	0	0	0	0
<b>Усього</b>	<b>53 008</b>	<b>48 210</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53 008</b>	<b>48 210</b>
Опис	<p>Терміни використання ОЗ (за основними групами): Будинки та споруди - термін до 25років; машини та обладнання - термін від 2 до 12років; транспортні засоби - 5років; інші ОЗ - термін від 4 до 12 років.</p> <p>Умови користування основними засобами за всіма групами задовільні. Основні засоби за усіма групами використовуються за призначенням за основним видом діяльності.</p> <p>Первісна вартість основних засобів на початок звітного періоду - 81 529 тис.грн., на кінець звітного періоду - 85 418 тис.грн.</p> <p>Ступінь використання основних засобів:100%.</p> <p>Сума нарахованого зносу на початок звітного періоду 28 569 тис.грн., на кінець звітного періоду - 37 253 тис. грн.</p> <p>Обмежень на використання майна протягом звітного року не було.</p> <p>Суттєві зміни у вартості основних засобів - придбання нових основних засобів: купівля комп'ютерної та орг.техніки, ремонти приміщень відкритих в звітному році відділень.</p>					

#### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899

за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Податкові зобов'язання	X	1 413	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1 105 664	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1 107 077	X	X
Опис	До строки "Інші зобов'язання та забезпечення" віднесені : кошти клієнтів - 1 096 620 тис.грн., резерви за зобов'язаннями - 518 тис.грн., інші зобов'язання - 8 526 тис. грн.			

## 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма "Кроу Україна"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33833362
Місцезнаходження	04070, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Спаська, 37
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	100594
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 391-30-03
Факс	(044) 391-30-03
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	ТОВ АФ "КАУПЕРВУД" надавало послуги з проведення аудиту фінансової звітності ПАТ "МОТОР-БАНК" за 2017 рік.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Тропініна, 7-г

<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Рішення № 2092
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 591-04-00
<b>Факс</b>	(044) 591-04-00
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність центрального депозитарію
<b>Опис</b>	З депозитарієм ПАТ "НДУ" укладено договір на обслуговування емісії.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Державне підприємство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21676262
<b>Місцезнаходження</b>	03150, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Антоновича, 51, оф. 1206
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	без ліцензії
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	діяльність не ліцензувалася
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 287-56-70
<b>Факс</b>	(044) 287-56-73
<b>Вид діяльності</b>	Інформаційні послуги щодо обслуговування Загальнодоступної інформаційної бази даних НКЦПФР
<b>Опис</b>	ДУ "АРІФРУ" надавала інформаційно-технічної підтримки розміщення регулярної та нерегулярної інформації в Загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР на підставі Заяви про приєднання до умов Договору публічної оферти та Правил надання послуг інформаційно-технічної підтримки.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Мотор-Гарант"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з додатковою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	34454435
<b>Місцезнаходження</b>	69068, Україна, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ 299465
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	06.02.2007
<b>Міжміський код та телефон</b>	(061)720-50-44
<b>Факс</b>	(061)720-50-44

<b>Вид діяльності</b>	послуги страхування
<b>Опис</b>	ТДВ "СК "Мотор-Гарант" надавала послуги Банку зі страхування автотранспортних засобів, страхування водіїв, страхування основних засобів.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "ГАРАНТ ІНВЕСТ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	32013602
<b>Місцезнаходження</b>	69068, Україна, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	263450
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(061) 218-74-85
<b>Факс</b>	(061) 218-74-85
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність депозитарної установи
<b>Опис</b>	ТОВ "ГАРАНТ ІНВЕСТ" з звітному періоді надавало послуги Банку відповідно до умов договору про відкриття рахунку в цінних паперах

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агенство "Стандарт-Рейтинг"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	37413337
<b>Місцезнаходження</b>	04071, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Верхній Вал, 4-А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	8
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	10.04.2012
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044)383-59-64
<b>Факс</b>	(044) 383-27-50
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність у сфері рейтингування
<b>Опис</b>	ТОВ "РА "Стандарт-Рейтинг" надає послуги з визначення та оновлення кредитного рейтингу АТ "МОТОР-БАНК"

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Національна експертно-правова група"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	32320437

<b>Місцезнаходження</b>	69035, Україна, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, буд. 84 б оф.32
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	13605/02
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Фонд державного майна України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	06.02.2012
<b>Міжміський код та телефон</b>	(097) 219-61-07
<b>Факс</b>	д/н
<b>Вид діяльності</b>	Оцінка майна та майнових прав
<b>Опис</b>	ТОВ "Національна експертно-правова група" в звітному році надавала послуги Банку щодо оцінки майна та майнових прав

**XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість**

**Інформація про вчинення значних правочинів**

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	17.05.2019	Наглядова рада	239 720,5083	1 417 163	16,91552	надання кредиту	17.05.2019	20.05.2019	д/н
<b>Опис:</b>									
Загальна кількість голосів, присутніх на засіданні Наглядової ради від 17.05.2019 (протокол №26/19) на якому надано згоду на вчинення значного правочину - 5 (кворум €), кількість голосів, що проголосували "за" - 5, кількість голосів, що проголосували "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного, не передбачені законодавством, статутом Банку не визначені.									
2	30.05.2019	Наглядова рада	242 818,72	1 417 163	17,13	надання кредиту	30.05.2019	24.05.2019	д/н
<b>Опис:</b>									
Загальна кількість голосів, присутніх на засіданні Наглядової ради від 30.05.2019 (протокол №30/19) на якому надано згоду на вчинення значного правочину - 5 (кворум €), кількість голосів, що проголосували "за" - 5, кількість голосів, що проголосували "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного, не передбачені законодавством, статутом Банку не визначені.									

3	26.06.2019	Наглядова рада	238 338	1 417 163	16,82	надання кредиту	26.06.2019	02.07.2019	д/н
<b>Опис:</b> Загальна кількість голосів, присутніх на засіданні Наглядової ради від 26.06.2019 (протокол №35/19) на якому надано згоду на вчинення значного правочину - 5 (крорум є), кількість голосів, що проголосували "за" - 5, кількість голосів, що проголосували "проти" - 0. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного, не передбачені законодавством, статутом Банку не визначені.									

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	226 285	350 642
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	666 457	676 959
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	260 387	300 768
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	45	48
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	35
Відстрочений податковий актив	1100	685	702
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	50 078	54 590
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	21 257	33 419
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	1 225 194	1 417 163
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	880 826	1 096 620
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	973	1 413
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	514	518
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	10 747	8 526
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	893 060	1 107 077
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	39 012	39 012



Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	6 098	4 334
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	87 024	66 740
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	332 134	310 086
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 225 194	1 417 163

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

30.03.2020 року

Керівник

В.В. Чихун

Трубінова Л.Ю. тел. 061 7697579  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Л.О. Мотроненко

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**  
за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	126 153	144 768
Процентні витрати	1005	-42 908	-67 459
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>83 245</b>	<b>77 309</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	43 477	46 817
Комісійні витрати	1045	-10 361	-8 686
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	7 041	7 783
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 177	-311
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	-106
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	102	104
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	1 566	-1 149
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	4	4 440
Інші операційні доходи	1170	1 395	802
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-97 412	-83 293
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	27 880	43 710
Витрати на податок на прибуток	1510	-5 832	-8 437
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	22 048	35 273
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>22 048</b>	<b>35 273</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	22 048	35 273
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	22 048	35 273
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	22 048	35 273
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	11,00000	18,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	11,00000	18,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

30.03.2020 року

Керівник

В.В. Чихун

Трубікова Л.Ю. тел. 061 7697579  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Л.О. Мотроненко  
(підпис, ініціали, прізвище)



продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	39 012	0	4 334	0	66 740	310 086	0	310 086
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	22 048	22 048	0	22 048
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	1 764	0	-1 764	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	39 012	0	6 098	0	87 024	332 134	0	332 134

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано 30.03.2020

Керівник

В.В. Чихун

(підпис, ініціали, прізвище)

Трубінова Л.Ю. тел. 061 7697579

Головний бухгалтер

Л.О. Мотроненко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	126 040	144 222
Процентні витрати, що сплачені	1015	-41 384	-67 104
Комісійні доходи, що отримані	1020	43 441	46 849
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-10 387	-8 638
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	7 041	7 783
Інші отримані операційні доходи	1100	1 389	800
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-53 734	-46 492
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-31 834	-26 526
Податок на прибуток, сплачений	1800	-6 204	-6 322
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>34 368</b>	<b>44 572</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	11 494	-14 902
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	17 665	-19 300
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-1 641	9 703
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-216 593	47 211
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-1 078	410
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>-155 785</b>	<b>67 694</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-20 882 000	-26 706 000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	20 922 000	26 846 000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-6 219	-12 859
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	34
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 840	-6 530
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>31 941</b>	<b>120 645</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>-1 177</b>	<b>-311</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-125 021	188 028
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>351 722</b>	<b>163 694</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>226 701</b>	<b>351 722</b>

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

30.03.2020 року

Керівник

В.В. Чихун

Трубінова Л.Ю. тел. 061 7697579

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Л.О. Мотроненко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

30.03.2020 року

Керівник

В.В. Чихун

(підпис, ініціали, прізвище)

Трубнікова Л.Ю. тел. 061 7697579  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Л.О. Мотроненко

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

## за 2019 рік

### 1.

#### 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування, місцезнаходження Банку.

Повне офіційне найменування: акціонерне товариство "МОТОР-БАНК".

Скорочене офіційне найменування: АТ "МОТОР-БАНК"

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

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

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

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

Організаційно-правова форма Банку.

