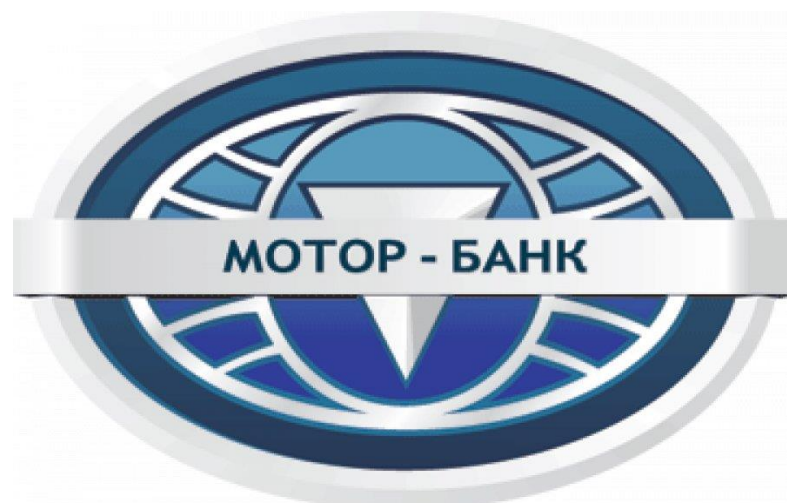
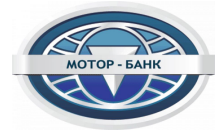


**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МОТОР-БАНК»**  
за 2018 рік





## ЗМІСТ

|  |    |
|--|----|
| 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК. ....                            | 3  |
| 2. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ.....   | 3  |
| 3. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ.....       | 7  |
| 4. РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ. ....                            | 8  |
| 5. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ..... | 12 |
| 6. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ. ....                            | 14 |



## 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

### Найменування, місцезнаходження Банку

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

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

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

Дата державної реєстрації Банку: 07.08.2007 року.

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

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

### Організаційно-правова форма Банку

Акціонерне товариство.

Банк діє як приватне акціонерне товариство.

## 2. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

### 2.1. *Галузь діяльності суб'єкта*

АТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку з 2008 року. Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2018 року складає 200 млн. грн.

### 2.2. *Конкурентна позиція Банку*

Конкурентна позиція Банку станом на кінець звітного року (серед 77 діючих банків):

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

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

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

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

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

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

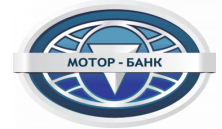
Незважаючи на те, що економіку України визнано ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, крім іншого валюту, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу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

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

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

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

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



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

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

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

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

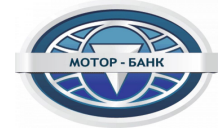
#### 2.4. Інформація щодо керівників та посадових осіб

Персональний склад Наглядової ради:

| Прізвище, ім'я, по батькові  | Посада  | Незалежний член |    |
|------------------------------|---|-----------------|----|
|                              |   | Так             | Ні |
| Хохлов Юрій Олександрович    | Голова Наглядової ради, незалежний директор                             | х               |    |
| Лунін Віктор Олексійович     | Заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О. |                 | х  |
| Дем'янова Олена Вікторівна   | Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.             |                 | х  |
| Пересада Сергій Анатолійович | Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.             |                 | х  |
| Савченко Андрій Вікторович   | Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.             |                 | х  |
| вакансія                     | Член Наглядової ради, незалежний директор                               | х               |    |
| вакансія                     | Член Наглядової ради, незалежний директор                               | х               |    |

Персональний склад Правління:

| Посада / ПІБ   | Функціональні обов'язки   |
|--|---|
| Голова Правління<br>Чихун В.В.   | Очолює та керує роботою Правління Банку.<br>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<br>Голови Правління, член<br>Правління<br>Бериславський С.М.                | Очолює напрямок роботи Банку – «Підтримка».<br>Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом, розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, ІТ-напрямок, інформаційна безпека, безпека, фінансові цілі, інше.   |
| Заступник Голови<br>Правління, член<br>Правління<br>Воїнов С.М.                              | Очолює напрямок роботи Банку – «Бізнес».<br>Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, фінансові цілі.   |
| Заступник Голови<br>Правління-директор<br>Представництва Банку в<br>м. Києві, член Правління | Здійснення керівництва діяльністю Представництва Банку в м. Києві.<br>Забезпечення реалізації Бізнес-плану Банку в частині: виконання планового завдання за об'ємними і кількісними показниками та за фінансовим результатом, розвиток клієнтської бази, портфелю банківських продуктів та  |



