

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«МОТОР-БАНК»**

**РІЧНИЙ ЗВІТ ЗА 2022 РІК**





## ЗМІСТ

<b>ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2022 РІК</b> .....	<b>3</b>
ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК .....	4
ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ .....	4
ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ .....	9
РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ.....	10
РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ .....	16
КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	18
ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ .....	19
<b>ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2022 РІК</b> .....	<b>37</b>
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ .....	38
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2022 РІК .....	39
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2022 РІК .....	40
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2022 РІК .....	41
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	42
<b>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА</b> .....	<b>167</b>



# **ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2022 РІК**



## ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

АТ «МОТОР-БАНК» (надалі – Банк) є банківською установою, яка зареєстрована та здійснює діяльність за законодавством України.

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.

Єдиним акціонером Банку з 25.05.2017 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.

## ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

### ГАЛУЗЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Банк діє на банківському ринку з 2008 року. Статутний капітал Банку станом на 31.12.2022 складає 200 млн. грн.

### КОНКУРЕНТНА ПОЗИЦІЯ БАНКУ

Конкурентна позиція Банку станом на кінець звітного року (серед 67 діючих банків):

- 54 місце за розміром активів, у т.ч.:
  - 44 місце за обсягом кредитів та заборгованості клієнтів (юридичних осіб – 42 місце, фізичних осіб – 55 місце);
- 53 місце за розміром коштів клієнтів, у т.ч.:
  - 57 місце за обсягом коштів суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (за коштами на вимогу – 56 місце);
  - 36 місце за обсягом коштів фізичних осіб (за коштами на вимогу – 26 місце).

## ОПИС ЗОВНІШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА, В ЯКОМУ ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ БАНК

2022 рік - рік повномасштабної війни РФ проти України. Цей фактор повністю поглинув наслідки окупації Криму та частини Донеччини та Луганщини, а також вплив пандемії COVID-19.

Прямі збитки України від війни оцінюються у 200 млрд USD, а загальні - майже у 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Проте, Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Сукупна міжнародна бюджетна допомога Україні в 2022 році склала 28 млрд USD. Основні країни-донори – США, ЄС, Канада, Великобританія, їх внесок становить третину видатків українського зведеного бюджету-2022. При цьому, сукупна потреба у фінансуванні перевищила 45 млрд дол. США, і брак коштів від міжнародних партнерів перекрили монетарним фінансуванням НБУ та внутрішніми запозиченнями.

### Динаміка ВВП

У 2022 році ВВП України скоротився приблизно на третину - це найбільше падіння економіки в історії України. Для порівняння, фінансова криза 2009 призвела до падіння на 15%, початок війни з РФ – на 6,6% в 2014 та 9,8% в 2015 роках. В 2023 очікується падіння ще на 5%.

**Металургія.** Протягом перших місяців повномасштабного вторгнення чорна металургія втратила приблизно третину своїх активів. Зруйновані «Азовсталь» та ММК ім. Ілліча, відповідно другий і третій за розмірами



металургійні заводи України, пошкоджено та зупинено Авдіївський коксохімічний завод. Восени частково постраждав і найбільший металургійний завод – «АрселорМіттал Кривий Ріг». Інші заводи спочатку зупинились, а потім періодично відновлювали виробництво. Окрім власне руйнувань, величезною проблемою стало блокування морських торговельних портів, через які проходила переважна більшість експорту металопродукції.

Все це призвело до сильного падіння показників галузі - випуск металургійної продукції скоротився на 70%. В рейтингу світових виробників сталі Worldsteel Україна впала з 14-го місця в 2021 до 22-го за результатами 2022.

Енергетика та паливе. Перші кілька місяців повномасштабного вторгнення в Україні вирувала паливна криза. Агресори зруйнували Кременчуцький нафтопереробний завод (найбільший діючий НПЗ) та низку нафтобаз. Також припинились поставки нафтопродуктів з Росії та Білорусі, які були основними постачальниками. Тож Україні довелося, по суті, з нуля налагоджувати паливну логістику. Позбутися дефіциту та багатогодинних черг вдалося лише в липні, але в буквальному сенсі дорогою ціною. З початку року паливе подорожчало на 65%.

Згодом почалась атака на інший сегмент енергетики – виробництво, передачу та розподіл електричної енергії. Окрім окупації Запорізької АЕС, найбільшої в Європі, в жовтні агресор розпочав завдавати удари по об'єктах генерації та розподілу. Через два місяці після початку таких атак в Україні не залишилось жодної ГЕС та ТЕС, яка б не потрапила під обстріли. Пошкоджено щонайменше половина високовольтних елементів. В результаті Україна стикнулася з дефіцитом електричної енергії. Національний оператор передачі «Укренерго» був змушений обмежувати споживання. Вся країна жила за графіками відімкнень, яких, до того ж, не завжди вдається дотримуватись. Після кожного чергового удару ситуація погіршувалась, і після ракетних ударів 23 листопада був недовгий, але повний блекаут.

Однак поступово критичну енергетичну інфраструктуру було відновлено, а генерація вийшла на рівень, який забезпечує основні потреби споживачів (з врахуванням падіння промислового виробництва в 2 рази). Європейські країни виступили з програмою підтримки енергетичного сектору України шляхом надання обладнання і резервних енергетичних потужностей. Таким чином очікується стабільність на енергетичному ринку найближчим часом.

Сільське господарство. Через втрату та мінування територій, логістичні проблеми та незрозумілі перспективи експорту Україна зазнала суттєвих втрат в сільському господарстві. На даний час обробляються площі в 55% від довоєнних. Крім того, РФ викрала майже 40 млн. тон зернової продукції, яка знаходилась на тимчасово окупованих територіях.

В липні під тиском міжнародних партнерів РФ погодилась на «Зернову ініціативу», яка відкрила одеські порти для аграрного експорту. Крім того, трейдерам та логістам вдалося налагодити постачання наземними каналами. Загалом з початку 2022/23 маркетингового року Україна експортувала 20 млн. тон зернових культур. З них експорт через морські порти (в рамках «Зернової ініціативи») склав 14 млн. тон. Цей фактор додав прогнозованості експортним можливостям.

Зовнішній сектор. Профіцит поточного рахунку платіжного балансу у 2022 році становив 8,6 млрд USD (5,8% від ВВП) порівняно з дефіцитом у 3,9 млрд USD (1,9% від ВВП) у 2021 році. Профіцит сформувався головним чином завдяки отриманню грантів від міжнародних партнерів і скороченню виплат за інвестиційними доходами. Водночас значно розширилося від'ємне сальдо торгівлі товарами та послугами, у тому числі за рахунок значних витрат громадян України, які перебувають за кордоном. Без урахування реінвестованих доходів та грантів від міжнародних партнерів дефіцит становив 5,3 млрд USD (у 2021 році профіцит становив 1,0 млрд USD).

Експорт товарів і послуг зменшився на 29,9% в основному через скорочення експорту чорних та кольорових металів на 62,6% та продовольчих товарів на 15,5% (у 2021 році збільшився на 34,3%), тоді як їх імпорт знизився лише на 3,9% (у 2021 році зріс на 33,4%).

### **Монетарний та фінансовий сектори**

Інфляція у річному вимірі за підсумками 2022 склала близько 30%. Для країни у стані війни такий рівень інфляції є цілком помірним.

Золотовалютні резерви залишаються стабільними на рівні 28 млрд USD. Ключовим чинником стало надходження міжнародної допомоги від ЄС та Сполучених Штатів.

Нацбанк проводить політику фіксованого валютного курсу від початку повномасштабної війни. Курс зафіксували ще 24 лютого на рівні 29,25 UAH/USD; разом з низкою адміністративних обмежень це рішення дозволило уникнути паніки та обвалу курсу. З часом стала проявлятися розбіжність між офіційним та ринковим курсом валют, і НБУ відкоригував курс, підвищивши його до 36,57 UAH/USD.

НБУ утримує облікову ставку на рівні 25%, а Міністерство фінансів збільшило дохідність річних гривневих військових облігацій до 18,5%. Відповідно середні ставки за депозитами повільно повзли вгору та майже сягнули рівня 12%.



Від початку повномасштабної війни банківська система загалом показала свою стійкість. Переважна більшість банків працює: тільки 2 банки покинули ринок і ще 2 російські банки закрав НБУ.

Кредитування залишається пригніченим в тому числі через високі ставки залучення коштів державою. Певний час зростало корпоративне кредитування, виключно за рахунок позик держбанків, цьому також допомогла програма «5-7-9».

