

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МОТОР-БАНК»

Звіт про управління за 2019 рік





ЗМІСТ

1.	ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	3
2.	ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ	3
2.1.	ГАЛУЗЬ ДІЯЛЬНОСТІ.....	3
2.2.	КОНКУРЕНТНА ПОЗИЦІЯ БАНКУ.....	3
2.3.	ОПИС ЗОВНІШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА, В ЯКОМУ ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ БАНК.....	3
2.4.	КОРПОРАТИВНА СТРУКТУРА.....	4
2.5.	КОРОТКИЙ ОПИС ДІЮЧОЇ БІЗНЕС-МОДЕЛІ, ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ.....	5
3.	ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ.....	7
4.	РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ.....	8
4.1.	КЛЮЧОВІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ.....	8
4.2.	РИЗИКИ.....	10
4.3.	ВІДНОСИНИ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ.....	12
5.	РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ	13
5.1.	РЕЗУЛЬТАТИ 2019 РОКУ (ФІНАНСОВІ І НЕФІНАНСОВІ):.....	13
5.2.	ПЕРСПЕКТИВИ НА 2020-2022	14
6.	КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ	16
7.	ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ.....	17
7.1.	КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ.....	17
7.2.	ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРОВЕДЕНІ ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ	17
7.3.	ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ ТА ПРАВЛІННЯ БАНКУ	17
7.4.	ОПИС ОСНОВНИХ ХАРАКТЕРИСТИК СИСТЕМ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ І УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	22
7.5.	ОСОБИ, ЯКІ ПРЯМО АБО ОПОСЕРЕДКОВАНО Є ВЛАСНИКАМИ ЗНАЧНОГО ПАКЕТА АКЦІЙ ...	25
7.6.	ОБМЕЖЕННЯ ПРАВ УЧАСТІ ТА ГОЛОСУВАННЯ АКЦІОНЕРІВ	25
7.7.	ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ І ЗВІЛЬНЕННЯ ПОСАДОВИХ ОСІБ.....	25
7.8.	ПОВНОВАЖЕННЯ ПОСАДОВИХ ОСІБ.....	25
7.9.	ІНФОРМАЦІЯ, ПЕРЕДБАЧЕНА СТАТТЕЮ 12 ² ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ТА ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ».....	26



1. 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.

2. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

2.1. ГАЛУЗЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Банк діє на банківському ринку з 2008 року. Статутний капітал Банку станом на 31.12.2019 складає 200 млн. грн.

2.2. КОНКУРЕНТНА ПОЗИЦІЯ БАНКУ

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

- 50 місце за розміром активів, у т.ч.:
 - 45 місце за обсягом кредитів та заборгованості клієнтів (юридичних осіб – 39 місце, фізичних осіб – 56 місце);
- 42 місце за розміром коштів клієнтів, у т.ч.:
 - 44 місце за обсягом коштів суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (за коштами на вимогу – 35 місце);
 - 39 місце за обсягом коштів фізичних осіб (за коштами на вимогу – 31 місце).

2.3. ОПИС ЗОВНІШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА, В ЯКОМУ ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ БАНК

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

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

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

Посилення кризових тенденцій в економіці України, які спостерігалися у 2015 – 2016, лише до певної міри можна пояснити наслідками російської агресії та російських обмежувальних торговельних заходів, що зумовили втрату чималої частини вітчизняного виробництва. Головним, глибинним чинником їх посилення є дуже серйозні системні економічні деформації, що накопичувалися тривалий час – фактично весь період з моменту набуття



Україною державної незалежності – і зрештою не могли не зумовити масштабних процесів деградації економіки та, відповідно, крайнього загострення соціальних протиріч. Останні не лише значно послабили потенціал протистояння зовнішнім загрозам, але й стали каталізатором їх наростання.

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

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

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

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

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений НБУ, станом на 31.12.2019 становив 23,6862 гривень за 1 доллар США порівняно з 27,688264 станом на 31.12.2018. Волатильність курсу гривні до долара США за підсумками 2019 становила 4,9% проти 3,3% за підсумками 2018.

2.4. КОРПОРАТИВНА СТРУКТУРА

Персональний склад Наглядової ради та персональний склад Правління розкрито в розділі 7.3.

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.