Банк діє як приватне акціонерне товариство

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Характеристика банківської діяльності.

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

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

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

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

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

- " залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- " відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- " розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- " неторговельні операції з валютними цінностями;
- " операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- " ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- " відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- " відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- " залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- " торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- " випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- " 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:
  - о промисловим підприємствам;
  - о великим сільськогосподарським підприємствам;
- " Фізичним особам, що прагнуть до росту свого добробуту і якості життя, в першу чергу співробітникам підприємств, що обслуговуються Банком.

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені наступні завдання:

- " нарощування клієнтської бази;
- " збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури;
- " підтримка адекватного розміру регулятивного капіталу Банку;
- " охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України.

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

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

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

Найменування /

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

## 2.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ  
Незважаючи на те, що економіку України визнано ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, крім іншого валюту, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу інфляцію та високі процентні ставки, значну частку тіньової економіки та високий

рівень корупції. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної й правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвинутою економікою.

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

Податкове, валютне та митне законодавство України дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, з якими 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 наявність проблем, які свідчать про кризові явища, зокрема в системі банківського регулювання та нагляду. Для подолання цих явищ необхідним є запровадження комплексної стратегії поступового переходу до відновлення банківського бізнесу в Україні з подальшими кроками по втіленню рекомендацій Базельського комітету.

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

Значення облікової ставки протягом звітного року скоротилось з 18,0% річних до 13,5% річних, що суттєво не вплинуло на динаміку рівня процентних ставок за кредитами прямим позичальникам, а також вартість фондування у національній валюті.

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений НБУ, станом на 01.01.2020р. становив 23,6862 гривень за 1 долар США порівняно з 27,688264 станом на 01.01.2019р. Волатильність курсу гривні до долара США за підсумками 2019р. становила 4,9% проти 3,3% за підсумками 2018р.

### 3.

#### 3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

### 4.

#### 4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

##### 4.1. Консолідована фінансова звітність.

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

Банк складає річну консолідовану звітність банківської групи. Національним банком України за результатами банківського нагляду за діяльністю Банку було ідентифіковано банківську групу, контролером якої є 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 інструментів, оцінюваних за амортизованою вартістю, і фінансовим інструментам, класифікованих за рішенням організації як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, розраховується з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентний дохід по процентних фінансових активах, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ (IFRS) 9, а також процентних фінансових активах, класифікованих як наявні для продажу або утримувані до погашення згідно з МСФЗ (IAS) 39, також розраховується з використанням методу ефективної процентної ставки. Ефективна процентна ставка (ЕПС) - ставка, що дисконтує розрахункові майбутні грошові надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, де це доречно, більш короткого періоду, точно до чистої балансової вартості фінансового активу.

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

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

Процентний і аналогічний дохід.

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

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

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

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

Фінансові інструменти - початкове визнання

Дата визнання

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

Первісна оцінка фінансових інструментів

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

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

Прибуток або збиток "першого дня"

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

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

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

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

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

Фінансові активи і фінансові зобов'язання

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

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

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

Більш докладно дані умови розглядаються нижче.

Оцінка бізнес-моделі

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

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

- " яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу організації;
- " ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів,



утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками; і

" яким чином винагороджуються менеджери, що керують бізнесом (наприклад, чи ґрунтується винагорода на справедливій вартості керованих активів чи на отриманих грошових потоках, передбачених договором);

" очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Банку.

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

Тест характеристик передбачених договором грошових потоків (тест SPPI)

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

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

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

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

" для його придбання не потрібна первісна чиста інвестиція або потрібна порівняно невелика початкова чиста інвестиція в порівнянні з іншими видами договорів, які, відповідно до очікувань, реагували б аналогічним чином на зміни ринкових факторів;

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

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

Вбудовані похідні інструменти

Вбудований похідний інструмент - це компонент гібридного інструмента, що також включає непохідний основний договір, в результаті дії якого деякі грошові потоки від комбінованого інструмента змінюються аналогічно тому, що виникає в разі самостійного похідного інструмента. Вбудований похідний інструмент визначає зміну деяких або всіх грошових потоків, які в іншому випадку визначалися б договором, відповідно обумовленої процентної ставки, ціни фінансового інструменту, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, кредитного рейтингу чи кредитній індексу або будь-якої іншої змінної, за умови, що у випадку з нефінансовою змінною, вона не є специфічною для будь-якої зі сторін за договором. Похідний інструмент, який прив'язаний до фінансового інструмента, проте за договором може бути переданий незалежно від такого інструмента 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 призначений для торгівлі або класифікованим за рішенням організації як оцінюваний по СВПЗ. Вбудовані похідні інструменти, які відділялися від основного договору, враховувалися за справедливою вартістю в рамках портфелю, призначеного для торгівлі, а зміни справедливої вартості визнавалися в звіті про прибутки і збитки.

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

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі

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

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

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

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

" інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

" договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу (тобто дотримуються критерії тесту SPPI).

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

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

Інструменти, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

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

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

предмет знецінення.

Випущені боргові інструменти та інші позикові кошти

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

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

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

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

" це усуває або значно зменшує непослідовність підходів, яка інакше виникла б внаслідок використання різних баз оцінки активів або зобов'язань або визнання пов'язаних з ними прибутків і збитків; або

" зобов'язання є частиною групи фінансових зобов'язань (або фінансових активів, або і того і іншого згідно з МСФЗ (IAS) 39), управління якою і оцінка результатів здійснюються на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією; або

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

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які оцінюються за СВПЗ, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку або збитку, за винятком змін справедливої вартості фінансових зобов'язань, класифікованих на розсуд Банку як оцінювані за СВПЗ, які обумовлені зміною власного кредитного ризику Банку. Такі зміни справедливої вартості визнаються в якості "Резерву власного кредитного ризику" в складі іншого сукупного доходу і не підлягають рекласифікації в чистий прибуток або збиток. Відсотки, сплачені або отримані по інструментах, класифікованих на розсуд Банку як оцінювані за 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

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

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

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

Невикористані зобов'язання з надання позик і акредитиви є договірними зобов'язаннями, за умовами яких

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

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

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

Рекласифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

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

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Припинення визнання в зв'язку з істотною модифікацією умов інструменту

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

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

" зміна валюти кредиту;

" додавання пайового компоненту;

" зміна контрагента;

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

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

Припинення визнання, не пов'язане з істотною модифікацією

Фінансові активи

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

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

" передав передбачені договором права на одержання грошових потоків від цього фінансового активу; або

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

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

" Банк не зобов'язаний виплачувати кінцевим одержувачам будь-які суми, якщо він не отримає еквівалентних сум за первісним активом, за винятком короткострокового розміщення коштів з правом повного відшкодування розміщеної суми плюс нараховані відсотки за ринковими ставками;

" Банк не може продавати або передавати первісний актив в заставу, крім як кінцевим одержувачам як забезпечення;

" Банк зобов'язаний перераховувати всі грошові потоки, що збираються їм в інтересах кінцевих одержувачів, без істотних затримок. Крім того, Банк не має права реінвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій в грошові кошти або еквіваленти грошових коштів, в тому числі відсотки, зароблені

від такої інвестиції, в межах періоду з дати збору грошових потоків до дати необхідного їх перерахування кінцевим одержувачам.

Передача фінансових активів відповідає вимогам для припинення визнання, якщо:

" Банк передав практично всі ризики і вигоди, пов'язані з активом; або

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

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

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

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

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

**Фінансові зобов'язання**

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

**Знецінення фінансових активів**

**Огляд принципів оцінки очікуваних кредитних збитків**

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

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

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

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

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

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

" Етап 1: При первісному визнанні кредиту Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює 12-місячним ОКЗ. До Етапу 1 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 2.

" Етап 2: Якщо кредитний ризик по кредиту значно збільшився з моменту первісного визнання, Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін його існування. До Етапу 2 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого

ступеня, що вони були переведені з Етапу 3.

" Етап 3: Кредити, які є кредитно-знеціненими (як описано в Примітці 12.3.3.1). Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін.

" ПСКЗ: Придбані або створені кредитно-знецінені (ПСКЗ) фінансові активи - це активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. При первісному визнанні ПСКЗ фінансові активи обліковуються за справедливою вартістю, і згодом процентний дохід по ним визнається на основі ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. Резерв під ОКЗ визнається або припиняє визнаватися тільки в тому обсязі, в якому відбулася зміна суми очікуваних кредитних збитків.

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

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

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

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

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

" Експозиція під ризиком (EAD) Величина, наражена на ризик дефолту (EAD) являє собою розрахункову оцінку величини, схильної до дефолту на будь-яку дату в майбутньому, з урахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, включаючи виплати основної суми боргу і відсотків, передбачені договором або іншим чином, погашення виданих позик і відсотки, нараховані в результаті прострочення платежів.

" Рівень втрат під час дефолту (LGD) Рівень втрат під час дефолту (LGD) представляють собою розрахункову оцінку збитків, що виникають у разі настання дефолту в певний момент часу. LGD розраховуються як різниця між передбаченими договором грошовими потоками і тими грошовими потоками, які кредитор очікує отримати, в тому числі в результаті реалізації забезпечення. Даний показник зазвичай виражається у відсотках по відношенню до EAD.

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

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

Принципи оцінки ОКЗ описані нижче:

" Етап 1: 12-місячні ОКЗ розраховуються як частина ОКЗ за весь термін, яка являє собою ОКЗ, що виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Банк розраховує 12-місячні ОКЗ виходячи з очікувань щодо настання дефолту протягом 12 місяців після звітної дати. Даний показник ймовірності дефолту протягом 12 місяців застосовується по відношенню до EAD та множиться на очікуваний показник LGD, а потім дисконтуються з використанням приблизного значення початкової ЕПС. Такі розрахунки проводяться для кожного з трьох сценаріїв, зазначених вище.