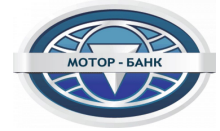
| <i>Посада / ПІБ</i>  | <i>Функціональні обов'язки</i>   |
|--|--|
| Лапуцький О.В.   | каналів продаж. Оптимізація та підвищення ефективності бізнес-процесів банку, маркетингові заходи.   |
| Головний бухгалтер,<br>член Правління<br>Мотроненко Л.О.                     | Забезпечення:<br>- дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку;<br>- організації контролю за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються Банком;<br>- складання і подання у встановлені строки фінансової звітності.<br>Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку:<br>управління персоналом, фінансовий аналіз та звітність, розвиток регіональної мережі, ІТ-напрямок. |
| Начальник Управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління Патлах В.Ф.   | Забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків Банку, координації роботи з питань управління ризиками Банку.<br>Забезпечення реалізації розділу Бізнес-плану Банку «Управління ризиками».   |
| Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління Удовиченко О.В. | Організація, реалізація та контроль за виконанням Банком вимог законодавства щодо внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу, та недопущення використання Банку для здійснення протизаконних фінансових операцій та ризикової діяльності.   |

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

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

#### **2.6. Структурні підрозділи, що підпорядковані Правлінню**

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



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

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

### Види діяльності Банку

Станом на кінець 4-го кварталу 2018 року, на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, АТ «МОТОР-БАНК» мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

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

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

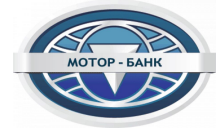
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній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

### Спеціалізація Банку

Відповідно до основних напрямків діяльності АТ «МОТОР-БАНК», Банк функціонує як універсальний. В межах наданих Національним банком України ліцензій та дозволу Банк надає великий спектр банківських послуг корпоративним та приватним клієнтам на території Запорізької та інших областей України.

### Бізнес-модель

Відповідно до Концепції SREP «Supervisory review and evaluation process», наразі бізнес-модель Банку класифікується як **обмежене кредитне посередництво** (частка наданих кредитів юридичним та фізичним особам



є незначною (менше 30 відсотків), або основна частка кредитів надана обмеженому колу осіб, або активні операції профінансовано власними коштами).

#### Основні продукти та послуги

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

- корпоративний бізнес (кредитування; розрахунково-касове обслуговування, у т.ч. обслуговування зарплатних проектів; обслуговування 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, нарахованих працівникам Банку за 2018 рік, склав 5 513 тис. грн., у т.ч.:

- винагорода за системою КПП – 4 860 тис. грн.;
- винагорода за погашення проблемної заборгованості – 34 тис. грн.;
- винагорода в рамках преміювання ділової активності – 584 тис. грн.;
- інші винагороди згідно умов колективного договору – 35 тис. грн.

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

Цілі, викладені у основних напрямках діяльності АТ «МОТОР-БАНК» на 2019-2021 рр.:

- 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 АТ «МОТОР-БАНК» на 2019-2021 рр.:

- удосконалення системи корпоративного управління Банку, в тому числі приведення системи управління ризиками у відповідність до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ № 64 від 11.06.2018 р.;
- 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, нарощуючи абсолютні показники оборотів та доходів від контрагентів групи, при цьому зменшуючи долю цих клієнтів в балансі Банку за рахунок залучення нових ринкових клієнтів;
- розвиток нових напрямків діяльності Банку, розширення банківської ліцензії;
- побудова та впровадження ІТ-системи, спрямованої на централізацію, оптимізацію, кібербезпеку, технологічність та безперервність бізнес-процесів Банку;
- продовження формування оптимальної структури регіональної мережі відділень в Україні; створення основи розвитку моделі Банку, яка дозволить перейти у майбутньому від мережі відділень до цифрового Банку зі всеукраїнською мережею консультантів;
- початок формування мережі Банку за кордоном;
- розробка та впровадження єдиного корпоративного стилю.