Структурні підрозділи, що підпорядковані Правлінню

- директор із зв'язків з громадськістю та комунікацій;
- радник;
- помічник Голови Правління;
- юридичне управління, в т.ч. відділ по роботі з непрацюючими активами;
- управління фінансового моніторингу; в т.ч. відділ валютного контролю;
- управління фінансового аналізу та звітності, в т.ч. відділ бюджетування;
- управління по роботі з персоналом;
- служба безпеки;
- відділ маркетингу та реклами;
- служба охорони праці;
- відокремлені підрозділи;
- управління залучення бізнес-клієнтів, в т.ч. відділ продажу банківських продуктів та відділ експертизи проектів активних операцій;
- управління роздрібного бізнесу, в т.ч. відділ залучення фізичних осіб;
- управління розвитку каналів продажу, в т.ч. відділ розвитку мережі та відділ продукт-менеджменту;



- управління супроводження операцій, в т.ч. відділ кредитного адміністрування і відділ пасивних та документарних операцій бізнес-клієнтів;
- операційне управління, в т.ч. відділ касових операцій, відділ розрахункових операцій та контролю, відділ відкриття рахунків юридичних осіб;
- управління казначейства та фінансових інститутів, в т.ч. відділ платіжних систем, відділ неторгівельних операцій, відділ міжбанківських та дилінгових операцій;
- управління інформаційних технологій, в т.ч. відділ інформаційно-технічної підтримки, відділ автоматизації банківських технологій;
- управління платіжних карток;
- відділ методології;
- відділ забезпечення;
- відділ інформаційної безпеки;
- загальний відділ;
- управління бухгалтерського обліку та контролю, в т.ч. відділ бухгалтерського обліку та звітності, відділ податкового обліку та звітності;
- управління обліку банківських операцій;
- управління фінансової та статистичної звітності, в т.ч. відділ зведеної звітності.

2.5. **КОРОТКИЙ ОПИС ДІЮЧОЇ БІЗНЕС-МОДЕЛІ, ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ**

Види діяльності Банку

Станом на 31.12.2019 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 обмежене кредитне посередництво (частка наданих кредитів юридичним та фізичним особам є незначною (менше 30 відсотків), або основна частка кредитів надана обмеженому колу осіб, або активні операції профінансовано власними коштами).

Основні продукти та послуги

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

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

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

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

В звітному році Банк не здійснював придбання акцій.

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

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



3. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

Цілі, викладені у основних напрямках діяльності Банку на 2020 - 2022:

- 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 2020 - 2022:

- 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; 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;
- упровадження 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.

В рамках поточних ринкових трендів Банк бачить можливості для:

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

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

- 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 (кеш-кредити, 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 сформували близько 38% зобов'язань Банку).

Нефінансові ресурси

Людські ресурси, інтелектуальний капітал

Відповідно до Стратегії розвитку Банку на 2020-2022, найважливішим капіталом Банку є його персонал. Для повного розкриття його потенціалу Банком проводиться постійна цілеспрямована робота по підборі та підвищенню кваліфікації кадрів, удосконаленню форм і методів мотивації персоналу, розвитку корпоративної культури та системи внутрішніх комунікацій. Банк націлений на збільшення ефективності процесів та підвищення продуктивності персоналу, у т.ч. за рахунок реалізації наступних заходів:

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

Технологічні ресурси

Банк має у своєму розпорядженні наступні технологічні ресурси:

Назва	Функціонал
Автоматизована банківська система «Б2»	Виконання функцій із вводу, обробці, збереженню та виводу інформації щодо операційної діяльності Банку, бухгалтерський облік
Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів Банку iFOBS	Дистанційне обслуговування рахунків клієнтів, у тому числі система «Клієнт-Банк»
Система управління персоналом і розрахунку заробітної плати HRM :: eCSpert	Управління робочим часом та облік заробітних плат працівників Банку
АРМ-СЕП 3	Обмін файлами документів, квитанцій, виписок та інших технологічних файлів між АБС та НБУ в межах СЕП НБУ