" Етап 2: Якщо кредитний ризик за позикою значно збільшився з моменту первісного визнання, Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін. Принципи розрахунку аналогічні тим, які вказані вище, включаючи можливість використання множинних сценаріїв, за винятком того, що PD і LGD розраховуються протягом усього терміну дії інструмента. Очікувані суми недоотримання коштів дисконтуються з використанням приблизного значення початкової ЕПС.

" Етап 3: Відносно позик, які є кредитно-знеціненими, Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін. Метод розрахунку аналогічний методу, що використовується для активів Етапу 2, а PD встановлюється на рівні 100%.

" ПСКЗ: Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. У разі таких активів Банк визнає в якості оціночного резерву під збитки тільки накопичені з моменту первісного визнання зміни ОКЗ за весь термін на основі чотирьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності, дисконтовані з використанням ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

" Зобов'язання щодо надання позик і акредитиви. При оцінці ОКЗ за весь термін щодо невикористаної частини зобов'язання з надання позик Банк враховує частину зобов'язання, яка, як очікується, буде використана протягом очікуваного терміну дії. Згодом ОКЗ розраховуються в сумі теперішньої вартості очікуваних недоотримань грошових коштів в разі виконання зобов'язання з надання позик на підставі чотирьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності. Очікувана сума недоотримання коштів дисконтується з використанням приблизного значення очікуваної ЕПС за позикою.

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

Договори фінансової гарантії. Зобов'язання Банку по кожній гарантії оцінюється за найбільшою величиною з первісно визнаної суми за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної у звіті про прибутки та збитки, і суми оціночного резерву під ОКЗ. Для цих цілей Банк оцінює ОКЗ на основі приведеної вартості очікуваних виплат, що відшкодовують власнику інструменту кредитні збитки, які він несе. Недоотримання коштів дисконтується з використанням процентної ставки, скоригованої з урахуванням ризику, притаманного відповідному інструменту. Розрахунки проводяться з використанням трьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності. ОКЗ за договорами фінансової гарантії визнаються за статтею "Оціночні зобов'язання".

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

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи

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

Кредитні карти та інші відновлювані механізми кредитування

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

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

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

Прогнозна інформація

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

Вихідні дані та моделі, що використовуються при розрахунку ОКЗ, не завжди відображають всі характеристики ринку на дату подання фінансової звітності. Щоб відобразити це, іноді розробляють

якісні коригування або накладення в якості тимчасових корегувань, якщо такі відмінності є суттєвими.

#### Оцінка забезпечення

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

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

#### Звернення стягнення на забезпечення

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

#### Списання

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

#### Реструктуровані і модифіковані позики

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

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

#### 4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти.

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



обліковуються за первісною та амортизованою вартістю.

#### 4.4. Інвестиційна нерухомість

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

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

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

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

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

Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку експлуатації.

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

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

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

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

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

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

#### 4.5. Основні засоби

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

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

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

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

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

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

Подальша оцінка основних засобів здійснюється наступним чином:

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

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

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

Термін корисного використання, роки

Будинки, приміщення та інші будівлі 25

Міні-АТС 10

Телефони, комп'ютерна техніка, обладнання зчитування або друку інформації, обладнання комп'ютерної мережі, джерела безперебійного живлення 2

Господарський інвентар та обладнання, рекламні конструкції	4
Меблі, касова техніка та обладнання, побутова техніка	5
Транспортні засоби	5
Бокси (сховища) для готівки	20
Поліпшення орендованого майна	на строк дії договору оренди майна

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.6. Нематеріальні активи

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

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

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

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

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

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2019 та 2018 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

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

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

#### 4.7. Оренда

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

Банк як орендар

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

i) Активи у формі права користування

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

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

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

ii) Зобов'язання з оренди

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

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

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

iii) Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

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

Банк в якості орендодавця

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

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

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

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо

визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- " за балансовою вартістю, що визначалася до дати визнання їх як активів, утримуваних для продажу. Балансова вартість коригується з урахуванням амортизації, збитків від зменшення корисності, що були б визнані, якщо активи не були класифіковані як утримувані для продажу;

- " за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмову від продажу.

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

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

#### 4.9. Резерви за зобов'язаннями

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

#### 4.10. Податок на прибуток

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

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

податкового органу, та буде відновлено в тому самому періоді, що і актив, або в тому періоді, в якому збиток, що виникає з активу, може бути віднесений на попередній або послідуочий 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 залікуються та відображаються на нетто-основі у Звіті про фінансовий стан (Баланс), тому що Банк має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань.

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

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

Дані щодо податку на прибуток наведені у примітці 23 "Податок на прибуток".

#### 4.11. Статутний капітал та емісійний дохід

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

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

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

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

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

#### 4.12. Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

обладнання).

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

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

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

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

" процентів (надані кредити, вкладення в депозити, цінні папери тощо), які визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;

" плати за відкриття та ведення рахунків фізичних та юридичних осіб, в тому числі банків-кореспондентів ;

" комісій за надання банківських гарантій, порук за третіх осіб, що передбачають виконання зобов'язань в грошовій формі; інкасацію грошових коштів, векселів, платіжних та розрахункових документів та касове обслуговування фізичних та юридичних осіб; надання фізичним та юридичним особам спеціальних приміщень або сейфів, що в них знаходяться, для зберігання документів та цінностей. Дохід за надані послуги визнається в тих облікових періодах, в яких надаються послуги;

" доходу від операційної оренди, який визнається Банком на прямолінійній основі протягом строку оренди.

#### 4.13. Переоцінка іноземної валюти

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

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

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

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

#### 4.14. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

Протягом 2019 року та 2018 року Банк не здійснював взаємозалік активів та зобов'язань.

#### 4.15. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

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

" додаткова заробітна плата - винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та

винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством; премії, пов'язані з виконанням виробничих завдань і функцій;

" інші заохочувальні та компенсаційні виплати - у формі винагород за підсумками роботи за рік, премій за спеціальними системами і положеннями, компенсаційних та інших грошових і матеріальних виплат, які не передбачені актами чинного законодавства, або які провадяться понад встановлені зазначеними актами норми;

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

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

Неотримана протягом десяти робочих днів заробітна плата депонується.

#### 4.16. Інформація за операційними сегментами

Для визначення звітних сегментів Банк застосовує наступний порядок:

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

" визначає, чи відповідають ідентифіковані сегменти всім критеріям угруповання, наведеним в МСФЗ 8 "Операційні сегменти";

" визначає, чи відповідають операційні сегменти кількісним порогам, визначеним МСФЗ 8 "Операційні сегменти";

" інформація про операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, об'єднується з інформацією про інші операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, якщо операційні сегменти мають подібні економічні характеристики та спільну більшість критеріїв угруповання;

" визначаються додаткові операційні звітні сегменти (навіть якщо вони не відповідають критеріям угруповання), якщо загальний зовнішній дохід, відображений в звітності за операційними сегментами, становить менше 75% доходу Банку;

" сегменти, що залишилися, об'єднуються в категорію "всі інші сегменти".

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

" дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента) всіх сегментів Банку;

" фінансовий результат (прибуток або збиток) сегменту становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин-загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів Банку;

" активи сегменту становлять 10% або більше від загальних активів Банку.

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

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

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

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

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

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

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

До активів сегмента відносяться ті активи, які використовуються сегментом у його діяльності і які можливо прямо віднести до цього сегмента або об'єднано розподілити на цей сегмент. Активи

сегмента не включають активи з податку на прибуток.

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

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

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

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

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

Інформація про звітні сегменти Банку відображена у примітці 25 "Операційні сегменти".

#### 4.17. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк вперше застосував МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда". Характер і вплив змін, обумовлених застосуванням даного стандарту фінансової звітності, описані нижче.

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

##### МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда"

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

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



Банк є орендодавцем.

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

На підставі вищезазначеного станом на 1 січня 2019 року:

" були визнані та представлені у Звіті про фінансовий стан Активи з права користування у розмірі 4 211 тис. грн.

" були визнано та представлені у Звіті про фінансовий стан Зобов'язання з оренди у розмірі 4 211 тис. грн..

" застосування МСФЗ 16 не вплинуло на нерозподілений прибуток Банку та не мало суттєвого впливу на його регулятивний капітал.

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

в тис. грн.

Зобов'язання щодо операційної оренди станом на 31 грудня 2018 року 6 853

Середньозважена ставка запозичення на 1 січня 2019 року 19%

Дисконтовані зобов'язання з операційної оренди станом на 1 січня 2019 року 4 839

Мінус:

Зобов'язання щодо короткострокової оренди (496)

Зобов'язання, пов'язані з орендою малоцінних активів (132)

Зобов'язання з оренди станом на 1 січня 2019 року 4 211

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

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

" чи розглядає організація невизначені податкові трактування окремо;

" допущення, які організація робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;

" як організація визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;

" як організація розглядає зміни фактів і обставин.

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

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

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

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

обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

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

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

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

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

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

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

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

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 рр.

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесів"

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

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IFRS) 11 "Спільне підприємництво"

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

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток"

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

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

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IAS) 23 "Витрати за запозиченнями"

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

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

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку

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

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

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

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

Збитки від знецінення фінансових активів.

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

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

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

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

" об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій основі;

" розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вихідних даних;

" макроекономічні дані, наприклад, рівнем девальвації, а також їх вплив на показники PD, EAD та LGD;

" вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв і їх зважування з урахуванням ймовірності для отримання економічних вихідних даних для моделей оцінки ОКЗ.