Банки, фактично, діють суто як платіжні посередники – кредитування є дуже обмеженим, надлишкову ліквідність утримують на депозитних сертифікатах НБУ, а решта операцій є майже не активною.

### Фіскальний сектор

Зазвичай ПДВ забезпечував половину всіх податкових надходжень. У перші місяці війни податкові надходження від цього найбільшого джерела, ПДВ, скоротилися вдвічі, бюджет недоотримує близько 1 млрд USD щомісяця. Початково зниження економічної активності було спричинене шоком від початку війни, що вплинув на споживання та логістику. Пізніше спрацювали інші чинники: зменшення чисельності споживачів і працівників через виїзд з України і призов до збройних сил, тимчасове звільнення імпорту від ПДВ і митних зборів, значне розширення спрощеної системи оподаткування, весняний дефіцит пального.

Цей спад був частково компенсований великими одноразовими надходженнями в лютому-березні, такими як розподіл прибутку держпідприємств (35,2 млрд грн), податок на прибуток підприємств, включаючи аванси (34,9 млрд грн), прибуток НБУ (18,8 млрд грн) тощо

Одразу ж на початку війни Україна зіштовхнулася з необхідністю фінансувати видатки, що стрімко зросли – передусім воєнні.

Вкрай важливою для того, щоб не допустити гірших з найгірших сценаріїв розвитку економічної ситуації, стала іноземна фінансова (насамперед бюджетна) допомога. Перші іноземні гранти та кредити стали надходити вже за декілька днів після початку повномасштабного вторгнення. З часом іноземне фінансування стало вкрай важливим джерелом фінансування бюджету: за 2022 його обсяги склали 28 млрд доларів – це 60% від усього додаткового фінансування, що отримав український бюджет.

### Міграція та ринок праці

Повномасштабне вторгнення росії в Україну створило гуманітарну кризу, якої Європа не бачила з 1940-х років. За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн українців, знайшли безпечний прихисток у країнах Європи, з них 5 млн отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. Українські біженці готові працювати та вкладати в економіку приймаючих країн (у Польщі та Німеччині вже працевлаштувались 430 тис. та 160 тис. українських біженців, відповідно). Значна частина (до 20%) продовжує працювати дистанційно в Україні.

До 6,5 млн українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО), ця цифра залишається майже незмінною з березня 2022. Близько 3,5 млн українців отримали офіційний статус ВПО, який дає змогу отримувати соціальну допомогу від держави та міжнародних організацій. Люди переїжджають із найбільш небезпечних регіонів сходу та півдня, де тривають бойові дії, у спокійніші центральні та західні; півмільйона мешканців країни знайшли новий дім у столиці. Проте з початком масових російських обстрілів цивільної енергетичної інфраструктури навіть віддалені від кордонів з країною-агресором області не дають безпекової впевненості. Незважаючи на це, більше 70% ВПО планують повернутися додому. Ситуація з роботою та доходом серед ВПО трохи покращується, проте залишається гіршою, ніж в середньому по Україні. Якщо влітку 2022 до 40% ВПО працездатного віку не працювали, то поточна оцінка складає 31%.

Ситуація на українському ринку праці залишається напруженою. Мінекономіки дає оцінку щодо фактичної кількості безробітних в Україні у 2,6 млн осіб (за прогнозами зростатиме до 2,8 млн осіб у 2023). НБУ оцінює рівень безробіття у 30% та прогнозує його часткове зниження наступного року із збереженням диспропорцій на ринку праці.

Війна зумовлює скорочення доходів українців, номінальних та реальних. В умовах зниження фінансової стійкості підприємств, працедавці відкривають вакансії з меншим рівнем зарплати, знижують або не підвищують зарплати наявним працівникам. 77% українців зазначають, що їхній дохід скоротився у порівнянні з січнем 2022. Номінальні заробітні плати в Україні скоротились на 5% у порівнянні із січнем 2022 р., що за поточної високої інфляції означає суттєве скорочення зарплат в реальному вимірі -21%.

### КОРПОРАТИВНА СТРУКТУРА



Персональний склад Наглядової ради та персональний склад Правління розкрито в Звіті про корпоративне управління.

Структурні підрозділи (працівники), що підпорядковані Наглядовій раді Банку

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

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 аналізу та звітності, в т.ч. відділ бюджетування;
- управління по роботі з персоналом;
- служба безпеки;
- відділ маркетингу та реклами;
- служба охорони праці;
- відділ валютного контролю;
- відокремлені підрозділи;
- управління залучення бізнес-клієнтів;
- управління кредитування юридичних осіб, в т.ч. відділ експертизи проектів активних операцій малого бізнесу;
- управління роздрібного бізнесу, в т.ч. відділ залучення фізичних осіб;
- управління розвитку каналів продажу, в т.ч. відділ продукт-менеджменту;
- управління супроводження кредитних операцій;
- управління супроводження 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.

## КОРОТКИЙ ОПИС ДІЮЧОЇ БІЗНЕС-МОДЕЛІ, ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ

### Види діяльності Банку

Станом на 31.12.2022 на підставі банківської ліцензії, 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 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, 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 корпоративна з роздрібним фінансуванням – основну частку в активах займають кредити, надані юридичним особам, у зобов'язаннях преваюють кошти, залучені від фізичних осіб.

### Основні продукти та послуги для клієнтів

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 валютнообмінних операцій);
- малий та середній бізнес (кредитування; розрахунково-касове обслуговування; обслуговування валютнообмінних 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 працівникам Банку за 2022 склав 2 983 тис. грн., у т.ч.:

- винагорода за погашення проблемної заборгованості – 4 тис. грн.;
- винагорода в рамках преміювання ділової активності – 2 493 тис. грн.;
- винагорода в рамках преміювання за участь у реалізації проектів – 20 тис. грн.;
- інші винагороди згідно умов колективного договору – 50 тис. грн.;
- винагорода за досягнення цілей діяльності – 416 тис. грн.

## ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

Цілі, викладені у основних напрямках діяльності Банку на 2021 - 2024:

- 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.

Стратегія досягнення цілей, викладена у Стратегії розвитку Банку на 2022 - 2024:

- удосконалення системи корпоративного управління Банку;
- удосконалення системи підбору, найму, навчання, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу;
- сприяння фінансуванню розвитку підприємств, конкурентних на міжнародних ринках; відкриття прямих кореспондентських рахунків у валютах I-ї групи класифікатора в іноземних банках; диверсифікація клієнтського кредитного портфелю шляхом збільшення його обсягу в іноземних валютах;
- використовуючи індивідуальну привабливість окремих конкурентних галузей та підприємств країни, залучення «дешевого» міжнародного грошового ресурсу до Банку;
- збалансоване збільшення активів та пасивів Банку, що не є ресурсами акціонера, АТ «Мотор Січ» та пов'язаних із ним юридичних та фізичних осіб; продовження плідної співпраці зі стратегічним клієнтом



АТ «Мотор Січ» та пов'язаними із ним юридичними та фізичними особами за напрямками обслуговування зовнішньоекономічних контрактів, зарплатних проєктів, кредитування співробітників підприємств, розрахунково-касового обслуговування тощо;

- розвиток нових напрямків діяльності Банку;
- побудова та упровадження ІТ-системи, спрямованої на централізацію, оптимізацію, кібербезпеку, технологічність та безперервність бізнес-процесів Банку;
- продовження формування оптимальної структури регіональної мережі відділень в Україні, інтенсивний розвиток створеної мережі відокремлених підрозділів, трансформація роботи відділень з метою подальшого поліпшення якості сервісу, зручності для клієнта та збільшення лояльності клієнтів до Банку.

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.

В рамках поточних ринкових умов Банк бачить можливості для:

- поступового нарощення депозитного портфелю фізичних осіб;
- подальшого збільшення клієнтської бази;
- посилення позиції у м. Київ та Київській області.

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

- ескалація військового конфлікту або його замороження на лінії зіткнення;
- зростання рівня проблемної заборгованості за кредитами юридичним особам через посилення негативних тенденцій в економіці внаслідок бойових дій та окупації частини території країни, блокування морських торговельних портів тощо;
- подальше падіння рівня реальних доходів фізичних осіб (як позичальників, так й кредиторів);
- неможливість відновлення ділової репутації єдиного акціонера Банку у встановлений НБУ термін.

Потенційний негативний вплив у першу чергу може стосуватися процентного та комісійного прибутку, а також резервів під знецінення активів.

## РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ

### КЛЮЧОВІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ

#### Фінансові ресурси

Банк має у своєму розпорядженні наступні фінансові ресурси:

- достатній рівень ліквідних активів;
- наявність власного оборотного капіталу, який становить близько 70% від обсягу власного капіталу Банку;
- високий рівень капіталізації (норматив Національного банку України Н2 перевищує мінімальний рівень у 3,0 рази);
- потужну ресурсну підтримку з боку єдиного акціонера (за даними останнього кварталу сформували близько 30% зобов'язань Банку).

#### Нефінансові ресурси

##### *Людські ресурси, інтелектуальний капітал*

Відповідно до Стратегії розвитку Банку на 2022-2024, 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 :: eCSperit	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-CL12).	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	Обслуговує платежі фізичних осіб



Назва	Функціонал
Система обробки Свифт-повідомлень Alliance Lite2	Міжнародні електронні платежі «SWIFT»
Програма зв'язку FTOMail	Забезпечення зв'язку у системі електронних платежів та інших системах НБУ
Windows 10 Professional	Забезпечення роботи робочих станцій користувачів
SuSe Linux Enterprise Server	Забезпечення роботи серверів інформаційної мережі Банку
ORACLE	Система управління базами даних
Microsoft Office 2010, 2013, 2016	Забезпечення роботи робочих станцій користувачів
Open Office	Забезпечення роботи робочих станцій користувачів
Eset Endpoint Security	Забезпечення антивірусного захисту робочих станцій користувачів
Eset Security Authentication	Забезпечення аутентифікації користувачів під час доступу до корпоративних ресурсів і конфіденційної інформації.
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 2016, 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.**

13 грудня 2022 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 дев'ять місяців 2022 року.

### **РИЗИКИ**

Стратегія управління банківськими ризиками у Банку (надалі у цьому розділі – Стратегія) визначає основні цілі управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, та встановлює мінімальні вимоги щодо організації в Банку ефективної, комплексної та адекватної системи управління ризиками.

Основними цілями управління ризиками є:

- визначення та дотримання принципів управління ризиками;



- встановлення методології виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) ризиків при проведенні банківських операцій і вживання заходів з їх оптимізації;
- чітке 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) та діючого законодавства;
- забезпечення виконання вимог Національного банку України 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 власного капіталу Банку, фінансової стійкості, кредитного рейтингу та іміджу Банку.

Основними принципами управління ризиками у Банку є:

**ефективність** – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;

**своєчасність** – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

**структурованість** – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

**розмежування обов'язків** (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;

**усебічність та комплексність** – охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

**пропорційність** – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;

**незалежність** – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

**конфіденційність** – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

**прозорість** – оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

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

Порядок організації процесу управління ризиками в Банку охоплює всі види діяльності Банку, які впливають на параметри його ризиків. 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.

Для ефективного управління ризиками в Банку існує наступна організаційна структура системи управління ризиками:

1) 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 про Наглядову раду акціонерного товариства «МОТОР-БАНК».

2) Правління Банку забезпечує і несе відповідальність за 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 Правління акціонерного товариства «МОТОР-БАНК».

3) Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) несе відповідальність за досягнення цілей ліквідності, доходності та їх контроль відповідно до повноважень, визначених Положенням про Комітет з управління активами та пасивами АТ «МОТОР-БАНК».

4) Кредитний комітет Банку відповідає за реалізацію кредитної політики із забезпеченням мінімізації кредитних ризиків. Функції комітету визначені Положенням про Кредитний комітет АТ «МОТОР-БАНК».

5) Комісія по роботі з проблемними активами Банку бере участь в управлінні кредитним ризиком Банку відповідно до повноважень, визначених Положенням про Комісію по роботі з проблемними активами АТ «МОТОР-БАНК».

6) Комісія з питань інформаційної безпеки Банку відповідає за реалізацію політики інформаційної безпеки. Функції комісії визначені Положенням про Комісію з питань інформаційної безпеки АТ «МОТОР-БАНК».

7) Бюджетний комітет Банку здійснює загальну координацію процесу бюджетування відповідно до компетенції визначеної Положенням про Бюджетний комітет АТ «МОТОР-БАНК».

8) Тарифний комітет Банку відповідає за впровадження цінової політики Банку задля забезпечення його конкурентоспроможності відповідно до компетенції визначеної Положенням про Тарифний комітет АТ «МОТОР-БАНК».

9) Технологічний комітет Банку здійснює загальну координацію впровадження нових продуктів та вдосконалення існуючих продуктів Банку відповідно до компетенції визначеної Положенням про Технологічний комітет АТ «МОТОР-БАНК».

10) Тендерна комісія Банку відповідає за координацію дій Банку при здійсненні закупівель товарів, робіт та послуг відповідно до компетенції визначеної Положенням про Тендерну комісію АТ «МОТОР-БАНК».

Бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки та відділення Банку відповідно до організації в Банку системи управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту, 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 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.

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.

Всі структурні підрозділи Банку в рамках своєї компетенції повинні:

- розробляти і запроваджувати заходи внутрішнього контролю, які б забезпечували належне дотримання вимог законодавства і нормативно-правових актів, виконання договірних та інших зобов'язань, дотримання положень і процедур, правил і норм, а також відповідної ділової поведінки;

- запроваджувати процедури і заходи запобігання стресовим ситуаціям, які можуть виникнути через певні внутрішні фактори;

- у визначені внутрішніми документами Банку терміни та порядок надавати Наглядовій раді, Правлінню та комітетам Банку управлінську звітність з ризиків.

Забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях (у разі системної кризи або стану, близького до системної кризи) здійснюється на підставі Плану дій в умовах кризи ліквідності та Положення про забезпечення безперервної діяльності в АТ «МОТОР-БАНК».

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, а саме:

1) 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. Всі активні банківські операції, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку генерують кредитний ризик. Банк має низьку схильність до кредитного ризику. Банк дотримується консервативних підходів до кредитних ризиків і використовує практику кредитування, яка

забезпечує значну вірогідність того, що кредити будуть погашені. З огляду на суттєві концентрації у кредитному портфелі Банк докладає зусилля, спрямовані на зниження концентрацій у кредитному портфелі. Банк уникає вкладень в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком (зокрема, вкладень в статутні капітали), крім випадків інвестування в капітал у зв'язку з проведенням Банком претензійно - позовної роботи.

2) 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. Банк має дуже низьку схильність до ризику ліквідності. Банк підтримує достатній запас ліквідних коштів для виконання своїх зобов'язань.

3) Процентний ризик банківської книги - імовірність 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. Банк має низьку схильність до процентного ризику банківської книги.

4) Ринковий ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Банк має низьку схильність до ринкового ризику в частині валютного ризику. Банк уникає ринкових ризиків, що властиві інструментам торгової книги (ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, ризик волатильності, фондовий ризик).

5) Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик. Банк має низьку схильність до операційного ризику.

6) Комплаєнс-ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку. Будь-які операції Банку, пов'язані, як з банківською діяльністю, так із наданням фінансових послуг, а також з веденням Банком своєї господарської діяльності генерують комплаєнс-ризик. Банк має низьку схильність до комплаєнс-ризiku. Банком визначені та дотримуються корпоративні цінності, а також здійснюється нагляд за дотриманням таких цінностей. Усі керівники та працівники Банку прагнуть дотримуватися вимог чинного законодавства, уключаючи нормативно-правові акти Національного банку України, внутрішніх документів Банку, уключаючи Кодекс поведінки (етики) і Політику запобігання конфліктам інтересів; не здійснюють протизаконних операцій, операцій, які можуть завдавати збитки та репутаційні втрати Банку. Банк прагне дотримуватися ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, та кращих банківських практик. Банк систематично здійснює виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення комплаєнс-ризiku. Банк не порушує законодавчі або нормативні вимоги навмисно або цілеспрямовано.

Інші види суттєвих ризиків, на які Банк наражається під час своєї діяльності, визначаються відповідно до Методики виявлення суттєвих ризиків у АТ «МОТОР-БАНК».

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 України.

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.

Банком розробляються, затверджуються, періодично переглядаються та оновлюються Політики управління суттєвими ризиками Банку (кредитним ризиком, ризиком ліквідності, процентним ризиком банківської книги, ринковим ризиком, операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, іншими суттєвими ризиками).

## ВІДНОСИНИ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Вплив операцій з одним акціонером та пов'язаними особами на загальний обсяг діяльності Банку є суттєвим – станом на 31.12.2022 їх питома вага становила близько 47% зобов'язань Банку.