Назва	Функціонал
АРМ-НБУ-Інф	Обмін у файловому вигляді інформацією між САБ та іншими інформаційними задачами банківської діяльності, що працюють в інформаційній мережі НБУ, за винятком СЕП
Транспортна система НБУ на базі IBM Websphere MQ	Взаємодія АРМ-СЕП та НБУ
“Банк-Інфо“	Система внесення інформації до електронної форми Державного реєстру банків
Інформаційно-довідкова система з купівлі та продажу кредитних ресурсів у національній валюті на міжбанківському кредитному ринку (АРМ «КредІнфо2»)	Управління купівлею та продажем кредитних ресурсів на міжбанківському ринку
Система розміщення та кількісного обігу депозитних сертифікатів національного Банку України «СЕРТЛАЙН3» WEB інтерфейс	Управління депозитними сертифікатами НБУ
Система реєстрації кредитних договорів уповноважених банків з нерезидентами	Управління кредитними договорами уповноважених банків з нерезидентами
Система підтвердження міжбанківських валютних угод (VAL-CLI2).	Управління міжбанківськими валютними угодами
«АРМ Заявка»	Управління касовою готівкою
Система проведення операцій з рефінансування банків (АРМ «КредЛайн3») WEB інтерфейс	Управління рефінансуванням Банку
Система внесення інформації до електронної форми Державного реєстру банків («Банк-Інфо»)	Внесення інформації до електронної форми Державного реєстру банків за допомогою електронних повідомлень, що надсилаються банками про відкриття, зміну відомостей про відокремлений підрозділ Банку
Системи грошових переказів Western Union, Ria, MoneyGram, Privatmoney Intel Express, Швидка копійка	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 каналам 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



Назва	Функціонал
Правова інформаційно-пошукова система «Ліга: Закон»	Підтримка нормативного забезпечення
ПЗ ProVision	Розрахунок резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями у відповідності з МЗФЗ 9
АСКОД	Система електронного документообігу
Емкон: звіт	Складання звіту емітента у відповідності з вимогами НКЦПФР
Forcepoint DLP Suite	Програмний продукт для запобігання витоку конфіденційної інформації за межі корпоративної мережі
Microsoft Windows Server Standard 2019	Операційна система корпоративного рівня, забезпечує обробку гібридної хмари і даних, а також новий рівень безпеки і інновацій для додатків та інфраструктури компанії

Інформаційні ресурси.

03.09.2019 рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг Банку 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 Банку прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за 6 місяців 2019 року.

07.02.2019 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 Банку (надалі у цьому розділі – Стратегія) визначає основні цілі, завдання та принципи управління ризиками, які виникають за всіма напрямками діяльності Банку на всіх організаційних рівнях, та встановлює мінімальні вимоги щодо організації в Банку ефективної, комплексної та адекватної системи управління ризиками.

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

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

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

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

- визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення нагляду за дотриманням таких цінностей;



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

Основними цілями Стратегії є:

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

Основними принципами управління ризиками у Банку є:

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

Банк на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та мінімізацію всіх видів ризиків, на які він наражається/може наражатися під час 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 2020 рік Банк визначає:

- остаточну імплементацію вимог Положення «Про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою НБУ №64 від 11.06.2018 відповідно до встановленого цим Положенням графіку;
- участь у впровадженні системи роботи з НПА;
- підготовку до впровадження вимог до капіталу під операційний ризик;
- підготовку до впровадження розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR);
- участь у розробці плану відновлення діяльності Банку та банківської групи у відповідності до Постанови НБУ від 18.07.2019 №95.

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

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 – станом на 31.12.2019 їх питома вага становила 26% активів та 38% зобов'язань Банку.

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

На 2020 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 Банку, затверджене Правлінням 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.



5. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

5.1. РЕЗУЛЬТАТИ 2019 РОКУ (ФІНАНСОВІ І НЕФІНАНСОВІ):

Позиції банку серед інших банків України:

- Топ-31 за рентабельністю активів
- Топ-43 за рентабельністю капіталу
- Топ-44 за розміром чистого прибутку
- Топ-47 за розміром капіталу
- Топ-55 за розміром активів

Інфраструктура та клієнтська база:

- 13 відділень у 9 містах України та представництво у м. Київ
- 25 власних банкомати, 1 програмно технічний комплекс самообслуговування
- більше 17 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%	52%

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

- Кореспондентський рахунок банку в НБУ 39 млн. грн.
- Банкноти та монети 82 млн. грн.
- Кореспондентські рахунки в інших банках 108 млн. грн.
- Депозитні сертифікати НБУ 260 млн. грн.