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.

Починаючи з 2019 р., Банк буде оновлювати Стратегію свого розвитку щорічно, збільшивши горизонт планування з 3 до 5 років. У порівнянні з попередньою Стратегією розвитку Банку на 2018-2020 рр. не



зафіксовано суттєвих змін в цілях та стратегії їх досягнення, проте реалізація окремих заходів перенесена на інший термін з урахуванням їх актуальності, витрат на реалізацію, рівня ризиків та розміру очікуваної вигоди, а також ринкових трендів й тенденцій.

В рамках поточних ринкових трендів Банк бачить можливості для:

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

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

- можливе зростання рівня проблемної заборгованості за кредитами через посилення негативних тенденцій в економіці;
- відсутність на ринку необхідної кількості платоспроможних позичальників – юридичних осіб;
- падіння рівня реальних доходів фізичних осіб (як позичальників, так й кредиторів);
- збільшення рівня монополізації ринку банківських послуг, впровадження законодавчих обмежень щодо можливості невеликих банків обслуговувати певні напрями фінансового сектору;
- значне скорочення доходів через зменшення обсягу операцій зі стратегічним клієнтом АТ «Мотор січ» та/або суттєве зменшення залишків на рахунках підприємства;
- неможливість досягнення планового рівня рентабельності активних операцій Банку;
- нездатність закріпитися на нових бізнес-напрямах (тендерні гарантії тощо).

#### 4. РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ

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

###### Фінансові ресурси

Банк має у своєму розпорядженні наступні фінансові ресурси:

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

###### Нефінансові ресурси

###### Людські ресурси, інтелектуальний капітал

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

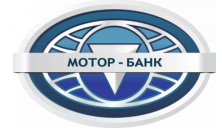
- своєчасного забезпечення підрозділів Банку персоналом необхідного рівня кваліфікації, що дозволить досягти рівня укомплектованості штату не менше 95%;
- вдосконалення систем навчання, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу, що має сприяти підвищенню продуктивності праці персоналу;
- 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»   |





| Назва  | Функціонал   |
|--|--|
| Система управління персоналом і розрахунку заробітної плати HRM :: eCSpert   | Управління робочим часом та облік заробітних плат працівників Банку  |
| АРМ-СЕП 3  | Обмін файлами документів, квитанцій, виписок та інших технологічних файлів між АБС та НБУ в межах СЕП НБУ  |
| АРМ-НБУ-Інф  | Обмін у файловому вигляді інформацією між САБ та іншими інформаційними задачами банківської діяльності, що працюють в інформаційній мережі НБУ, за винятком СЕП                                    |
| Транспортна система НБУ на базі IBM Websphere MQ   | Взаємодія АРМ-СЕП та НБУ   |
| АРМ «Статзвітність» (NEWSTAT)  | Облік статистичної звітності   |
| Інформаційно-довідкова система з купівлі та продажу кредитних ресурсів у національній валюті на міжбанківському кредитному ринку (АРМ «КредІнфо3») | Управління купівлею та продажем кредитних ресурсів на міжбанківському ринку  |
| Система розміщення та кількісного обігу депозитних сертифікатів національного Банку України «СЕРТЛАЙН2»  | 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-CLI).  | Управління міжбанківськими валютними угодами   |
| «АРМ Заявка»   | Управління касовою готівкою  |
| Система проведення операцій з рефінансування банків (АРМ «КредЛайн»)   | 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 |
| Система грошових переказів «INTELEXPRESS»  | Обслуговує платежі фізичних осіб   |
| Система обробки Свифт-повідомлень Alliance Lite2   | Міжнародні електронні платежі «SWIFT»  |
| Система клієнт-банк EximClient   | Міжбанківські електронні платежі   |
| Програма зв'язку FTOMail   | Забезпечення зв'язку у системі електронних платежів та інших системах НБУ  |
| Прикладна програма клієнта GLite   | Забезпечення валютних платежів по телексім каналом зв'язку   |
| Windows 7/10 Professional  | Забезпечення роботи робочих станцій користувачів   |
| SuSe Linux Enterprise Server   | Забезпечення роботи серверів інформаційної мережі Банку  |
| ORACLE   | Система управління базами даних  |
| Microsoft Office 2007, 2010, 2013, 2016  | Забезпечення роботи робочих станцій користувачів   |
| Open Office  | Забезпечення роботи робочих станцій користувачів   |
| Eset Endpoint Security   | Забезпечення антивірусного захисту робочих станцій користувачів  |
| CardGalaxy   | Обмін даними з картковим процесинговим центром ПУМБ  |
| Система електронного документообігу «MEDoc»  | Подача електронної звітності та обмін рахунками, актами, договорами та іншими юридично значущими документами   |
| Правова інформаційно-пошукова система «Ліга: Закон»  | Підтримка нормативного забезпечення  |
| ПЗ ProVision   | Розрахунок резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями у відповідності з МЗФЗ 9   |