В період 2023-2024 планується зменшення (у відносному вимірі) впливу зобов'язань перед одним акціонером та пов'язаними особами на загальний обсяг зобов'язань Банку до 30-35% на тлі зменшення їх обсягу.



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 Банку, затверджене Наглядовою радою Банку, відповідно до якого проводиться визначення приналежності контрагентів Банку до кола пов'язаних осіб;
- Положення про операції з пов'язаними з Банком 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.

## РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

### РЕЗУЛЬТАТИ 2022 РОКУ (ФІНАНСОВІ І НЕФІНАНСОВІ):

#### Позиції банку серед інших банків України:

- Топ-53 за рентабельністю активів
- Топ-52 за рентабельністю капіталу
- Топ-52 за розміром фінансового результату
- Топ-55 за розміром капіталу
- Топ-54 за розміром активів

#### Інфраструктура та клієнтська база:

- 15 відділень у 9 містах України (діяльність 2 відділень тимчасово призупнено)
- 27 власних банкоматів, 1 програмно технічний комплекс самообслуговування
- більше 19,5 тисяч клієнтів

#### Кредитні рейтинги:

- довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою на рівні uaAA

#### Капіталізація та ліквідність:

Банк підтримує високий рівень капіталізації, що значно перевищує регуляторні вимоги

Показник	Норматив НБУ	Факт
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу	min 10%	29,9%
Норматив достатності основного капіталу	min 7%	27,5%

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

- Кореспондентський рахунок банку в НБУ 22 млн. грн.
- Банкноти та монети 157 млн. грн.
- Кореспондентські рахунки в інших банках 222 млн. грн.
- Депозитні сертифікати НБУ 100 млн. грн.





Нормативи ліквідності, встановлені НБУ, виконуються із значним запасом

Показник	Норматив НБУ	Факт
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в усіх валютах	min 100%	635%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті	min 100%	1310%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	min 100%	169%

Прибуток Банку до податків та резервів у порівнянні з 2021 р. збільшився на 24%

- 2021 рік 26,3 млн. грн.
- 2022 рік 32,5 млн. грн.

Структура фінансового результату Банку за 2022 р. (в млн. грн.)

	Чистий процентний дохід	Чистий комісійний дохід	Результат від операцій з валютою та інший дохід	Чистий операційний дохід	Операційні витрати	Операційний прибуток	Резерви під знецінення активів	Податок на прибуток	Чистий збиток
«+»	79,7	32,1	36,5	148,3		32,5			
«-»					115,8		41,2		8,7

Питома вага окремих статей чистого операційного доходу в загальному підсумку:

- Чистий процентний дохід 54%
- Чистий комісійний дохід 22%
- Результат від операцій з валютою та інший дохід 24%

Питома вага непрацюючих кредитів в кредитному портфелі незначна та становить 0,06% (у 2021 році – 0,01%).

Значення показників, що характеризують ефективність роботи Банку, погіршились:

Показник	Розрахунок	2021	2022
Чиста відсоткова маржа	відношення чистого процентного доходу до активів, за якими Банк отримує відсотки	4,4%	2,0%
C / I (cost to income)	відношення операційних витрат до чистого операційного доходу	81,6%	80,6%
Рентабельність активів (ROA)	відношення чистого прибутку до загальних активів Банку	1,1%	-0,4%
Рентабельність капіталу (ROE)	відношення чистого прибутку до власного капіталу Банку	7,0%	-2,8%

В рамках реалізації Стратегії розвитку Банку на 2022-2024 роки, протягом 2022 відкрито 1 відділення (Київ).



## ПЕРСПЕКТИВИ НА 2023-2024

### Позиції банку серед інших банків України:

Топ-50 за усіма ключовими показниками

### Інфраструктура та клієнтська база:

Відновлення роботи усіх відділень

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

Показник	Норматив НБУ	Факт
Норматив адекватності капіталу	min 10%	не менше 20%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR, Net Stable Funding Ratio)	min 90%	не менше 120%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в усіх валютах	min 100%	не менше 135%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті	min 100%	не менше 135%

Забезпечення прибуткової діяльності у 2023 – 2024 роках

Забезпечення ефективності роботи Банку

- Чиста відсоткова маржа в межах 3,25%
- С / I (cost to income) не більше 83%
- Рентабельність активів (ROA) 0,8 - 1,2%
- Рентабельність капіталу (ROE) 3,0 - 12,0%

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

## 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 Банку на 2021-2024:

- Валюта балансу – не менше 2,6 млрд. грн. станом на 31.12.2024
- Рентабельність активів – на рівні 1,2 – 2,5%
- Рентабельність статутного капіталу – на рівні 7,0 – 14,0%

За підсумками 2022 зафіксовані наступні відхилення від цільових значень основних показників:



- виконання на 75% плану за обсягом активів (2,04 млрд. грн. за планом, 1,53 млрд. грн. за фактом);
- невиконання плану за рентабельністю статутного капіталу (13,7% за планом, -4,4% за фактом);
- невиконання плану за рентабельністю активів (1,4% за планом, -0,4% за фактом).

Негативне відхилення від плану за обсягом активів сформувалося у ІІІ кварталі звітної року через вплив ризику репутації, внаслідок чого Банк втратив близько 0,7 млрд. грн. залишків на рахунках клієнтів. Отримання чистого збитку обумовлено формуванням резервів у безпрецедентному для Банку обсязі (41,2 млн. грн.), у той час як протягом 2019-2021 рр. обсяг сформованих резервів був від'ємним.

Допоміжні показники діяльності Банку визначаються у його внутрішній нормативній базі:

- С / I (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.

## ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

### КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Банк діє у відповідності з власним Кодексом корпоративного управління, який розміщений на веб-сайті Банку 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 Банком не застосовується.

Практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги в Банку відсутня. Корпоративне управління в Банку в звітному році здійснювалося в межах законодавчих вимог. В звітному році відхилень від Кодексу корпоративного управління не було.

### ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРОВЕДЕНІ ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Банк є товариством з одним акціонером.

На підставі статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства», протягом звітної періоду єдиним акціонером Банку Богуслаєвим Вячеславом Олександровичем одноосібно були прийняті наступні рішення:

- 24.01.2022 прийнято рішення Наглядовій раді та Правлінню Банку забезпечити підготовку проекту рішення єдиного акціонера Банку та відповідного пакету документів щодо розподілу прибутку Банку минулих років та виплати дивідендів акціонеру Банку в сумі еквівалентній 1 100 000, 00 (один мільйон сто тисяч) доларів США та забезпечити виплату дивідендів акціонеру Банку протягом лютого 2022 року.
- 24.01.2022 прийнято рішення про звільнення з 26.03.2023 весь склад Наглядової ради та обраний на новий термін в тому ж складі з 27.03.2023. Затверджені умови цивільно-правових договорів та затверджений бюджет витрат на наступну каденцію Наглядової ради.
- 25.01.2022 прийнято рішення про виплату додаткової заохочувальної грошової винагороди членам Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК».
- 25.01.2022 прийнято рішення про затвердження змін до статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції.
- 14.02.2022 прийнято рішення про розподіл нерозподіленого прибутку Банку минулих років та виплату дивідендів за 2018 рік, затверджений розмір річних дивідендів на одну просту іменну акцію Банку.
- 09.08.2022 розглянутий звіт Наглядової ради Банку за 2021 рік та затверджені заходи за результатами його розгляду, прийняти рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради та Правління Банку за 2021 рік, затверджений звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2021 рік, затверджена річна звітність Банку



за 2021 рік та заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту, здійснено розподіл прибутку Банку за 2021 рік.

- 14.10.2022 прийнято рішення про зміну місцезнаходження Банку та затвердження змін до статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції.

## ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ ТА ПРАВЛІННЯ БАНКУ

### Наглядова рада

Склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам статті 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність». До складу Наглядової ради Банку входять 7 осіб, з них членів Наглядової ради - представників акціонера – 4 особи, членів Наглядової ради - незалежних директорів – 3 особи.