Нормативи ліквідності, встановлені НБУ, виконуються із значним запасом

Показник	Норматив НБУ	Факт
Норматив миттєвої ліквідності	min 20%	119%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в усіх валютах	min 100%	262%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті	min 100%	283%

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

- 2018 рік 35,3 млн. грн.
- 2019 рік 24,1 млн. грн.



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

	Чистий процентний дохід	Чистий комісійний дохід	Результат від операцій з валютою та інший дохід	Чистий операційний дохід	Операційні витрати	Операційний прибуток	Резерви під знецінення активів	Податок на прибуток	Чистий прибуток
«+»	83,9	33,1	7,4	124,4		28,6	1,6		24,1
«-»					95,8			6,1	

Питома вага окремих статей чистого операційного доходу в загальному підсумку:

- Чистий процентний дохід 67%
- Чистий комісійний дохід 27%
- Результат від операцій з валютою та інший дохід 6%

Питома вага непрацюючих кредитів в кредитному портфелі незначна та становить 0,1% (у 2018 році – 2,1%).

Значення показників, що характеризують ефективність роботи Банку, покращились:

Показник	Розрахунок	2018	2019
Чиста відсоткова маржа	відношення чистого процентного доходу до активів, за якими Банк отримує відсотки	5,6%	8,2%
C / I (cost to income)	відношення операційних витрат до чистого операційного доходу	67,4%	77,0%
Рентабельність активів (ROA)	відношення чистого прибутку до загальних активів Банку	2,23%	1,93%
Рентабельність капіталу (ROE)	відношення чистого прибутку до власного капіталу Банку	11,1%	7,0%

В рамках реалізації Стратегії розвитку Банку на 2019-2021, протягом 2019 здійснювався розвиток інфраструктури Банку:

- Відділення: відкрито 5 відділень (Запоріжжя, Одеса, Чорноморськ, Кропивницький)
- Банкомати: встановлено 2 банкомати та 1 програмно технічний комплекс самообслуговування

5.2. ПЕРСПЕКТИВИ НА 2020-2022

Позиції банку серед інших банків України:

Топ-25 за рентабельністю активів та статутного капіталу

Топ-35 за розміром чистого прибутку

Топ-45 за розміром власного капіталу та активів

Інфраструктура та клієнтська база:

Відкриття 2-3 відділень на рік

Збільшення клієнтської бази до 20 тисяч клієнтів



Кредитні рейтинги:

Підтримання довгострокового кредитного рейтингу за національною шкалою на рівні uaAA

Капіталізація та ліквідність:

Підтримання високого рівня капіталізації та ліквідності, який перевищує регуляторні вимоги

<i>Показник</i>	<i>Норматив НБУ</i>	<i>Факт</i>
Норматив адекватності капіталу	min 10%	не менше 40%
Норматив миттєвої ліквідності	min 20%	не менше 36%
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 чистого прибутку

- 2020 рік 15,0 млн. грн.
- 2021 рік 21,0 млн. грн.
- 2022 рік 37,0 млн. грн.

Забезпечення ефективності роботи Банку

- Чиста відсоткова маржа 8,5 - 10,0%
- C / I (cost to income) 72 - 85%
- Рентабельність активів (ROA) 1,3 - 2,4%
- Рентабельність капіталу (ROE) 4,5 - 9,3%

Збільшення ефективності процесів і продуктивності персоналу

- Досягнення рівня укомплектованості штату не менше 95%
- Підвищення продуктивності праці персоналу за рахунок вдосконалення системи навчання, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу
- Створення власної «Бізнес-школи», основним завданням якої є впровадження єдиної внутрішньокорпоративної системи навчання та розвитку персоналу, шляхом утворення відповідної системи заходів, таких як тренінгове, дистанційне, внутрішнє і зовнішнє навчання, а також механізму збереження і поширення знань – «Електронної бібліотеки»
- Зменшення долі бек-офісного та підтримуючого персоналу за рахунок розширення мережі відокремлених підрозділів, представлених максимальною кількістю співробітників фронт-офісу



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 Банку на 2020-2022:

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

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

- виконання на 74% плану за обсягом активів (1,67 млрд. грн. за планом, 1,23 млрд. грн. за фактом);
- виконання на 64% плану за рентабельністю статутного капіталу (18,75% за планом, 12,05% за фактом);
- виконання на 77% плану за рентабельністю активів (2,5% за планом, 1,93% за фактом).