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

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

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

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

#### Відстрочені податкові активи

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

#### Безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

#### Податкове законодавство.

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

#### Справедлива вартість нерухомості

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

#### Справедлива вартість заставного майна.

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

щодня.

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

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, Банк обчислював теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від забезпеченого заставою кредиту які можуть бути наслідком позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна з урахуванням ліквідності застави та за вирахуванням витрат на утримання та реалізацію застави, незалежно від імовірності позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна. Види застави, які враховувались для обчислення майбутніх грошових потоків за кредитом, визначаються Банком з урахуванням вимог "Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу і стандартів капіталу (Базель II)". Початкове визнання операцій з пов'язаними особами.

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

## 5.

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

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

#### МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

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

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

#### Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - "Визначення бізнесу"

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

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

#### Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 - "Визначення суттєвості"

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

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

## 6.

### 6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Готівкові кошти	80 239	78 146
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	38 610	40 152
Кореспондентські рахунки у банках:	107 876233	441
України	101 869229	262
інших країн	6 007	4 179
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(440)	(1 097)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	226 285350	642

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Грошові кошти та їх еквіваленти".

Сума нарахованих відсотків за кореспондентськими рахунками станом на 31.12.2019 року складає 24 тис.грн. (станом на 31.12.2018 року - 17 тис.грн.)

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

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

\* Сума зміни резерву під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів, наведена в таблиці 6.2 (\*) є частиною суми, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку "Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями"

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

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Валова балансова вартість на початок періоду	351 739164	136
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	(125 015)	187 603
Готівкові кошти	2 093	33 789
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	(1 542)	20 601
Кореспондентські рахунки у банках	(125 566)	133 213
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	226 724351	

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

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

7.

## 7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	666 457 676	959
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	666 457 676	959

Дані про кредити та заборгованість клієнтів зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Кредити та заборгованість клієнтів".

Інформацію про кредити та заборгованість клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 31.

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

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

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

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

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи
-------------	----------	----------	----------	----------------------------------------

Усього  
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик	504 672	-	-	504 672
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	166 637	-	166 637
Великий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	63	-	63

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за

амортизованою собівартістю	504 672 166 63763	-	671 372
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(457) (4 401) (57)	-	(4 915)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	504 215 162 2366	-	666 457

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи
Усього				

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик	550 850			550 850
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	131 162	-	131 162
Великий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	14 490	-	14 490
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	550 850	131 162	14 490	696 502
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(591) (4 467) (14 485)	-	(19 543)	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	550 259	126 6955	-	676 959

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи
Усього				

Резерв під знецінення станом на початок періоду	591	4 467	14 485	-	19 543
Придбані/ініційовані фінансові активи**	358	3 263	-	-	3 621
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(438)	(3 378)	-		
-	(3 816)				
Загальний ефект від переведення між стадіями:					
переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
переведення до стадії 2**	(54)	49	-	-	(5)
переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
-					
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
-					
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(14 446)	-	(14 446)
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	2	-	-	2
Інші зміни**	(2)	18	-	16	
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	457	4 401	57	-	4 915

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

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



раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.

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

Таблиця 7.6.1 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів за 2018 рік:

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

Таблиця 7.6.2 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік:

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи		
Усього						
Резерв під знецінення станом на 01.01.2018 року			280	3 749	13 900	- 17 929
Придбані/ініційовані фінансові активи***			732	2 132	-	- 2 864
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)***						- (1 744) -
-						(1 744)
Загальний ефект від переведення між стадіями:***						
переведення до стадії 1	-	-	-	-	-	-
переведення до стадії 2	-	-	-	-	-	-
переведення до стадії 3	-	-	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання						- - - -
-						
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків						- -
-						
Списання фінансових активів за рахунок резерву					(38)	- (38)
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні					-	- -
Курсові різниці	-	(6)	-	(6)		
Інші зміни*** (377)	335	580	-	538		
Резерв під знецінення станом на кінець періоду			635	4 466	14 442	- 19 543

\*\*\* Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.5 примітки 7 відрізняється від суми резерву, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку "Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями" на суму 388 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи		
Усього						
Валова балансова вартість на початок періоду			550 850	131 161	14 491	- 696 502
Придбані/ініційовані фінансові активи			204 641	95 185	-	- 299 826
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)					(239 989)	(70 480)
-						(310 469)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	(10 770)		10 770	-	-	-
Переведення до стадії 3	(59)	-	59	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання						- - - -

Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(14 487)	-	(14 487)
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	504 673 166	63663	-	671 372	

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	
Усього					
Валова балансова вартість на початок періоду			462 474 201	701 153 91	- 679 566
Придбані/ініційовані фінансові активи			169 717 94	916 -	- 264 633
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)					(81 341) (165 456)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(38)	-	(38)
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	550 850 131	161		14 491	696 502

Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

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

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

в тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кре-дита фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	2 229	-	531	2 760
Кредити, що забезпечені:	665 855 97	2 660	668 612	
грошовими коштами	293 718	-	293 718	
цінними паперами	-	-	-	
нерухомим майном	82 720 97	29	82 846	
у т.ч. житлового призначення	377	97	29	503
гарантіями і поручительствами	-	-	1 311	1 311
легковими транспортними засобами	3 476	-	160	3 636
обладнанням	87 091	-	87 091	
товарами в обороті або в переробці	33 923	-	-	33 923
транспортними засобами (крім легкових)	76 101	-	467	76 568
Майнові права на грошову виручку по контрактам	74 850	-	-	74 850
іншими активами	13 976	-	693	14 669
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	668 084 97	3 191	671 372	

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

Таблиця 7.11 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік		Кредити, що надані юридичним особам		Іпотечні кредити фізичних осіб		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	
в тис. грн.		Усього		Усього		Усього	
Незабезпечені кредити	17 065	-	2 553	19 618			
Кредити, що забезпечені:	674 470	97	2 317	676 884			
грошовими коштами	357 740	-	25	357 765			
цінними паперами	-	-	-	-			
нерухомим майном	61 191	97	516	61 804			
у т.ч. житлового призначення	-	-	97	516	613		
гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	787	787	
легковими транспортними засобами	1 954	-	-	368			
	2 322						
обладнанням	123 413	-	-	123 413			
товарами в обороті або в переробці	70 615	-	-	70 615			
транспортними засобами (крім легкових)	47 132	-	-	621	47 753		
Майнові права на грошову виручку по контрактам	1 409	-	-	-	1 409		
іншими активами	11 016	-	-	11 016			
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів				691 535	97 4 870	696 502	

Таблиця 7.12 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік			
в тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	668 064	(1 375 043)	(706 979)
Іпотечні кредити фізичних осіб	97	(227)	(130)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	3 191	(5 733)	(2 542)
Усього кредитів	671 352	(1 381 003)	(709 651)

Банком встановлено критерії достатності та прийнятності забезпечення активних операцій. Прийняте забезпечення покриває кредитний ризик. Детальна інформація про структуру забезпечення наведено у Таблиці 7.10 та 7.11.

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

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

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

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

Таблиця 7.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік			
в тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	691 535	(1 209 173)	(517 638)
Іпотечні кредити фізичних осіб	97	(195)	(98)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 870	(4 938)	(68)
Усього кредитів	696 502	(1 214 306)	(517 804)

Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансовій

вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2018 року складає 19 618 тисяч гривень.

## 8.

### 8. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік		
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	260 387300	768		
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-		
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-		
Усього цінних паперів	260 387300	768		

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

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

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

Таблиця 8.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	260 387300	768

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 260 387300 768

Таблиця 8.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи
Усього				

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик	260 387-	-	-	260 387
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	260 387-	-	-	260 387
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	260 387-			-
	-	260 387		

Таблиця 8.2.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи
Усього				

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю :

Мінімальний кредитний ризик	300 768-	-	-	300 768
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-

Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	300 768-	-	-	300 768	
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	300 768-				-
	-	300 768			

Таблиця 8.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

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

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

## 9.

### 9. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

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

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

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

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

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена в таблиці 9.3.





Залишок на 31 грудня 2018 року	-	-	-	-	-
Визнання в балансі активів з права користування при переході на стандарт "Оренда" (МСФЗ 16)	-	4 389	-	4 389	
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)					1 243
	1 243				
Амортизація	-	(2 363)	-	(2 363)	
Коригування активу за рахунок зносу				(185)	(185)
Залишок на 31 грудня 2019 року	-	-	3 084	-	3 084
Первісна вартість	-	-	5 632	-	5 632
Знос	-	-	(2 548)	-	(2 548)

Дані про активи з права користування зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Активи з права користування".

Інформацію про активи з права користування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 31.

## 12.

### 12. ІНШІ АКТИВИ

#### Таблиця 12.1. Інші активи

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

Дані про інші активи зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Інші активи".

Інформацію про інші активи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 31.

#### Таблиця 12.2. Інші фінансові активи

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7	-
Грошові кошти з обмеженим правом використання	13 029	14 984
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	15 857
Інші фінансові активи	249	125
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(282)	(968)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	13 003	29 998

До статті "Грошові кошти з обмеженим правом використання" віднесено залишки:

а) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 13 009 тис. грн..

б) грошові кошти страхового фонду, які розміщені в Національному банку України для покриття ризиків неплатежів за операціями з використанням ЕПЗ ПРОСТІР у сумі 20 тис. грн. Кошти страхового фонду за дорученням Платіжної організації використовуються Розрахунковим банком під час проведення взаєморозрахунків за результатами клірингу в разі потреби погашення заборгованості учасника розрахунків перед іншими учасниками розрахунків відповідно до регламенту проведення цих розрахунків та умов взаємного договору.