Персональний склад Наглядової ради

<i>Прізвище, ім'я, по батькові</i>	<i>Посада</i>	<i>Незалежний член</i>
Хохлов Юрій Олександрович	Голова Наглядової ради, незалежний директор	так
Лунін Віктор Олексійович	Заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.	ні
Дем'янова Олена Вікторівна	Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.	ні
Пересада Сергій Анатолійович	Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.	ні
Дунаєнко Надія Сергіївна	Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.	ні
Приходько Ніна Миколаївна	Член Наглядової ради, незалежний директор	так
Суржик Інна Вікторівна	Член Наглядової ради, незалежний директор	так

У внутрішніх документах Банку викладені наступні вимоги до членів Наглядової ради: галузеві знання і досвід роботи в галузі, знання у сфері фінансів і менеджменту, особисті якості (чесність, відповідальність), відсутність конфлікту інтересів, тощо.

Коли останній раз обирався новий член Наглядової ради для нього було організовано спеціальне навчання з корпоративного управління та фінансового менеджменту, під час якого він ознайомився зі своїми правами та обов'язками.

Наглядова рада Банку діє на підставі Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, інших внутрішніх документів Банку, а також цивільно-правового договору, що укладений з кожним членом Наглядової ради Банку.

Протягом 2022 року Наглядовою радою Банку всього було проведено 50 засідань, на яких розглядалися питання та приймалися рішення, що відносяться до її виключної компетенції. Рішення Наглядовою радою приймалися колегіально шляхом голосування. Принцип голосування 1 член Наглядової ради – один голос.

Голова Наглядової ради, незалежний директор Банку Хохлов Юрій Олександрович має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на керівних посадах. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Хохлова Ю.О. вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» до керівників Банку. Протягом звітного періоду Голова Наглядової ради Банку Хохлов Ю.О. організував її роботу, скликав засідання Наглядової ради, визначав порядок денний засідань, голосував на них, забезпечував надання членам Наглядової ради повідомлень про початок і дату проведення засідань та організував своєчасне розповсюдження необхідних матеріалів для прийняття членами Наглядової ради відповідних рішень. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Хохлов Ю.О. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-



плану: Управління ризиками, Роздрібний та корпоративний бізнес, Корпоративне управління, Розвиток регіональної мережі та каналів продажу. Хохлов Ю.О. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 50 засіданнях Наглядової ради Банку. Хохлов Ю.О. відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національного банку України. Посади в інших юридичних особах не займає.

Заступник Голови Наглядової ради Банку Лунін Віктор Олексійович має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на керівній посаді. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Луніна В.О. вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» до керівників Банку. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює заступник Голови Наглядової ради. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Лунін В.О. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Управління ризиками, Фінансові цілі, Розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, Маркетингові заходи. Протягом звітнього періоду заступник Голови Наглядової ради Банку Лунін В.О. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 37 засіданнях Наглядової ради Банку. По 30.11.2023 р. Лунін В.О. займав посади фінансового директора та члена Ради Директорів АТ «МОТОР СІЧ». Основний вид діяльності АТ «МОТОР СІЧ» - виробництво авіаційних двигунів та промислових газотурбінних установок.

Член Наглядової ради Банку Дем'янова Олена Вікторівна має повну вищу освіту в галузі економіки та досвід роботи в банківській системі на керівній посаді. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Дем'янової О.В. вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» до керівників Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Дем'янова О.В. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Фінансовий аналіз та звітність Банку, Управління персоналом. Протягом звітнього періоду член Наглядової ради Банку Дем'янова О.В. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 43 засіданнях Наглядової ради Банку. Дем'янова О.В. займає посаду головного бухгалтера ТОВ «Вертольоти МОТОР СІЧ». Основний вид діяльності ТОВ «Вертольоти МОТОР СІЧ» - виробництво літальних апаратів.

Член Наглядової ради Банку Пересада Сергій Анатолійович має повну вищу освіту в галузі права та досвід роботи в банківській системі на керівній посаді. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Пересади С.А. вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» до керівників Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Пересада С.А. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Безпека, Робота з проблемними активами, Корпоративне управління. Протягом звітнього періоду член Наглядової ради Банку Пересада С.А. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 45 засіданнях Наглядової ради Банку. По 01.03.2023 р. Пересада С.А. займав посаду Директора з правових питань АТ «МОТОР СІЧ». Основний вид діяльності АТ «МОТОР СІЧ» - виробництво авіаційних двигунів та промислових газотурбінних установок.

Член Наглядової ради Банку Дунаєнко Надія Сергіївна має повну вищу освіту в галузі економіки. Національним банком України погоджено Дунаєнко Н.С. як кандидата на посаду члена Наглядової ради Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Дунаєнко Н.С. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: ІТ-напрямок, Інвестиційна діяльність, Міжбанківський бізнес, Інформаційна безпека. Протягом звітнього періоду член Наглядової ради Банку Дунаєнко Н.С. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 48 засіданнях Наглядової ради Банку. Займає посаду директора ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР». Основний вид діяльності ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР» - діяльність інвестиційної фірми на ринку капіталів з торгівлі фінансовими інструментами (брокерська, субброкерська, дилерська, управління портфелем фінансових інструментів), депозитарна діяльність депозитарної установи на ринку капіталів.

Член Наглядової ради, незалежний директор Банку Приходько Ніна Миколаївна, має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на посаді головного бухгалтера. Національним банком України погоджено Приходько Н.М. як кандидата на посаду члена Наглядової ради Банку. Протягом звітнього періоду член Наглядової ради Банку Приходько Н.М. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 50 засіданнях Наглядової ради Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Приходько Н.М. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Роздрібний та корпоративний бізнес, Міжбанківський бізнес, Фінансовий аналіз та звітність Банку. Приходько Н.М. відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національного банку України. Посади в інших юридичних особах не займає.



Член Наглядової ради, незалежний директор Банку Суржик Інна Вікторівна, має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на керівних посадах. Національним банком України погоджено Суржик І.В. як кандидата на посаду члена Наглядової ради Банку. Протягом звітнього періоду член Наглядової ради Банку Суржик І.В. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 49 засіданнях Наглядової ради Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Суржик І.В. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Розвиток регіональної мережі та каналів продажу. Суржик І.В. відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національного банку України. Посади в інших юридичних особах не займає.

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

- На постійній основі здійснювався контроль за реалізацією Стратегії розвитку та Бізнес-плану Банку шляхом розгляду відповідних щоквартальних звітів Правління та затвердження оцінок виконання цілей та ключових показників діяльності.
- Організаційна структура Банку двічі актуалізована в зв'язку із погодженням Національним банком України кандидатів на посади Головного ризик-менеджера та Головного комплаєнс-менеджера, а також зміною керівників окремих структурних підрозділів Банку.
- Подовжений термін дії повноважень Голови Правління АТ «МОТОР-БАНК» Чихуна Вадима Васильовича по 24.04.2025 року включно.
- Забезпечена виплата дивідендів акціонеру Банку на підставі його рішення.
- Протягом звітнього періоду внутрішні документи Банку приводились у відповідність до вимог чинного законодавства України, шляхом їх актуалізації та затвердження в нових редакціях.
- Розглянуті результати щорічної наглядової оцінки SREP Банку, яку здійснив Національний банк України та звіт про перевірку Банку ФГВФО, за результатами затверджені заходи по виконанню їх рекомендацій.
- Регулярно розглядалися матеріали щодо порушення лімітів ризиків та приймалися відповідні рішення.
- Приймалися рішення про запровадження значних змін в діяльності Банку. З метою закріплення позицій Банку на ринку банківських послуг України та на виконання Стратегії розвитку АТ «МОТОР-БАНК» на 2022-2024 рр., збільшення клієнтської бази та отримання додаткового прибутку було прийняте рішення про відкриття відділення «Баварія» у м. Запоріжжя та відділення «Київська регіональна дирекція».
- В зв'язку із введенням воєнного стану, були прийняті відповідні рішення про тимчасове призупинення діяльності відділення «Баварія» у м. Запоріжжя та Бердянського відділення Банку.
- Розглянутий звіт про виконання плану проведення аудиторських перевірок управлінням внутрішнього аудиту Банку за 2021р. Затверджений Стратегічний план проведення аудиторських перевірок управління внутрішнього аудиту Банку та план проведення аудиторських перевірок управління внутрішнього аудиту Банку на 2022р., 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 2022р. 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 2022 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 звітнього 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.



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

Керуючись рекомендаціями Національного банку України та кращими практиками, з метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради Банку, в звітному періоді почали функціонувати постійно діючі комітети Наглядової ради Банку в наступному складі:

- Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з питань аудиту:

Голова Комітету: член Наглядової ради, незалежний директор Приходько Н.М.,

Члени Комітету: член Наглядової ради, незалежний директор Суржик І.В.,

член Наглядової ради Дем'янова О.В.

- Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з управління ризиками:

Голова Комітету: член Наглядової ради, незалежний директор Суржик І.В.,

Члени Комітету: Голова Наглядової ради, незалежний директор Хохлов Ю.О.,

Заступник Голови Наглядової ради Лунін В.О.

- Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з питань винагороди та призначень:

Голова Комітету: Голова Наглядової ради, незалежний директор Хохлов Ю.О.,

Члени Комітету: Заступник Голови Наглядової ради Лунін В.О.,

член Наглядової ради Пересада С.А.

Комітети Наглядової ради займалися попереднім вивченням і підготовкою до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Протягом звітнього періоду Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з питань аудиту провів 8 засідань на яких розглянув 10 питань в межах своєї компетенції, які були винесені на засідання Наглядової ради для прийняття рішень. Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з управління ризиками провів 15 засідань на яких розглянув 30 питань в межах своєї компетенції, які були винесені на засідання Наглядової ради для прийняття рішень. Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з питань винагороди та призначень провів 5 засідань на яких розглянув 10 питань в межах своєї компетенції, які були винесені на засідання Наглядової ради для прийняття рішень.

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

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 Банку.

### **Правління**

Персональний склад Правління

<i>Посада / ПІБ</i>	<i>Функціональні обов'язки</i>
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,



<p>Заступник Голови Правління, член Правління Воїнов Є.М.</p>	<p>маркетингові заходи, ІТ-напрямок, інформаційна безпека, безпека, фінансові цілі, інше. Очолує 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>Головний бухгалтер, член Правління Мотроненко Л.О.</p>	<p>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>Начальник Управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління Патлах В.Ф.</p>	<p>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».</p>
<p>Відповідальний працівник-начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління Удовіченко О.В.</p>	<p>Організація, впровадження та контроль за належним виконанням Банком вимог внутрішньобанківської системи первинного фінансового моніторингу, впровадження та забезпечення функціонування системи управління ризиками фінансового моніторингу, недопущення використання Банку для здійснення протизаконних фінансових операцій та ризикової діяльності, організація роботи щодо формування та ведення пов'язаних осіб Банку.</p>

Правління Банку здійснює свою діяльність у відповідності з Положенням про Правління, яке розміщено на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>.

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.

Для вирішення тематичних питань, Правлінням Банку створені наступні комітети та комісії: Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Технологічний комітет, Тендерна комісія, Бюджетний комітет, Комісія з питань інформаційної безпеки, Комісія по роботі з проблемними активами.

За звітний рік Правлінням Банку проведено 173 засідання.

Загальний опис прийнятих рішень:

1. Погодження по спрощеному порядку значних змін в діяльності АТ «МОТОР-БАНК» відносно тимчасового призупинення діяльності Бердянського відділення АТ «МОТОР-БАНК» на строк тимчасовій окупації, оточення (блокування), але не більше, ніж один рік та винесення питання про ухвалення Наглядовою радою АТ «МОТОР-БАНК» по спрощеному порядку рішення щодо запровадження значних змін в діяльності АТ «МОТОР-БАНК» відповідно Постанови Правління Національного банку України від 05.05.2022р. № 94 «Про діяльність банків у територіальних громадах, що розташовані в районі проведення воєнних (бойових) дій або які перебувають в тимчасовій окупації, оточенні (блокуванні)».
2. Погодження значних змін в діяльності АТ «МОТОР-БАНК» відносно відкриття у листопаді 2022 року відділення «Київська регіональна дирекція» АТ «МОТОР-БАНК».
3. З метою оптимізації структури регіональної мережі АТ «МОТОР-БАНК», скорочення непродуктивних витрат та збільшення рентабельності роботи банку» погодження значної зміни в діяльності АТ «МОТОР-БАНК» відносно тимчасового призупинення діяльності відділення «Баварія» АТ «МОТОР-БАНК» за адресою: 69006 м.





Запоріжжя, проспект Металургів, 34 на строк не більше, ніж один рік. Винесення питання про ухвалення Наглядовою радою АТ «МОТОР-БАНК» рішення щодо запровадження значних змін в діяльності АТ «МОТОР-БАНК».

4. Протягом звітнього періоду Правління щомісячно розглядало результати діяльності АТ «МОТОР-БАНК» та стан функціонування системи внутрішнього контролю АТ «МОТОР-БАНК». Приймались рішення щодо покращення результатів діяльності та удосконалення системи внутрішнього контролю АТ «МОТОР-БАНК».
5. Затвердження рішень Кредитного комітету АТ «МОТОР-БАНК» згідно п.5.16. Положення про кредитування суб'єктів господарювання в АТ «МОТОР-БАНК», затвердженого Протоколом Правління АТ «МОТОР-БАНК» від 31.08.2018 р. № 15/08/18, також згідно п.3.6 глави 3 розділу VI передбаченого Постановою НБУ №368 від 28.08.2001р., п.3.1.11 Кредитної політики АТ «МОТОР-БАНК», затвердженої Наглядовою радою АТ «МОТОР-БАНК» (протокол засідання №19/21 від 30.03.2021р.)
6. Протягом звітнього періоду внутрішні документи Банку приводились у відповідність до вимог чинного законодавства України, шляхом їх актуалізації та затвердження в нових редакціях.
7. Розглядалися звіти управління внутрішнього аудиту Банку за аудиторськими перевітками, здійсненими у відповідності із затвердженим Наглядовою радою планом проведення аудиторських перевірок (аудиту) на 2022р. та стан реалізації рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиторських перевірок.
8. Щоквартальний розгляд та прийняття звітів щодо діяльності комітетів та комісій Правління АТ «МОТОР-БАНК», результатів аналізу накопиченої інформації згідно Базис даних прийому, накопичення та обліку поданих звернень і реєстрації обліку особистого прийому клієнтів, Звіту щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання операційного плану, звіту про управління операційними ризиками АТ «МОТОР-БАНК», звіту щодо оцінки комплаєнс-ризиків тощо.
9. Затвердження переліку пов'язаних осіб АТ «МОТОР-БАНК».
10. Забезпечувались процедури управління ризиками, затвержені Наглядовою радою. Здійснювався періодичний моніторинг кількісних та якісних показників системи індикаторів ефективності у відповідності до Плану відновлення діяльності АТ «МОТОР-БАНК», приймалися рішення щодо доцільності впровадження заходів раннього реагування.
11. Затвердження граничних значень внутрішньобанківських лімітів ризиків на 2022 рік, значення лімітів (обмежень) комплаєнс-ризиків та карти комплаєнс-ризиків АТ «МОТОР-БАНК», банківської групи АТ «МОТОР-БАНК» на 2022 рік у відповідності до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах (затвердженого Постановою Правління НБУ від 11.06.2018р. № 64) зі змінами та доповненнями, а також відповідно до Протоколу № 12/22 засідання Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» від 18.03.2022р., Політики управління комплаєнс-ризиком в АТ «МОТОР-БАНК».
12. Правлінням АТ «МОТОР-БАНК» приймалися рішення з метою дотримання на постійній основі вимог законодавства України та внутрішніх документів АТ «МОТОР-БАНК» з питань фінансового моніторингу щодо виявлення та встановлення фактів належності клієнтів (їх кінцевих бенефіціарних власників) до політично значущих осіб, членів їх сімей та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами у тому числі з використанням автоматизованого програмного забезпечення, виконання вимог законодавства з питань фінансового моніторингу учасниками Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК».
13. Розгляд рекомендацій підрозділів контролю щодо функціонування системи внутрішнього контролю АТ «МОТОР-БАНК», стану виконання заходів покращення СВК, прийняття плану заходів щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю.
14. Затвердження Базового плану проекту «Впровадження міжнародного стандарту обміну платіжними повідомленнями ISO 20022 (СЕП 4) відповідно до Стратегії розвитку фінансового сектору України та розвитку платіжної інфраструктури України», з метою запровадження міжнародного стандарту ISO 20022-1:2013 «Фінансові послуги – Універсальна схема повідомлень фінансової індустрії», що був прийнятий міжнародною організацією зі стандартизації/
15. Прийняття оцінок неакредитованих суб'єктів оціночної діяльності відповідно до п. 1.6. – п.1.7. Положення про акредитацію суб'єктів оціночної діяльності в АТ «МОТОР-БАНК» (затвердженого Протоколом Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» 23.06.2020р. за № 26/20).
16. Приймались рішення про часткову передачу функцій первинного огляду майна, що пропонується в забезпечення Банку та подальшого його моніторингу на аутсорсинг та укладання відповідного Договору з ПРИВАТНИМ ПІДПРИЄМСТВОМ «ОЦІНОЧНА КОМПАНІЯ «ЛЕМБЕРГ» (ПП «ОК «ЛЕМБЕРГ»», код



ЄДРПОУ 38557911 у відповідності до Порядку співпраці з аутсорсерами в АТ «МОТОР-БАНК» (нова редакція), затвердженого протоколом Наглядової ради від 26.05.2022р. №19/22.