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

Допоміжні показники діяльності Банку визначаються у його внутрішній нормативній базі:

- 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.

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.



7. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

7.1. 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.

7.2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРОВЕДЕНІ ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Банк є товариством з одним акціонером.

На підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства», протягом звітнього періоду єдиним акціонером Банку Богуслаєвим Вячеславом Олександровичем одноосібно були прийняті наступні рішення:

- 29.01.2019 на вакантну посаду члена Наглядової ради, незалежного директора Банку обрано Приходько Н.М., актуалізовано Бюджет витрат Наглядової ради Банку, затверджені умови додаткової угоди до цивільно-правового договору з членом Наглядової ради Банку Дем'яною О.В.;
- 26.03.2019 переобрано Наглядову раду Банку, затверджені умови цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради Банку, актуалізовано Бюджет витрат Наглядової ради Банку;
- 26.04.2019 єдиний акціонер прийняв рішення з питань, що зазвичай розглядаються на річних загальних зборах, а саме: затвердив звіт Наглядової ради та визнав роботу Наглядової ради та Правління Банку у 2018 задовільною, затвердив звіт про винагороду членів Наглядової ради за 2018, затвердив річну фінансову звітність Банку за 2018 рік та розглянув висновки зовнішнього аудиту, частину прибутку отриманого Банком за результатами діяльності в 2018 році спрямував до резервного фонду, решту прибутку не розподіляв;
- 26.12.2019 затверджено оцінку виконання цілей та ключових показників діяльності Наглядовою радою Банку у 2019, переглянуті умови оплати праці членів Наглядової ради Банку та прийняте рішення щодо виплати додаткової заохочувальної грошової винагороди членам Наглядової ради Банку.

7.3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ ТА ПРАВЛІННЯ БАНКУ

Наглядова рада

Склад Наглядової ради Банку – 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
Савченко Андрій Вікторович	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



Комітети в складі Наглядової ради не створювалися.

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 2019 Наглядовою радою Банку всього було проведено 61 засідання, на яких розглядалися питання та приймалися рішення, що відносяться до її виключної компетенції. Рішення Наглядовою радою приймалися колегіально шляхом голосування, в тому числі шляхом таємного голосування з використанням бюлетенів. 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. організовував 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 організовував 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. Хохлов Ю.О. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 48 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 Олександрович 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 звітного періоду член Наглядової ради Банку Лунін В.О. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 50 засіданнях Наглядової ради Банку. Лунін В.О. займає 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 звітного періоду член Наглядової ради Банку Дем'янова О.В. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 58 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 звітного періоду член Наглядової ради Банку Пересада С.А. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 59 засіданнях



Наглядової ради Банку. Пересада С.А. займає 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 Савченко Андрій Вікторович 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 Савченко А.В. вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» до керівників Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Савченко А.В. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: IT-напрямок, Інвестиційна діяльність, Міжбанківський бізнес, Інформаційна безпека. Протягом звітного періоду член Наглядової ради Банку Савченко А.В. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 35 засіданнях Наглядової ради Банку. Савченко А.В. до 14.08.2019 року займав посаду директора ТОВ «ФІРМА «МОТОР- ДІЛЕР». Основний вид діяльності ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР» - брокерська діяльність.

Член Наглядової ради, незалежний директор Банку Приходько Ніна Миколаївна обрана на посаду в звітному році, 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 звітного періоду член Наглядової ради Банку Приходько Н.М. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 56 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 обрана на посаду в звітному році, має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на керівних посадах. Національним банком України погоджено Суржик І.В. на посаду члена Наглядової ради Банку. Протягом звітного періоду член Наглядової ради Банку Суржик І.В. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 38 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 акціонером перед Банком, протягом звітного періоду Наглядовою радою Банку в межах своєї виключної компетенції була виконана наступна робота:

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



реалізації рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиторських перевірок. За результатами перевірок були надані відповідні висновки та рекомендації щодо підвищення рівня системи внутрішнього контролю та зниження рівня ризиків за напрямками діяльності Банку.