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

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	10 957	1	968	
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	



-						
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено****	-	(10)	-			
-	(10)					
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	
Курсові різниці	-	-	1	-	1	
Інші зміни****-	(681)	4	(677)			
Залишок станом на кінець періоду	-	-	277	5	282	

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

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

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

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

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

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

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

Дебіторська за-боргованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обме-женим правом корис-тування	Інші фіна-нсові активи	Усього	
Залишок станом на початок періоду	-	-	11 432	249	11 681

Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	15 857	-	-
15 857				
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-
-				
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	-	3 552	(124)	3 428
Залишок станом на кінець періоду	-	15 857	14 984	125 30 966

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

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

Таблиця 12.2.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 рік

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
-						
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	15 857	-	-	-	-	15 857
Грошові кошти з обмеженим правом користування	14 984	-	-	-	-	14 984
Інші фінансові активи	123	-	2	-	-	125

Таблиця 12.3. Інші активи

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Передоплата за послуги	519	475
Дебіторська заборгованість з придбання активів	853	931
Передплачені витрати	1 012	1 126
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	55	48
Товарно-матеріальні запаси	949	607
Дорогоцінні метали	1 555	-
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	231	236
Резерв під знецінення інших активів	(4)	(2)
Усього інших активів за мінусом резервів	5 170	3 421

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

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

Таблиця 12.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

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

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

Таблиця 12.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

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

\*\*\*\* Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 12.3.2 (\*\*\*\*) є частиною суми, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку "Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями".

### 13.

#### 13. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

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

Дані про кошти клієнтів зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Кошти клієнтів".

Інформацію про кошти клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 31.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	2019 рік		2018 рік	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	26 917	3%	26 515	2%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	92 461	10%	76 848	7%
Виробництво	189 677	21%	380 089	35%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	31 666	4%	29 504	3%
Надання фінансових послуг	13 648	2%	24 403	2%
Фізичні особи	484 324	55%	533 307	49%
Інші	42 133	5%	25 954	2%
Усього коштів клієнтів	880 826	100%	1 096 620	100%

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

Станом на 31 грудня 2019 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 311 083 тисячі гривень

( у 2018 році: 360 665 тисяч гривень), що виступають забезпеченням наданих кредитів клієнтам (див. прим. 7).

## 14.

### 14. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

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

Таблиця 14.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

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

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

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

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

## 15.

### 15. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

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

Дані про інші зобов'язання зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Інші зобов'язання".

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

Таблиця 15.2. Інші фінансові зобов'язання

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6	1 156
Нараховані витрати	421	448
Комісії за надані гарантії	3	5
Блокування коштів згідно Указу Президента України № 176/2018		
Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 21 червня 2018 року	148	154
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	53	-
Інші фінансові зобов'язання	52	28
Усього інших фінансових зобов'язань	683	1 791

Таблиця 15.3. Інші нефінансові зобов'язання

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 540	1 568

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 204	3 300
Доходи майбутніх періодів	1 898	1 707
Кредиторська заборгованість за послуги	171	160
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
Усього	6 813	6 735

## 16.

### 16. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 16.1 Зобов'язання з оренди

в тис. грн. 2019 рік 2018 рік

Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт "Оренда" (МСФЗ 16)	4 211	-
Збільшення орендного зобов'язання (МСФЗ 16)	1 277	-
Зменшення орендного зобов'язання (МСФЗ 16)	(2 289)	-
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	676	-
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди (624)	-	-
Усього зобов'язань з оренди	3 251	-

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

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

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

189 тис.грн.- березень 2020 р.

141 тис.грн. - серпень 2020 р.

96 тис.грн.- грудень 2020 р.

1 389 тис.грн.- березень 2021 р.

161 тис.грн- грудень 2021 р.

318 тис.грн.-січень 2022 р.

957 тис.грн.-травень 2022 р.

## 17.

### 17. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 17.1 Статутний капітал та емісійні різниці

в тис. грн.	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції
(паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього			
Залишок на 31 грудня 2017 року	2 000	200 00039 012	239 012	
Залишок на 31 грудня 2018 року	2 000	200 00039 012 -	239 012	
Залишок на 31 грудня 2019 року	2 000	200 00039 012 -	239 012	

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

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

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

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

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

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

Протягом 2017 року статутний капітал Банку був збільшений на 80 000 тис. грн. до 200 000 тис.грн.

шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій Банку в кількості 800 000 штук існуючої номінальної вартості 100, 00 гривень за одну акцію, за рахунок додаткових внесків єдиного акціонера Богуслаєва Вячеслава Олександровича .

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

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

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

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

## 18.

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

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

в тис. грн.	2019 рік		2018 рік			
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
<b>АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	226 285-	226 285	350 642-	350 642		
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	621 099	45 358	666 457	620 461	56 498	676 959
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	260 387-	260 387	300 768-	300 768		
Інвестиційна нерухомість	-	45	45	-	48	48
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток					-	35
35						
Відстрочений податковий актив	685	-	685	702	-	702
Основні засоби та нематеріальні активи	-	50 078	50 078	-	54 590	54 590
Активи з права користування	463	2 621	3 084	-	-	-
Інші фінансові активи	13 001	2	13 003	29 993	5	29 998
Інші активи	5 170	-	5 170	3 421	-	3 421
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття						-
-	-	-	-	-	-	-
Усього активів	1 127 090	98 104	1 225 194	1 306 022	111 141	1 417 163
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти клієнтів	880 826-	880 826	1 096 620	-	1 096 620	
Зобов'язання за поточним податком на прибуток			973	-	973	1 413
Резерви за зобов'язаннями	314	200	514	518	518	
Інші фінансові зобов'язання	531	152	683	1 631	160	1 791
Інші зобов'язання	6 813	-	6 813	6 735	-	6 735
Зобов'язання з оренди	426	2 825	3 251	-	-	-
Усього зобов'язань	889 883	177	893 060	106 917	160	1 107 077

## 19.

### 19. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 19.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн. 2019 рік 2018 рік

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів 97 725 74 524

Боргові цінні папери 26 664 64 804

Кошти в інших банках -	56		
Кореспондентські рахунки в інших банках	776	1 098	
Депозити овернайт в інших банках	988	4 286	
Інші -	-		
Усього процентних доходів	126 153 144	768	
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			

Строкові кошти юридичних осіб	(3 413)	(20 669)	
Строкові кошти фізичних осіб	(12 630)	(10 531)	
Поточні рахунки	(26 189)	(36 259)	
Зобов'язання з оренди	(676)	-	
Усього процентних витрат	(42 908)	(67 459)	
Чистий процентний дохід/(витрати)	83 245	77 309	

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід" за рядками "Процентні доходи" та "Процентні витрати".

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 31.

## 20.

### 20. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 20.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік	
Комісійні доходи			
Розрахунково-касові операції	29 507	32 623	
Доходи від обслуговування кредитних операцій	907	738	
Доходи від операцій на валютному ринку	10 120	11 488	
Гарантії надані	29	27	
КД від операцій з банками за проведені трнзакції з використання платіжних карток	2 766	1 893	
Інші	148	48	
Усього комісійних доходів	43 477	46 817	
Комісійні витрати			
Розрахунково-касові операції	(7 849)	(5 970)	
Витрати на підкріплення каси готівкою	(2 242)	(2 424)	
Операції з цінними паперами	(35)	-	
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-	
Інші	(235)	(292)	
Усього комісійних витрат	(10 361)	(8 686)	
Чистий комісійний дохід/витрати	33 116	38 131	

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід" за рядками "Комісійні доходи" та "Комісійні витрати".

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 31.

## 21.

### 21. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 21.1. Інші операційні доходи

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік	
Дохід від оренди господарського характеру	380	341	
Дохід від оренди сейфів	409	205	

Дохід при достроковому поверненні вкладів	27	24		
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів.			-	2
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-		
Доходи від надання небанківських послуг	308	192		
Штрафи, пені	183	18		
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань			5	-
Інші	83	20		
Усього операційних доходів	1 395	802		

Дані про інші операційні доходи зазначені в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рядком "Інші операційні доходи".

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 31.

## 22.

### 22. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

#### Таблиця 22.1. Витрати та виплати працівникам

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік		
Заробітна плата та премії	(43 079)	(39 094)		
Нарахування на фонд заробітної плати	(8 600)	(7 172)		
Інші виплати працівникам	(1 960)	(1 426)		
Усього витрат на утримання персоналу	(53 639)	(47 692)		

Дані про витрати та виплати працівниками зазначені в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід" за рядком "Витрати та виплати працівникам"..

Інформацію про витрати та виплати працівниками за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 31.

#### Таблиця 22.2. Витрати на амортизацію

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

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

#### Таблиця 22.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік		
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	7 677	6 636		
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	57	31		
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	4 235	265		
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	2 987	4 485		
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-		
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	-	-		
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	5 350	5 078		
Відрахування до ФГВФО	4 348	4 269		
Професійні послуги	4 633	3 613		
Витрати на маркетинг та рекламу	1 611	1 651		
Витрати зі страхування	254	560		
Втрати від уцінки запасів на продаж	5	799		
Витрати від модифікації фінансових активів	-	-		
Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-		



Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-
Телекомунікаційні витрати	1 619	1 123
Витрати на аудит	1 010	400
Інші адміністративні та операційні витрати	1 867	1 429
Усього адміністративних та операційних витрат	31 305	26 070

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначені в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід" за рядком "Інші адміністративні та операційні витрати".