| Назва       | Функціонал   |
|-------------|--|
| АСКОД       | Система електронного документообігу                        |
| Емкон: звіт | Складання звіту емітента у відповідності з вимогами НКЦПФР |

#### Інформаційні ресурси.

«16» листопада 2018 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг АТ «МОТОР БАНК» за національною шкалою на рівні uaAA. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими банками. Рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ «МОТОР БАНК» прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за 9 місяців 2018 року.

«07» лютого 2019 року АТ «МОТОР-БАНК» було обрано переможцем у номінації «Чистий Банк» рейтингу «Банки 2019» у категорії «Банки з приватним українським капіталом». Даний рейтинг було визначено в рамках V LEGAL BANKING FORUM, організацією якого займались «Фінансовий клуб» та видавництво «Юридична практика». До розрахунку були використані звітні дані, які опубліковані Національним банком станом на 1 січня 2018 року та на 1 грудня 2018 року.

#### **4.2. Ризики**

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

МСФЗ (IFRS) 9 запроваджує нову модель визнання збитків від знецінення активів – модель очікуваних кредитних збитків. Модель передбачає підхід, заснований на зміні кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. На практиці ці нові правила означають врахування одночасно із визнанням активу очікуваних кредитних збитків протягом наступних 12 місяців. У випадку суттєвого збільшення кредитного ризику, знецінення визнається з використанням очікуваних кредитних збитків за весь термін дії фінансового інструменту.

Створення резервів – це визнання Банком витрат для відображення реального результату діяльності Банку з урахуванням зміни якості його активів або зміни рівня ризикованості кредитних операцій.

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

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

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

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

- визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення нагляду за дотриманням таких цінностей;
- забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку їх ролі під час управління ризиками з метою досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;
- просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків Банком;



- отримання підтверджень, що керівники та інші працівники Банку, проінформовані про дисциплінарні санкції або інші дії, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки/порушення в діяльності Банку.

Основними цілями Стратегії є:

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

Основними принципами управління ризиками у Банку є:

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

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

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

Найбільш суттєвим ризиком Банк вважає **кредитний ризик**, який визначається як ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

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

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

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

Основним завданням розвитку системи управління ризиками на 2019 рік Банк визначає вдосконалення системи управління ризиками та приведення її у відповідність до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ № 64 від 11.06.2018р.



Також Банк планує перехід до оцінки операційного ризику за Стандартизованим підходом відповідно до базових положень Базельського Комітету з Банківського Нагляду з питання управління операційними ризиками.

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

Вплив операцій з єдиним акціонером та пов'язаними особами на загальний обсяг діяльності Банку є суттєвим – за підсумками 4-го кварталу 2018 р. їх питома вага становила 27% активів та 51% зобов'язань Банку, протягом 2-го та 3-го кварталів питома вага зобов'язань перед єдиним акціонером та пов'язаними особами складала 64-67% від загального підсумку.