- Для проведення аудиту річної фінансової звітності Банку та річної консолідованої звітності банківської групи, до складу якої входить Банк, проведено конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності. За результатами проведеного конкурсу ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» визначене для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «МОТОР-БАНК» та банківської групи АТ «МОТОР-БАНК» за 2019.
- У випадках визначених нормативно-правовими актами Національного банку України Наглядова рада приймала рішення про надання Банком кредиту пов'язаним з Банком особам у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку та затверджувала рішення Кредитного комітету Банку про можливість здійснення активних операцій у розмірі 10% і більше регулятивного капіталу Банку.
- Протягом звітного періоду Наглядова рада забезпечувала функціонування системи внутрішнього контролю і системи управління ризиками Банку шляхом актуалізації та затвердження внутрішніх документів Банку та здійснювала контроль за ефективністю цих систем, діяльністю Правління та підрозділів контролю шляхом розгляду регулярних звітів та здійснення оцінки.
- Здійснювався контроль за виконанням рекомендацій, наданих Національним банком України та іншими органами державної влади та управління (ДФС, ФГВФО) за результатами інспекційних перевірок, проведених у звітному періоді.
- Наглядовою радою Банку в межах визначеної компетенції приймалися й інші рішення, необхідні для забезпечення діяльності Банку.

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

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.	Очолує 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.	Очолує напрямки роботи Банку – «Підтримка». Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом, розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, ІТ-напрямок, інформаційна безпека, безпека, фінансові цілі, інше.
Заступник Голови Правління, член Правління Воїнов Є.М.	Очолує напрямки роботи Банку – «Бізнес». Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, фінансові цілі.
Головний бухгалтер, член Правління	Забезпечення: дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; організації контролю за



Мотроненко Л.О.	відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються Банком; складання і подання у встановлені строки фінансової звітності.
Начальник Управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління	Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом, фінансовий аналіз та звітність, розвиток регіональної мережі, IT-напрямок.
Патлах В.Ф.	Забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків Банку, координації роботи з питань управління ризиками Банку.
Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління	Забезпечення реалізації розділу Бізнес-плану Банку «Управління ризиками».
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.

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.

В звітному році склад Правління Банку зменшився на 1 члена. З 01.07.2019 Лапуцького Олександра Васильовича звільнено з посади заступника Голови Правління – директора Представництва в м. Києві, члена Правління Банку, за власним бажанням.

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

За звітний рік Правлінням Банку проведено 230 засідань.

Рішення Правлінням приймалися колегіально шляхом голосування, в тому числі шляхом заочного або таємного голосування з використанням бюлетенів. Принцип голосування 1 член Правління – один голос.

На засіданнях Правління розглядалися питання та приймалися рішення відповідно до його компетенції. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та Наглядової ради Банку. Зокрема, Правлінням Банку було забезпечено підготовку для затвердження Наглядовою радою проектів Стратегії розвитку та Бізнес-плану Банку та інших внутрішніх нормативних документів Банку, які віднесені до компетенції Наглядової ради; забезпечувалась реалізація Стратегії розвитку та Бізнес-плану Банку; забезпечено відкриття відокремлених підрозділів відповідно до рішень Наглядової ради про їх створення – відділень Банку у містах Одеса, Чорноморськ, Кропивницький, відділення Запорізька регіональна дирекція, як центр фінансової відповідальності по Запорізькому регіону, Медичне відділення у м. Запоріжжі; здійснювалась реалізація стратегії та політики управління ризиками, забезпечувалось впровадження процедур управління ризиками, затверджених Наглядовою радою; здійснювались заходи для забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; були затверджені внутрішні положення, якими регулюється діяльність Банку, передані для затвердження Правлінню за рішенням Наглядової ради, розроблені проекти нових актуалізованих редакцій положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку; здійснювалось формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури, періодично розглядалися звіти керівників структурних підрозділів та здійснювалась оцінка їх роботи; забезпечувалось виконання рішень єдиного акціонера та Наглядової ради. Крім цього, у випадках визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, Правління Банку приймало рішення про надання Банком кредиту пов'язаним з Банком особам у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку та затверджувало рішення Кредитного комітету Банку про можливість здійснення активних операцій у розмірі 10% і більше регулятивного капіталу Банку, тощо.