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 31.

## 23.

### 23. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток в тис. грн.

	2019 рік	2018 рік
Поточний податок на прибуток	(5 815)	(8 551)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(17)	114
виникненням чи списанням тимчасових різниць	(17)	114
збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(5 832)	(8 437)

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

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

	2019 рік	2018 рік
Прибуток до оподаткування	27 880	43 711
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(5 018)	(7 868)
Коригування облікового прибутку (збитку):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(720)	(614)
різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(293)	
(489)		
сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів	(413)	
(144)		
резерви під знецінення активів	1	19
інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування	(15)	-
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	24	(11)
різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів	23	(13)
резерви на оплату відпусток	1	2
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-
Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	(17)	114
Інші коригування	(101)	(58)
Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(5 832)	(8 437)

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

в тис. грн.	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	702	(17)	685

Резерви під знецінення активів	-	-	-			
Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи	702	(17)	685			
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	702	(17)	685			
Визнаний відстрочений податковий актив	702	(17)	685			

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

Таблиця 23.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

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

## 24.

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

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

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

## 25.

### 25. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

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

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Усього	
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	123 1691 220	1 764	-	126 153		
Комісійні доходи	37 342 6 032	103	-	43 477		
Інші операційні доходи	579	428	-	388	1 395	
Усього доходів сегментів	161 0907 680	1 867	388	171 025		
Процентні витрати	(15 965)	(26 267)	-	(676)	(42 908)	
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	209	9	1 348	-	1 566	
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	102	-	-	102	
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	2	2	-	-	4	
Результат від операцій з іноземною валютою	3 555	3 486	-	-	7 041	
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(1 177)	(1 177)
Комісійні витрати	(70)	(1 460)	(8 831)	-	(10 361)	
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(53 639)	(53 639)	
Витрати зносу та амортизація	-	-	(12 468)	(12 468)		
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(31 305)	(31 305)	
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(5 832)	(5 832)	
Прибуток/(збиток) сегментів	148 821	(16 448)	(5 616)	(104 709)	22 048	

Усього активів	923 751	3 328	120 189	177 926	1 225 194
Усього зобов'язань	399 312		484 550	53	9 145 893 060

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

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам		Послуги фізичним особам		Міжбанківські
операції	Інші сегменти та операції		Усього		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	138 044	1 284	5 440	-	144 768
Комісійні доходи	43 156	3 641	20	-	46 817
Інші операційні доходи	367	222	-	213	802
Усього доходів сегментів	181 567	5 147	5 460	213	192 387
Процентні витрати	(45 512)		(21 947)	-	(67 459)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(1 301)	37	115	-	(1 149)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(106)	-	-	-	(106)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	104	-	-	104
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	4 442	(2)	-	-	4 440
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(444)	-	-	-	(444)
Результат від операцій з іноземною валютою	6 075	1 708	-	-	7 783
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(311) (311)
Комісійні витрати	(92)	(1 457)	(7 137)	-	(8 686)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(47 692)	(47 692)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 087)	(9 087)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(26 070)	(26 070)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(8 437)	(8 437)
Прибуток/(збиток) сегмента	144 629	(16 410)		(1 562)	(91 384) 35 273
Усього активів	972 978	4 915	262 163	177 107	1 417 163
Усього зобов'язань	564 349		533 409	1 154	8 165 1 107 077

## 26.

### 26. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

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

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

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

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління

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

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

" визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення нагляду за дотриманням таких цінностей;

" забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку їх ролі під час управління ризиками з метою досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;

" просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків Банком;

" отримання підтверджень, що керівники та інші працівники Банку, проінформовані про дисциплінарні санкції або інші дії, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки/порушення в діяльності Банку.

Основними цілями Стратегії є:

" визначення основних принципів управління ризиками;

" встановлення єдиної методології виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) ризиків при проведенні банківських операцій і вживання заходів з їх оптимізації;

" розмежування функцій та відповідальності Наглядової ради і Правління Банку, профільних комітетів та підрозділів Банку в процесі управління ризиками;

" створення ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, властивих банківським операціям;

" забезпечення проведення банківських операцій у відповідності до встановлених внутрішніх процедур (політик, положень, методик тощо);

" забезпечення виконання вимог Національного банку щодо нормативів та інших обмежень;

" ефективна взаємодія підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях в процесі управління ризиками;

" забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях;

" оптимізація очікуваних прибутків і збитків;

" зростання фінансової стійкості, кредитного рейтингу та іміджу Банку.

Основними принципами управління ризиками у Банку є:

1) ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;

2) своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

3) структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;

5) усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

6) пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;

7) незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

8) конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від

несанкціонованого ознайомлення;

9) прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику

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

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

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

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

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

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

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

Загальні принципи

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

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

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

Кредитний ризик

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

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

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

Похідні фінансові інструменти

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

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

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

Визначення дефолту і одужання

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

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

- " позичальник запитує в Банку надзвичайне фінансування;
- " наявність у позичальника прострочених зобов'язань перед кредиторами або співробітниками;
- " смерть позичальника;
- " істотне зменшення вартості забезпечення, коли відшкодування кредиту очікується в результаті продажу забезпечення;
- " істотне зменшення товарообігу позичальника або втрата великого покупця;
- " порушення ковенант, щодо яких Банк не відмовляється від права вимагати їх виконання;
- " боржник (або юридична особа в складі групи боржника) подав заяву про банкрутство або оголосив себе банкрутом;
- " торгівля котируемими борговими або пайовими інструментами боржника припинена на основний фондовій біржі в зв'язку з передбачуваними або фактичними даними про фінансові ускладнення.

Казначейські, торговельні та міжбанківські відносини

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

Комерційне кредитування і кредитування підприємств малого бізнесу

Оцінка кредитного ризику базується на:

" Історичній фінансовій інформації разом з прогнозами і бюджетами, підготовленими клієнтом. Така фінансова інформація включає дані про отримані та очікувані результати, коефіцієнти платоспроможності, коефіцієнти ліквідності і будь-які інші коефіцієнти, доречні для оцінки фінансових результатів діяльності клієнта. Частина таких показників закріплюється в договорах з клієнтами, і, отже, їх оцінці приділяється більше уваги.

" Макроекономічній або геополітичній інформації, наприклад, темпи зростання ВВП стосовно конкретної галузі та географічними регіонами, в яких клієнт здійснює свою діяльність.

" Іншій обґрунтованій і підтвердженій інформації про якість управління і можливості клієнта, яка доречна для визначення результатів діяльності організації.

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

Величина, наражена на ризик дефолту (EAD)

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

Рівень втрат при дефолті (LGD)

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

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

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

**Значне збільшення кредитного ризику**

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

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

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

Групування фінансових активів, оцінка яких здійснюється на груповій основі

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

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

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

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

" невеликі та стандартні активи в рамках портфеля кредитування;

" іпотечні та споживчі кредити в Кошику 1 та 2;

" придбані кредитно-знецінені фінансові активи, управління якими здійснюється на груповій основі.

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

**Короткий огляд модифікованих і реструктуризованих позик**

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

На звітну дату Банк не мав таких позик.

**Аналіз концентрації ризиків**

Банк здійснює управління концентраціями ризику з розбивкою по географічним регіонам.

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

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

в тис. грн.	Всього		південний регіон		східний регіон		західний регіон		
	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%	
Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	104 12321,2	-	0,0	11 787	2,4	116 80823,8	898	0,2	
Виробництво харчових продуктів	0,0			82 089	16,7	-	0,0	-	
Поліграфічна діяльність, тиражування записаної інформації	-	0,0	-	0,0		2 657	0,5	-	0,0
Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	0,0	-	0,0	1 217	0,2	-	0,0	1 217	0,2
Виробництво гумових і пластмасових виробів				6 012	1,2	-	0,0	6 012	1,2

0,0	-	0,0											
Виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	4 123	0,8	-	0,0	-	0,0			4 123	0,8	-	0,0	
Виробництво меблів	1 007	0,2	-	0,0	1 007	0,2	-	0,0	-	0,0	-	0,0	
Виробництво інших транспортних засобів	46 773	9,5	-	0,0	46 773	9,5	-	0,0	46 773	9,5	-	0,0	
	-	0,0											
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	50 432	10,3	-	0,0					50 432	10,3	-	0,0	
	0,0	-	0,0	50 432	10,3								
Спеціалізовані будівельні роботи	796	0,2	796	0,2	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,0	
	0,0												
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,0	
	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,0					
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	88 530	18,0			88 530	18,0			88 530	18,0		1	104
	0,2	83 625	17,0	-	0,0	3 801	0,8						
Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	72 257	14,7			72 257	14,7			72 257	14,7		-	
	0,0	30 510	6,2	41 747	8,5	-	0,0						
Наземний і трубопровідний транспорт	500	0,1	-	0,0	-	0,0	-	0,0	500	0,1	-	0,0	
	-	0,0											
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	1 674	0,3	1 674	0,3	-	0,0	-	0,0	1 674	0,3	-	0,0	
	0,0	-	0,0	-	0,0								
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	4 701	1,0	-	0,0					4 701	1,0	-	0,0	
	-	0,0	4 701	1,0	-	0,0							
Операції з нерухомим майном	1 341	0,3	-	0,0	1 341	0,3	-	0,0	-	0,0	-	0,0	
Оренда, прокат і лізинг	536	0,1	-	0,0	536	0,1	-	0,0	-	0,0	-	0,0	
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	9 306	1,9			9 306	1,9			9 306	1,9		-	
	0,0	9 096	1,9	210	0,0	-	0,0						
Всього	490 759	100	4 472	0,9	373 109	76,0	47 158	9,6	66 020	13,5			
Кредити під заставу грошових коштів, що не приймаються до розрахунку	295 435-		1 820	-					295 435-		1 820	-	
	290 235-		3 381	-									

Забезпечення та інші механізми підвищення кредитної якості

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

Основні види отриманого забезпечення включають такі:

" При комерційному кредитуванні і кредитуванні підприємств малого бізнесу - застава нерухомості, грошових коштів, запасів та рухомого майна

" При кредитуванні фізичних осіб - застава авто та житла.