В період 2019-2021 рр. планується зменшення (у відносному вимірі) впливу зобов'язань перед єдиним акціонером та пов'язаними особами на загальний обсяг зобов'язань Банку до 40-45% на тлі зростання їх обсягу. Вплив на активи також має скоротитися (до 20-24%).

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

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

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

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

## 5. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

### 5.1. Результати 2018 року (фінансові і нефінансові):

#### Позиції банку серед інших банків України:

Топ-24 за рентабельністю статутного капіталу  
Топ-27 за рентабельністю активів  
Топ-37 за розміром чистого прибутку  
Топ-48 за розміром власного капіталу та активів

#### Інфраструктура та клієнтська база:

9 відділень у 6 містах України та представництво у м. Київ  
24 власних банкомати  
більше 15 тисяч клієнтів

#### Кредитні рейтинги:

довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою на рівні uaAA

#### Капіталізація та ліквідність:

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

|                 |     |
|-----------------|-----|
| Норматив НБУ    | 10% |
| АТ «МОТОР-БАНК» | 54% |

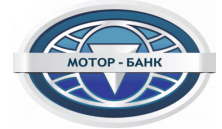
Рівень ліквідності АТ «МОТОР-БАНК» є достатнім для повернення вкладів, залучених у клієнтів

|   |               |
|---|---------------|
| Кореспондентський рахунок банку в НБУ   | 40 млн. грн.  |
| Банкноти та монети                      | 78 млн. грн.  |
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 248 млн. грн. |
| Депозитні сертифікати НБУ               | 300 млн. грн. |

Нормативи ліквідності, встановлені НБУ, виконуються із значним запасом

|                                       | НБУ | АТ «МОТОР-БАНК» |
|---------------------------------------|-----|-----------------|
| Норматив миттєвої ліквідності         | 20% | 110%            |
| Норматив поточної ліквідності         | 40% | 86%             |
| Норматив короткострокової ліквідності | 60% | 115%            |

Чистий прибуток Банку у порівнянні з 2017 р. збільшився більш ніж у 20 разів  
2017 рік 1,70 млн. грн.



2018 рік 35,3 млн. грн.

Структура чистого прибутку Банку за 2018 р. (в млн. грн.)

|     | Чистий процентний дохід | Чистий комісійний дохід | Результат від операцій купівлі-продажу (переоцінки) та інший дохід | Чистий операційний дохід | Операційні витрати | Операційний прибуток | Резерви під знецінення активів | Податок на прибуток | Чистий прибуток |
|-----|-------------------------|-------------------------|--|--------------------------|--------------------|----------------------|--------------------------------|---------------------|-----------------|
| «+» | 77,3                    | 38,1                    | 8,4  | <b>123,8</b>             |                    | <b>40,4</b>          | 3,3                            |                     | <b>35,3</b>     |
| «-» |                         |                         |  |                          | 83,4               |                      |                                | 8,4                 |                 |

Питома вага окремих статей чистого операційного доходу в загальному підсумку:

Чистий процентний дохід 62%

Чистий комісійний дохід 31%

Результат від операцій купівлі-продажу (переоцінки) та інший дохід 7%

Частка знецінених кредитів у кредитному портфелі є незначною, що є ознакою високої якості активів:

2017 рік 2,2%

2018 рік 2,1%

Значення показників, що характеризують ефективність роботи Банку, покращились:

|                               | 2017 рік | 2018 рік |
|-------------------------------|----------|----------|
| Чиста відсоткова маржа *      | 4,7%     | 5,6%     |
| C / I (cost to income)        | 99,3%    | 67,4%    |
| Рентабельність активів (ROA)  | 0,14%    | 2,23%    |
| Рентабельність капіталу (ROE) | 0,72%    | 11,1%    |

\* Чиста відсоткова маржа – відношення чистого процентного доходу до активів, за якими Банк отримує відсотки  
C / I (cost to income) – відношення операційних витрат до чистого операційного доходу  
Рентабельність активів – відношення чистого прибутку до загальних активів Банку  
Рентабельність капіталу – відношення чистого прибутку до власного капіталу Банку

В рамках реалізації Стратегії розвитку АТ «МОТОР-БАНК» на 2018-2021 рр., протягом 2018 р. здійснювався розвиток інфраструктури Банку:

Відділення: відкрито 4 відділення (Львів, Миколаїв, Дніпро, Харків) та представництво у м. Київ

Банкомати: встановлено 12 банкоматів

## 5.2. Перспективи на 2019-2021 рр.:

### Позиції банку серед інших банків України:

Топ-25 за рентабельністю активів та статутного капіталу

Топ-30 за розміром чистого прибутку

Топ-40 за розміром власного капіталу та активів

### Інфраструктура та клієнтська база:

Відкриття 5-7 відділень на рік

Збільшення клієнтської бази до 20 тисяч клієнтів

### Кредитні рейтинги:

Підтримання довгострокового кредитного рейтингу за національною шкалою на рівні uaAA

### Капіталізація та ліквідність:

Підтримання високого рівня капіталізації та ліквідності, який перевищує регуляторні вимоги

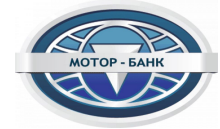
|                                       | НБУ АТ «МОТОР-БАНК» |              |
|---------------------------------------|---------------------|--------------|
| Норматив адекватності капіталу        | 10%                 | не менше 40% |
| Норматив миттєвої ліквідності         | 20%                 | не менше 36% |
| Норматив поточної ліквідності         | 40%                 | не менше 64% |
| Норматив короткострокової ліквідності | 60%                 | не менше 96% |

Збільшення чистого прибутку

2019 рік 37,5 млн. грн.

2020 рік 47,0 млн. грн.

2021 рік 59,0 млн. грн.



Зростання ефективності роботи Банку

|                                    |            |
|------------------------------------|------------|
| Чиста відсоткова маржа             | 7,5 - 8,0% |
| C / I (cost to income)             | 67-68%     |
| Рентабельність активів (ROA)       | 2,0-3,0%   |
| Рентабельність капіталу (ROE)      | 10,5-13,0% |
| Рентабельність статутного капіталу | 14,0-20,0% |

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

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

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

## 6. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ.

Показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності Банку відповідно до встановлених цілей, поділяються на основні та допоміжні. Перелік основних показників діяльності Банку та їх цільові значення визначений Основними напрямками діяльності АТ «МОТОР-БАНК» на 2019-2021 рр.:

- Статутний капітал – не менше 300 млн. грн. в строк до 11.07.2020 р.;
- Валюта балансу – не менше 2,4 млрд. грн. станом на 31.12.2021 р.;
- Рентабельність активів – на рівні 2,0 – 3,0%;
- Рентабельність статутного капіталу – на рівні 14,0 – 20,0%.

За підсумками 2018 р. зафіксовані наступні відхилення від цільових значень основних показників:

- виконання на 93% плану за обсягом активів (1,55 млрд. грн. за планом, 1,44 млрд. грн. за фактом);
- виконання плану за рентабельністю статутного капіталу (17% за планом, 17,5% за фактом);
- виконання на 88% плану за рентабельністю активів (2,5% за планом, 2,2% за фактом).

Негативне відхилення від плану за обсягом активів в найбільшій мірі сформувався за рахунок меншого обсягу кредитів, наданих клієнтам (0,89 млрд. грн. за планом, 0,69 млрд. грн. за фактом), яке, в свою чергу, спричинило негативне відхилення від планового значення показника рентабельності активів.

Допоміжні показники діяльності Банку визначаються у його внутрішній нормативній базі:

- C / 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.

Допоміжні показники наразі використовуються Банком при здійсненні аналізу за методом «факт-факт», їх цільові значення будуть визначатися у Бізнес-планах розвитку Банку, починаючи з плану на 2020 р.

Звіт про управління Банку розкривається у відповідності до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку.

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»



В.В. Чихун