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).

7.4. 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 банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

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;
- поточний контроль, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та внутрішніх документів Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку;
- подальший контроль, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у Стратегії розвитку Банку, його Бізнес-планах, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю керівників Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;
- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- запровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
- запровадження процедур внутрішнього аудиту.



В Банку створена комплексна, адекватна та ефективна систему управління ризиками, яка відповідає таким принципам:

- 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 здійснює комплексну оцінку щонайменше таких суттєвих видів ризиків:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику банківської книги;
- ринкового ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків;
- інших суттєвих видів ризиків, на які Банк наражається під час своєї діяльності.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

З метою забезпечення управління ризиками Наглядова рада Банку створює постійно діючі підрозділи, яким надається пряма та необмежена можливість обговорення питань щодо ризиків безпосередньо з Наглядовою радою Банку без необхідності (обов'язку) інформування про це членів Правління Банку. До таких підрозділів належить підрозділ з управління ризиками – Управління аналізу та оцінки ризиків та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – Управління комплаєнс контролю.

Банк забезпечує перевірки ефективності системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками, підрозділом внутрішнього аудиту.

Управління аналізу та оцінки ризиків, Управління комплаєнс контролю та Управління внутрішнього аудиту підпорядковуються Наглядовій раді Банку.

Ревізійна комісія в Банку не створена.



Відповідно до статуту Банку, компетенція щодо вирішення кожного із цих питань розподілена між органами управління та контролю таким чином:

	<i>Загальні збори (єдиний акціонер)</i>	<i>Наглядова рада</i>	<i>Правління</i>	<i>Не належить до компетенції жодного органу</i>
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів Наглядової ради	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для Голови та членів Правління	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів Наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів Правління	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

Статут Банку містить положення, яке обмежує повноваження Правління приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені Банку.

Статут та внутрішні документи Банку містять положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах Банку.

Внутрішні документи передбачені у Банку:

	<i>так</i>	<i>ні</i>
Положення про загальні збори акціонерів	x	
Положення про Наглядову раду	x	
Положення про Правління	x	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		x
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		x
Положення про акції акціонерного товариства		x
Положення про порядок розподілу прибутку		x
Інше	Кодекс корпоративного управління, тощо	



Акціонери (єдиний акціонер) можуть отримати інформацію про діяльність Банку наступним чином:

<i>Інформація про діяльність Банку</i>	<i>Інформація розповсюджується на загальних зборах</i>	<i>Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР</i>	<i>Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в Банку</i>	<i>Копії документів надаються на запит акціонера</i>	<i>Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці Банку</i>
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	так	так	так	так

Банк готує фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Протягом звітного періоду аудиторські перевірки Банку незалежним аудитором (аудиторською фірмою) проводилися у середньому раз на рік.

Рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми) приймала Наглядова рада Банку.

7.5. ОСОБИ, ЯКІ ПРЯМО АБО ОПОСЕРЕДКОВАНО Є ВЛАСНИКАМИ ЗНАЧНОГО ПАКЕТА АКЦІЙ

Єдиним акціонером Банку є фізична особа – громадянин України Богуслав Вячеслав Олександрович, якому належить 100 % статутного капіталу Банку.

7.6. ОБМЕЖЕННЯ ПРАВ УЧАСТІ ТА ГОЛОСУВАННЯ АКЦІОНЕРІВ

Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Банку відсутні.

7.7. ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ І ЗВІЛЬНЕННЯ ПОСАДОВИХ ОСІБ

Порядок призначення і звільнення посадових осіб Банку визначено Положенням про Наглядову раду та Положенням про Правління, які розміщено на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>.

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

7.8. ПОВНОВАЖЕННЯ ПОСАДОВИХ ОСІБ



Повноваження посадових осіб Банку визначено Положенням про Наглядову раду та Положенням про Правління Банку, які розміщено на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>.