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

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

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

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

Протягом звітнього періоду Банк неухильно дотримувався усіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України крім нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9), який було порушено з 03.07.2019р. по 19.11.2019р. Починаючи з 20.11.2019р. норматив дотримується. Фактичні значення нормативів наведено у таблиці:



Фактичне значення станом на Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2019 року, %

Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)

Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%) Н9 - норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)

01.01.2019	18,63	71,42	21,25
01.02.2019	17,98	72,41	18,48
01.03.2019	14,40	57,59	18,03
01.04.2019	14,66	71,01	20,87
01.05.2019	16,83	98,61	22,34
01.06.2019	15,88	78,88	16,49
01.07.2019	15,89	79,30	17,09
01.08.2019	16,28	117,72	40,77
01.09.2019	19,00	134,19	40,54
01.10.2019	19,23	117,34	39,61
01.11.2019	18,08	95,37	35,21
01.12.2019	13,77	54,37	20,36
01.01.2020	21,52	81,62	21,85

#### Ринковий ризик

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

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами та банківськими металами. Кількісна оцінка валютного ризику VaR-методом впродовж звітного року вказує на можливість отримання збитків від несприятливих змін валютних курсів в обсязі до 0,8 млн.грн. Волатильність курсів основних валют, з якими працює Банк, оцінюється як помірна. Стрес-тестування валютного ризику проводилось за напрямком стрес-тестування зміни курсів валют та банківських металів, що входять до портфелю Банку. Максимальне значення ймовірних втрат від збільшення курсів основних валют з якими працює Банк до граничного рівня протягом року не перевищувало 0,6% від розміру регулятивного капіталу, що відповідає мінімальному рівню ризику. Банк обмежує внутрішніми лімітами відкриті позиції та проводить політику, направлену на збалансованість "довгих" та "коротких" позицій, завдяки чому валютні ризики контролювані та не несуть загрози для капіталу.

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

Фактичне значення станом на Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2019 року, %

Л13-1 - ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%) Л13-2 - ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)

01.01.2019	0,3476	0,3995
01.02.2019	0,7213	0,1010
01.03.2019	0,3956	0,1473
01.04.2019	0,8992	0,0000
01.05.2019	0,7700	0,0163
01.06.2019	1,5701	0,0000
01.07.2019	1,1226	0,0000
01.08.2019	3,4224	0,0000
01.09.2019	3,4602	0,0000
01.10.2019	3,7394	0,0000
01.11.2019	4,1865	0,0000
01.12.2019	3,4514	0,0000
01.01.2020	3,1018	0,0000

Таблиця 26.2. Аналіз валютного ризику

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

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

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

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

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

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

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

закладеними припущеннями.

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

Процентний ризик банківської книги

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

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

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

Таблиця 26.5. Загальний аналіз відсоткового ризику

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

Таблиця 26.6. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

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

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

в тис. грн.	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
-------------	---------	------	-------------	--------

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

Таблиця 26.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік в тис. грн.

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

#### Ризик ліквідності

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

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

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

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

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

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком прийнято План дій в

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

Фактичне значення станом на Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2019 року  
 Н4 - норматив миттєвої ліквідності (не менш 20%) Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%) Н6 - норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%) LCR<sub>ВВ</sub> (не менше 100%)  
 LCR<sub>ІВ</sub> (не менше 100%)

01.01.2019	109,75	86,45	115,87	-	-
01.02.2019	115,12	88,35	117,97	278,28	312,91
01.03.2019	125,31	94,78	119,80	266,86	267,56
01.04.2019	106,47	77,75	112,16	310,54	299,52
01.05.2019	122,94	101,07	120,71	499,30	496,09
01.06.2019	120,66	96,14	120,19	709,81	929,40
01.07.2019	136,15	104,39	124,68	531,06	1 043,66
01.08.2019	134,27	88,60	125,09	341,21	474,86
01.09.2019	120,16	75,01	127,32	301,58	396,85
01.10.2019	-	-	126,92	257,23	407,19
01.11.2018	-	-	130,34	248,70	323,41
01.12.2018	-	-	129,84	324,25	322,57
01.01.2020	-	-	125,49	318,20	331,93

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці - це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у Звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 26.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік  
 в тис. грн. На ви-могу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років  
 Понад 5 років Усього

Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	613 7189 447	257 661-	-	-	880 826			
кошти фізичних осіб	224 3206 320	253 590-	-	-	484 230			
інші	389 3983 127 4 071	-	-	396 596				
Боргові цінні папери, емітовані банком								
Похідні фінансові зобов'язання								
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	522 7	2 152		683				
Фінансові гарантії	- 45 10	-	-	55				
Інші зобов'язання кредитного характеру		34 927 1 431	196 87841 599	-	274 835			
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями			649 16710 930 454 55141 751					
-	1156399							

Таблиця 26.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік  
 в тис. грн. На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Усього

Кошти клієнтів:	785 943342 247-	1 128 190			
Кошти фізичних осіб	237 204313 013-	550 217			
Інші	548 73929 234 - 577 973				
Інші фінансові зобов'язання	1 624 7	160 1 791			
Фінансові гарантії	- - -	-			
Інші зобов'язання кредитного характеру		45 608 216 86726 612 289 087			
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями			833 175559 12126 772 1 419		

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

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

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

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

в тис. грн.	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	-	-	-	-	350 642-
	350 642				-
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	28 127	592 334	56 497	1	676 959
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	300 768-	-	-	-	300 768
Інші фінансові активи	29 993	-	5	29 998	
Усього фінансових активів	709 530	592 334	56 502	1	1 358 367
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	784 612	312 008-	-	1 096 620	
Інші фінансові зобов'язання	1 624	7	160	-	1 791
Усього фінансових зобов'язань	786 236	312 015	160	-	1 098 411
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня		(76 706)	280 319	56 342	1 259 956
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня		(76 706)	203 613	259 956	956 259 956

#### Операційний ризик

Операційний ризик - це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

У результаті проведених розрахунків стрес-тестування операційного ризику методом сценарного аналізу за звітний рік, розміри операційного ризику Банку, в залежності від сценарію розвитку подій, підтверджують, що Банк спроможний протистояти погіршенню умов та поглибленню негативних факторів, за яких формуються операційні ризики. Визначено, що в разі реалізації будь-якого із сценаріїв, потреби в компенсації за рахунок регулятивного капіталу, який передбачений під інші види ризиків, не виникне.

Крім того, як свідчать історичні дані Банку, його схильність до операційного ризику знаходиться на досить незначному рівні. Так, згідно статистичних даних Банку за 2016- 2019 р.р. середня сума реальних втрат від реалізації одного випадку операційного ризику становила ~ 13,2 тис. грн., середньорічна кількість подій операційного ризику - близько 66, з яких 5 призводили до реальних витрат. Розрахункова оцінка втрат внаслідок дії операційного ризику, яка використовує стандартизований підхід, значно перевищує фактичні втрати Банку від подій операційного ризику у звітному році.

27.

## 27. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

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

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

" значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 292,4 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;

" значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 52,5% при нормативному значенні 10%;

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

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

Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн. 31.12.2019 31.12.2018

ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня) 235 135234 256

Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 200 000200 000

Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку: 45 109 43 346

Резервні фонди, що створюються згідно з законами України

Емісійні різниці 6 097

39 012 4 334

39 012

Зменшення ОК: (9 974) (9 090)

Власні акції, що викуплені в акціонерів - -

Нематеріальні активи за мінусом суми зносу

Капітальні вкладення у нематеріальні активи

Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з) (8 486)

(1 488)

- (7 890)

(1 200)

-

ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня) 57 313 53 970

Резерви під стандартну заборгованість -

Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) 24 892 36 121

Прибуток минулих років 64 976 31 467

## 28.

### 28. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

а) розгляд справ у суді.

Протягом 2019 р. в судах України розглядалися справи, де стороною по справі виступав АТ "МОТОР-БАНК" та які були вирішені на користь банку, в результаті чого, була зменшена загальна сума простроченої заборгованості, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

б) потенційні податкові зобов'язання.

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

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31 грудня 2019 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 300 тис.грн., за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію основними засобами складає 31 тис.грн.

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

г) дотримання особливих вимог.

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

?) зобов'язання з кредитування.