17. Приймались рішення щодо співпраці з пов'язаними з Банком особами за умови, що ці операції відповідають поточним ринковим.

18. У відповідності до вимог Положення про організацію та порядок функціонування програмно-технічних комплексів самообслуговування в АТ «МОТОРБАНК» (затверджене Протоколом Правління АТ «МОТОР-БАНК» № 06/06/20 від 20.06.2020 р.) Правління вирішувало питання щодо можливості списання нестачі, яка виникла при здійсненні розвантаження ПТКС за рахунок витрат банку.

19. У зв'язку з ракетним обстрілом, внаслідок якого відбулося пошкодження нерухомого майна, яке знаходилося за адресою: м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, будинок 42, приймалися рішення щодо здійснення оцінки пошкодженого нерухомого майна АТ «МОТОР-БАНК» станом на 25.05.2022р. суб'єктом оціночної діяльності ФОП Перевай В.С., погодження укладання з ТОВ «ЮКУН» Договору підряду на виконання робіт ліквідації наслідків ракетного удару

20. Відповідно до вимог «Положення про визначення критеріїв для списання знецінених фінансових активів банків України за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки», затвердженого постановою НБУ №49 від 13/04/2020 р. та п.п.6) п.3.1., п.п.3) п.4.3. діючого Положення про списання знецінених фінансових активів в АТ «МОТОР-БАНК», затвердженого протоколом Наглядової ради №12/22 від 18 березня 2022 року, та п.п.14.1.11 п.14.1 ст. 14 Податкового Кодексу України, приймалися рішення щодо доцільності визнання заборгованості фізичних та юридичних осіб безнадійною та списання її за рахунок сформованого резерву.

21. Розгляд та погодження результатів розрахунку, аналізу дотримання економічних нормативів Банківською групою АТ «МОТОР-БАНК» та Звіту з профілю ризику Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК».

22. При розгляді Повідомлень щодо порушення нормативного значення коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті та внутрішнього ліміту (LCRінв), про порушення нормативу та внутрішнього ліміту Максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента/групу пов'язаних контрагентів (Н7), ліміту максимального обсягу втрат від подій операційного ризику та внутрішніх лімітів кредитного ризику, порушення ліміту комплаєнс-ризиків Банківської групи приймалися заходи для недопущення порушення нормативних вимог НБУ.

23. При розгляді Повідомлення щодо спрацювання якісного індикатору відновлення за показником Втрата ділової репутації керівників банку, власників істотної участі в банку Правління Банку першочерговою задачею визначило збереження ліквідності Банку.

24. При розгляді Повідомлення про порушення внутрішнього ліміту на довгу відкриту валютну позицію та загального ліміту на відкриту валютну позицію Правлінням Банку своєчасно прийнято та впроваджено заходи щодо усунення порушення внутрішнього нормативного значення ліміту на довгу валютну позицію, що забезпечить його дотримання.

25. Затвердження Плану заходів щодо забезпечення безперервної роботи Банку у разі довготривалого відключення від джерел електричної енергії (на підставі рекомендацій Національного Банку України згідно листа №20-0006/78284 від 10.11.2022 року про вжиття заходів для системно-важливих банків щодо безперервної діяльності у разі довготривалого відключення від джерел електричної енергії. АТ «МОТОР-БАНК» не належить до групи системно-важливих банків, але також розглянув сценарії у разі відключення електропостачання на строк від декілька діб до місяця.).

26. Щорічний перегляд акредитації страхових компаній у відповідності до вимог Положення про організацію роботи зі страхування в АТ «МОТОР-БАНК».

27. З метою запобігання порушень вимог Декларації схильності до ризиків АТ «МОТОРБАНК», затверджених лімітів ризиків на 2022 рік (Протокол від 23.03.22 №07/03/22) та недопущення порушення нормативних вимог НБУ, приймалось рішення придбання валютних ОВДП.

28. Розгляд Звіту з тестування Плану забезпечення безперервної діяльності Банку та інструкцій по виконанню плану забезпечення безперервної діяльності (З-33/338 від 12.08.2022) згідно рішення засідання Групи забезпечення безперервної діяльності відповідно до Протоколу № 5 – 2022 від 02 серпня 2022 р.

29. Правлінням АТ «МОТОР-БАНК» в межах визначеної компетенції приймалися й інші рішення, необхідні для забезпечення діяльності Банку.

Тарифний комітет.



За 2022 рік відбулося 39 засідань Тарифного комітету, на яких розглядалися питання встановлення тарифів на нові банківські продукти (послуги) чи пакети послуг, що надаються юридичним та фізичним особам, на підставі даних моніторингу вартості аналогічних послуг в регіоні приймалися рішення щодо коригування існуючих тарифів; здійснювалася поточна робота по встановленню гнучких тарифів в залежності від переліку послуг, якими користується конкретний клієнт.

З метою збереження та збільшення депозитного портфелю фізичних осіб та у зв'язку із дією воєнного стану в Україні за підсумком проведеного аналізу складу депозитного портфелю та відсоткових ставок по залученню коштів фізичних та юридичних осіб АТ «МОТОР-БАНК» та відповідних ставок по банках України, Тарифним комітетом банку оперативно розглядалися питання зменшення/збільшення (в залежності від стану та тенденцій фінансового ринку України) процентних ставок по вкладним (депозитним продуктам) для фізичних та юридичних осіб та процентних ставок, що нараховується та сплачується на щоденний залишок коштів на поточних рахунках клієнтів-юридичних осіб у національній валюті, вносилися зміни до умов тарифних пакетів на обслуговування карткових рахунків та платіжних карток за всіма категоріями клієнтів «Приватний», «Приватний ПЛЮС».

Процентні ставки розраховувалися в межах рішень КУАП.

З метою оптимізації структури активів та зобов'язань АТ «МОТОР-БАНК» та розширення ресурсної бази для подальшого кредитування, були внесені зміни до умов вкладного (депозитного) продукту для юридичних осіб «Цільовий банківський депозит».

З метою розширення продуктового набору послуг та збільшення клієнтської бази і отримання доходів, було впроваджено в дію новий Тарифний пакет «Прогрес» на розрахунково-касові операції та послуги, що надаються юридичним особам та фізичним особам-підприємцям у АТ «МОТОР-БАНК».

З метою збільшення клієнтської бази фізичних осіб та утримання існуючих клієнтів-працівників АТ «Мотор-Січ» з 01.03.2022 було введено в дію новий Тарифний пакет в рамках укладених угод зарплатних проектів «Зарплатний Січ ПЛЮС» для підприємств з кількістю співробітників від 500 працівників.

Тарифним комітетом банку для клієнтів АТ «МОТОР-БАНК» було впроваджено Акцію «ПЕРЕМОЖНІ СВЯТА» по вкладних продуктах фізичних осіб в національній валюті в період з 01.12.2022.

З метою отримання додаткових доходів також оперативно вносилися зміни до Тарифів на розрахунково-касові операції та послуги, що надаються фізичним особам у АТ «МОТОР-БАНК».

Склад Тарифного комітету (на протязі року зміни вносилися згідно Наказу №117/Нагд-1 від 15.09.2022):

Голова Тарифного комітету – Воїнов Євген Михайлович.

Заступник Голови Тарифного комітету – Бериславський Сергій Миколайович.

Члени Тарифного комітету:

Чихун Вадим Васильович;

Неклюдов Олексій Юрійович;

Винник Ольга Михайлівна (зміни згідно Наказу №117/Нагд-1 від 15.09.2022):

Мерліч Павло Васильович (зміни згідно Наказу №117/Нагд-1 від 15.09.2022):.

Секретар Тарифного комітету (не є членом комітету) – Бірюкова Орина Юрійівна .

Технологічний комітет.

За 2022 рік відбулося 7 засідань Технологічного комітету, на яких розглядалися питання щодо впровадження нових продуктів Банку, нових підвидів існуючих продуктів та внесення змін до існуючих продуктів, питання щодо можливості внесення змін до типових умов договорів про надання банківських послуг, щодо здійснення контролю за своєчасною імплементацією змін у законодавстві та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, у внутрішньобанківські документи.

На протязі 2022 року розглядалося внесення змін до типових умов договорів про надання банківських послуг (ТОВ «ТОРГ 18», ТОВ «ГАРАНТІЯ СЕРВІС 57», ТОВ «ТД ЦИФРОТРЕЙДИНГ»), погоджено розробку нового продукту «Кредитний ліміт за картковим рахунком з грейс періодом 90 днів «Моторні кошти» (для активних операцій), Розглядалися питання щодо імплементації у внутрішньобанківські документи змін у законодавстві та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на АТ «МОТОР-БАНК», на виконання п.2.2. рішення Правління АТ «МОТОР-БАНК» № 02/11/22 від «04» листопада 2022 р. було визначено



відповідальних за видачу наказів по усіх пунктах Постанови Правління НБУ від 24.02.2022 року № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану».

Склад Технологічного комітету (на протязі 2022 року зміни не вносилися):

Голова Технологічного комітету – Бериславський Сергій Миколайович;

Заступник Голови Технологічного комітету – Воїнов Євген Михайлович;

Члени Технологічного комітету:

Чихун Вадим Васильович,

Неклюдов Олексій Юрійович,

Бердишева Юлія Ігорівна ,

Купець Дар'я Михайлівна (за її відсутності по відпустці по догляду за дитиною – Зеленько Юрій Васильович).

Секретар Технологічного комітету (не є членом комітету) – Бірюкова Орина Юріївна;

#### КУАП

23 засідання в 2022р.

Склад у 2022 р.:

Голова КУАП Бериславський С.М.

Член КУАП Воїнов Є.М.

Член КУАП Чихун В.В.

Член КУАП Патлах В.Ф.

Член КУАП Фастовець Д.Ю.

Член КУАП Неклюдов О.Ю.

Загальний опис прийнятих рішень:

1. Розгляд стану ліквідності Банку; результатів тестування Плану дій в умовах кризи ліквідності визначення обсягу ресурсів кредитування.
2. Розгляд результатів оцінки процентного ризику банківської книги; прибутковості активів / вартості пасивів; встановлення граничних ставок за активними та пасивними операціями.
3. Розгляд результатів оцінки ринкового ризику, фінансових ризиків, затвердження внутрішніх лімітів.
4. Встановлення значень ставок додаткового запозичення орендаря.
5. Розгляд та затвердження рішень Кредитного комітету .

#### Бюджетний комітет

8 засідань в 2022р.

Склад у 2022 р.:

Голова Бюджетного комітету Бериславський С.М.

Член Бюджетного комітету Воїнов Є.М.

Член Бюджетного комітету Чихун В.В.

Член Бюджетного комітету Фастовець Д.Ю.

Член Бюджетного комітету Неклюдов О.Ю.



Загальний опис прийнятих рішень:

Затвердження планових завдань для центрів фінансової відповідальності в розрізі клієнтів та їх груп, продуктів та їх груп, оцінка стану їх виконання; організації процесу стратегічного та оперативного планування; адміністрування системи трансфертного ціноутворення.

Кредитний комітет

У 2022р. проведено 133 засідання. Склад:

Голова Кредитного комітету – Бериславський Сергій Миколайович;

Заступник Голови Кредитного комітету – Воїнов Євген Михайлович;

Члени Кредитного комітету:

Чихун Вадим Васильович;

Патлах Віталій Федорович;

Шахновський Геннадій Євсейович;

Зеленько Юрій Васильович.

Загальний опис прийнятих рішень:

1. Прийняття рішень щодо проведення, зміни умов кредитних операцій з суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами в національній та іноземних валютах.
2. Прийняття рішень про проведення операцій з ОВДП.
3. Прийняття рішень про надання гарантій, проведення факторингових операцій.
4. Встановлювались ліміти на проведення бланкових міжбанківських активних операцій по банкам-контрагентам (резидентам), затверджувались ліміти на залишки коштів, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках.
5. Затвердження класів боржників, вартість забезпечення та розрахункові обсяги очікуваних втрат (збитків) за активними банківськими операціями внаслідок реалізації кредитного ризику.
6. Затвердження справедливої вартості цінних паперів в портфелі банку.
7. Затвердження параметрів резервування та обсягів формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями.
8. Включення до переліку банків-контрагентів (резидентів), щодо яких встановлено ліміти на проведення міжбанківських операцій, АТ «УКРСИББАНК».
9. Погодження внесення змін до типових форм договорів (кредитного, договору застави, договору поручительства, договору факторинга).
10. Приймалась оцінка кредитного ризику та якості кредитного портфелю у АТ «МОТОР-БАНК».
11. Приймались результати стрес-тестування кредитного ризику в АТ «МОТОР-БАНК». З метою недопущення збільшення непокритого кредитного ризику понад встановлений обсяг ризик-апетиту, при розгляді кредитних проєктів (насамперед великих) приймалось рішення надавати перевагу у вигляді нерухомості.
12. Включались/не включались до списку спостереження боржників/контрагентів з ідентифікованими ознаками потенційної проблемності.
13. Затверджувався План заходів із моніторингу та зниження рівня кредитного ризику щодо боржників, включених до списку спостереження.
14. У зв'язку з запровадженням в Україні воєнного стану, з метою підтримання партнерських відносин з клієнтами Банку та недопущення погіршення якості кредитного портфелю Банку, по всім позичальникам АТ «МОТОР-БАНК» приймалися наступні рішення: відтермінувати строк погашення планових платежів по погашенню кредитної заборгованості в лютому, березні, квітні та травні 2022р., в т.ч. простроченої заборгованості (прострочену заборгованість перенести з рахунків простроченої на рахунки строкової



заборгованості) на строк 90 днів.; здійснити пролонгацію кредитних договорів з датою закінчення в березні, квітні та травні 2022р. на строк 90 днів; перенести строк сплати відсотків по кредитах та комісіям за обслуговування кредитів, що були нараховані за лютий 2022р. та будуть нараховані в березні, квітні, травні 2022р. на строк 90 днів; не застосовувати штрафні санкції за порушення умов кредитних договорів.

15. У відповідності до Процедури розгляду та супроводження кредитних проектів корпоративних клієнтів в АТ «МОТОР-БАНК» затверджувались результати щорічного перегляду кредитів позичальників.

16. Приймались рішення про порядок використання страхового відшкодування за страховим випадком з заставним майном.

17. З метою участі в Програмі «Доступні кредити 5-7-9%», що реалізувались Урядом України, приймалися рішення про надання кредитів.

18. Приймались рішення про здійснення реструктуризації кредитної заборгованості боржників.

19. Відповідно до вимог «Положення про визначення критеріїв для списання знецінених фінансових активів банків України за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки», затвердженого постановою НБУ №49 від 13/04/2020 р. та п.п.6) п.3.1. діючого Положення про списання знецінених фінансових активів в АТ «МОТОР-БАНК», затвердженого протоколом Наглядової ради №12/22 від 18 березня 2022 року, та п.п.14.1.11 п.14.1 ст. 14 Податкового Кодексу України, визнання заборгованості фізичних та юридичних осіб безнадійною та можливою для списання її за рахунок сформованого резерву.

20. Прийняття рішення щодо зупинення нарахування відсотків боржника.

21. Прийняття інших рішень щодо проведення кредитних операцій Банку в межах повноважень Комітету згідно з внутрішніми документами Банку та нормативно-правовими актами Національного Банку України.

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 на основі КРІ (ключові показники ефективності).

## **ОПИС ОСНОВНИХ ХАРАКТЕРИСТИК СИСТЕМ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ І УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

Відповідно до вимог законодавства України в Банку створена система внутрішнього контролю, яка спрямована на забезпечення порядку здійснення і досягнення цілей внутрішнього контролю в Банку.

Метою запровадження системи внутрішнього контролю у Банку є досягнення:

- ефективності проведення операцій Банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективності управління ризиками;
- адекватності, усебічності, повноти, надійності, доступності, своєчасності подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повноти, своєчасності та достовірності відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- дотримання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку (комплаєнс);
- ефективності управління персоналом;
- недопущення використання послуг та продуктів Банку з протиправною метою, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та/або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:

- попередній контроль, який проводиться до фактичного здійснення операцій Банку та забезпечується в частині підбору персоналу, залучення і розміщення грошових коштів, матеріальних ресурсів, вибору постачальників товарів, робіт та послуг, розроблення та запровадження нових продуктів;