7.9. ІНФОРМАЦІЯ, ПЕРЕДБАЧЕНА СТАТТЕЮ 12² ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ТА ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ»

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

Банк дотримується принципів та Кодексу корпоративного управління, який розміщений на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>. Відхилень протягом 2019 не було.

Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), наведена в п. 5 цього Звіту. В звітному році не відбувалось змін власника істотної участі Банку. Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 01.04.2016 №170, Богуслаєву Вячеславу Олександровичу погоджено набуття істотної участі в Банку.

Інформація про склад Наглядової ради та Правління Банку наведена в п. 3 цього Звіту. В звітному році відбулось переобрання складу Наглядової ради, обрання 2-х нових членів Наглядової ради - незалежних директорів, склад Правління зменшився на 1 члена, про що була складена та оприлюднена нерегулярна інформація. Інформацію можна переглянути за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/>.

Фактів порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг в звітному році не було.

Протягом звітнього року органами державної влади був застосований незначний захід впливу до Банку: на підставі податкового повідомлення – рішення ГУ ДФС у Запорізькій області від 24.09.2019р. №0001800504, Банком сплачено штраф у розмірі 5100,00 гривень.

Розмір нарахованої винагороди (фіксованої та змінної частини) за рік членів Наглядової ради та Правління Банку склав: Наглядова рада - 4 943 тис. грн., Правління - 7 898 тис. грн.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом року висвітлено в примітці 26 до річної фінансової звітності Банку за 2019, яка розміщена на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/rcna-finansova-swetest/>.

Інформація про систему управління ризиками Банку та її ключові характеристики висвітлена в примітці 26 до річної фінансової звітності Банку за 2019, яка розміщена на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/rcna-finansova-swetest/>.

В Банку функціонує управління внутрішнього аудиту, підпорядковане Наглядовій раді Банку. Протягом 2019 управлінням внутрішнього аудиту здійснено 12 аудиторських перевірок згідно Плану проведення аудиторських перевірок на 2019, затвердженого рішенням Наглядової ради. За результатами перевірок були надані відповідні висновки та рекомендації щодо підвищення рівня системи внутрішнього контролю та зниження рівня ризиків за напрямками діяльності Банку.

Фактів відчуження, купівлі-продажу протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір не було.

Інформація про операції з пов'язаними особами висвітлена в примітках 4.17. та 31. до річної фінансової звітності Банку за 2019, яка розміщена на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/rcna-finansova-swetest/>.

Рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не було.



Зовнішній аудитор, призначений протягом 2019 року - Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська компанія «Кроу Україна».

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ АК "Кроу Україна" - 15 років. ТОВ АК "Кроу Україна" проводить зовнішній аудит Банку вдруге. Згідно договору, укладеного з Банком, ТОВ АК "Кроу Україна" проводить аудит річної фінансової звітності Банку, річної консолідованої звітності банківської групи, до складу якої входить Банк, та оцінку якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку за 2019 рік на підставі вимог Національного банку України. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні. Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

Ротація аудиторів Банку протягом останніх п'яти років:

- 2015 рік – ТОВ АФ «КАУПЕРВУД»
- 2016 рік – ТОВ «Аудиторська компанія «Аваль»
- 2017 рік – ТОВ АФ «КАУПЕРВУД»
- 2018 рік - ТОВ АК "Кроу Україна"
- 2019 рік - ТОВ АК "Кроу Україна"

Захист Банком прав споживачів фінансових послуг організовано наступним чином: на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/compliance-control> є можливість повідомляти Банк про відомі клієнтам факти порушень скориставшись формою повідомлення про неналежні дії. Крім того, в доступних для клієнтів місцях приміщень Банку знаходяться Книги відгуків та пропозицій. Особою уповноваженою розглядати скарги є Голова Правління Банку Чихун Вадим Васильович.

Скарг стосовно надання фінансових послуг в 2019 не надходило. В 2019 до Банку не були пред'явлені позовні заяви стосовно надання фінансових послуг.

Інформація про корпоративне управління Банку розкривається у відповідності до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Затверджено до випуску та підписано 30 березня 2020 року.

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»



В.В. Чихун