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

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

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

Таблиця 28.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік
Надані зобов'язання з кредитування	262 875277	149
Невикористані кредитні лінії	11 959	11 541
Надані гарантії	55 397	
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(514)	(518)



Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву 274 375 288 569

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

Таблиця 28.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

в тис. грн. 2019 рік 2018 рік

Гривня 113 338 93 100

Долар США 161 037 195 469

Інші - -

Усього 274 375 288 569

Таблиця 28.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2019 рік

в тис. грн. Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

Зобов'язання з кредитування:

Мінімальний кредитний ризик 263 256 - - 263 256

Низький кредитний ризик - - - -

Середній кредитний ризик - 11 633 - 11 633

Високий кредитний ризик - - - -

Дефолтні активи - - - -

Усього зобов'язань із кредитування 263 256 11 633 - 274 889

Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування (79) (435) - (514)

Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів 263 177 11 198 - 274 375

Таблиця 28.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2018 рік

в тис. грн. Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

Зобов'язання з кредитування:

Мінімальний кредитний ризик 282 825 - - 282 825

Низький кредитний ризик - - - -

Середній кредитний ризик - 6 262 - 6 262

Високий кредитний ризик - - - -

Дефолтні активи - - - -

Усього зобов'язань із кредитування 282 825 6 262 - 289 087

Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування (89) (429) - (518)

Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів 282 736 5 833 - 288 569

Таблиця 28.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2019 рік

в тис. грн. Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

Резерв під знецінення станом на початок періоду 89 429 - 518

Надані зобов'язання з кредитування 28 191 - 219

Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)

(38) (185) - (223)

Загальний ефект від переведення між стадіями: - - - -

переведення до стадії 1 - - - -

переведення до стадії 2 - - - -

переведення до стадії 3 - - - -

Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання - - - -

Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків - -

- -

Списання зобов'язань з кредитування - - - -

Курсові різниці - - - -

Інші зміни - - - -

Резерв під знецінення станом на кінець періоду 79 435 514

Таблиця 28.6. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2018 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	-	-
Зміни від застосування МСФЗ 9	129	4 832	-	4 961
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(40)	(4 400)	-	(4 440)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-
переведення до стадії 1	-	-	-	-
переведення до стадії 2	-	-	-	-
переведення до стадії 3	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	(3)	(3)	-
Інші зміни	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	-	-	89	429 - 518

Таблиця 28.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, за 2019 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	-	-	282 825	6 262 - 289 087
Надані зобов'язання з кредитування	64 746	4 665	-	69 411
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(84 315)	-	(84 315)	-
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	706	706	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	263 256	11 633	-	274 889

Таблиця 28.8. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, за 2018 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	-	-	87 175	22 242 - 109 417
Надані зобов'язання з кредитування	191 435	99 795	-	291 230
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(115 775)	-	(115 775)	-
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	4 215	-	4 215	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	282 825	6 262	-	289 087

е) Активи, надані Банком в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 років, відсутні.

## 29. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ

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

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

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

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

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

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

Таблиця 29.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2019 року

в тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість		
	Усього балансова вартість			ринкові котирування		
(1-й рівень)	модель оцінки, що викорис-товує спосте-режні дані					
(2-й рівень)	модель оцінки, що викорис-товує по-казники, не підтвер-джені рин-ковими даними					
(3-й рівень)						
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	226 285	226 285	226 285	226 285
готівкові кошти	-	-	80 239	80 239	80 239	
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-				38 610
кореспондентські рахунки	-	-	107 436	107 436	107 436	
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	666 457	666 457	666 457	
кредити юридичним особам	-	-	663 234	663 234	663 234	
іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	97	97	97	
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	3 126	3 126	3 126	
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-				
-						
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	-	-	260 387	260 387	260 387	
боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	260 387	260 387	260 387	
387						
Інші фінансові активи	-	-	13 003	13 003	13 003	
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками						7
грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	12 752	12 752	12 752	
інші фінансові активи	-	-	244	244	244	
Інвестиційна нерухомість	-	-	45	45	45	
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	50 078	50 078	50 078	
основні засоби	-	-	41 592	41 592	41 592	
нематеріальні активи	-	-	8 486	8 486	8 486	
Усього активів	-	-	1 216 255	1 216 255	1 216 255	

Зобов'язання										
Кошти клієнтів	-	-	880 826880	826880	826					
інші юридичні особи	-	-	396 502396	502396	502					
фізичні особи	-	-	484 324484	324484	324					
Інші фінансові зобов'язання	-	-	683	683	683					
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками						6	6	6		
інші фінансові зобов'язання	-	-	677	677	677					
Усього зобов'язань	-	-	881 509881	509881	509					

Таблиця 29.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2018 року

в тис. грн. Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість  
Усього балансова вартість  
ринкові котирування

(1-й рівень) модель оцінки, що викорис-товує спостережні дані

(2-й рівень) модель оцінки, що викорис-товує по-казники, не підтвер-джені рин-ковими даними

(3-й рівень)

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	350 642350	642350	642					
готівкові кошти	-	-	78 146	78 146	78 146					
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	40 152	40 152	40 152					
кореспондентські рахунки	-	-	232 344232	344232	344					
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	676 959676	959676	959					
кредити юридичним особам	-	-	672 059672	059672	059					
іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	97	97	97					
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	4 803	4 803	4 803					
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-					

Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю - - 300 768300 768300 768

боргові цінні папери, емітовані Національним банком України - - 300 768300 768300 768

Інші фінансові активи	-	-	29 998	29 998	29 998					
грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	14 028	14 028	14 028					
інші фінансові активи	-	-	15 970	15 970	15 970					
Інвестиційна нерухомість	-	-	48	48	48					
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	54 590	54 590	54 590					
основні засоби	-	-	46 701	46 701	46 701					
нематеріальні активи	-	-	7 889	7 889	7 889					
Усього активів			1 413 005	1 413 005	1 413 005					

Зобов'язання

Кошти клієнтів	-	-	1 096 620	1 096 620	1 096 620					
інші юридичні особи	-	-	563 313563	313563	313					
фізичні особи	-	-	533 307533	307533	307					
Інші фінансові зобов'язання	-	-	1 791	1 791	1 791					
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками						1 156	1 156	1 156		
інші фінансові зобов'язання	-	-	635	635	635					
Усього зобов'язань	-	-	1 098 411	1 098 411	1 098 411					

Таблиця 29.3. Вплив можливих альтернативних припущень на оцінку справедливої вартості інструментів з використанням моделей оцінки, що використовували вхідні дані 3-го рівня

в тис. грн.	2019 рік	2018 рік								
Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив							
можливих альтернативних припущень										
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-					

акції підприємств	14 899	-	14 899	-
дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	-	(14 899)	-
Залишок на 31 грудня	-	-	-	-

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

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

" метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні);

" метод посилення на поточну вартість іншого ідентичного (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками) інструмента;

" метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

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

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

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

Кредити та заборгованість клієнтів

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

Інші фінансові активи

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

Кошти клієнтів

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

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

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

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

Строкові депозити фізичних осіб      1,25-21%      1,25-18 %

### 30.

#### 30. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ

Таблиця 30.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2019 рік

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

1) За амортизованою собівартістю

2) За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході

3) За справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

в тис. грн.      За амортизованою собівартістю      За справедливою вартістю через прибутки/збитки  
                             За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході      Усього

#### АКТИВИ

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

Таблиця 30.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2018 рік

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

в тис. грн.      За амортизованою собівартістю      За справедливою вартістю через прибутки/збитки  
                             За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході      Усього

#### АКТИВИ

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

**31.****31. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**

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

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	78	279
419			
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	79
Інші активи	- 24	625	
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	306 1766 915	286 603	
Резерви за зобов'язаннями	-	-	34
Інші зобов'язання	-	3	657

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

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

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

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

Таблиця 31.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	1 108	
300 950			
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	1 075	409 573

Таблиця 31.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	70	395
107			
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	221
Інші активи	-	-	164
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-18%))	383 0064 657	445 596	
Резерви за зобов'язаннями	-	1	37
Інші зобов'язання	-	7	172

Таблиця 31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

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

Таблиця 31.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року

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

Таблиця 31.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

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

Таблиця 31.9. Виплати провідному управлінському персоналу

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

## 32.

### 32. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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



## XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська компанія "Кроу Україна"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	33833362
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04070, м. Київ, вул. Спаська, буд. 37
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	100594
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: банків №0106,, дата: 18.12.2008
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	д/н
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: №19/733-Ф, дата: 28.10.2019
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 01.11.2019, дата закінчення: 30.03.2020
11	Дата аудиторського звіту	30.03.2020
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	480 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій Раді АТ "МОТОР-БАНК"

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

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

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

Основа для думки

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

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс

РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Ключові питання аудиту

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

#### Резерв під знецінення кредитів клієнтам

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

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

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

#### Інша інформація

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

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

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

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

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський

персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити банк припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування ТОВ Аудиторська компанія "Кроу Україна"

Місцезнаходження 04070, м. Київ, вул. Спаська, буд. 37

Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту Наглядова Рада Банку

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності 25.09.2019 (Протокол засідання Наглядової ради №49/19)

Тривалість виконання аудиторського завдання 2-й рік

Аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової Ради.

Ми не надавали послуги, заборонені законодавством.

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

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

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

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

Закон України "Про цінні папери і фондовий ринок"

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

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

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

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

#### Закон України "Про банки та банківську діяльність"

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

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

#### Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за:

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

#### Процедури та отримані результати

Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за

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

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

#### Внутрішній контроль

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

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

#### Внутрішній аудит

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

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

#### Визначення розміру кредитного ризику

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

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

#### Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними

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

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

#### Достатність капіталу банку

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

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

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

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

#### Бухгалтерський облік

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

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

Обмеження на використання та поширення

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

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

Генеральний директор Володимир Козленко

Партнер / Віталій Гавриш  
Директор з аудиту фінансових установ  
№100594 в Реєстрі аудиторів  
та суб'єктів аудиторської діяльності  
м. Київ, Україна  
30 березня 2020

## XVI. Твердження щодо річної інформації

Річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Банку, звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан Банку.

## XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
29.01.2019	29.01.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.03.2019	27.03.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

24.04.2019	03.05.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.04.2019	03.05.2019	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
26.04.2019	03.05.2019	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
17.05.2019	20.05.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
24.05.2019	24.05.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.05.2019	31.05.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
26.06.2019	02.07.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів