

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МОТОР-БАНК»

РІЧНИЙ ЗВІТ ЗА 2024 РІК





ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2024 РІК	3
ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	4
РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ	14
РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ	22
ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ	26
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2024 РІК	44
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ	45
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2024 РІК	46
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2024 РІК	47
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2024 РІК	48
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	49
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	153



ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2024 РІК



ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

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

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

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

Дата державної реєстрації Банку: 07.08.2007 року.

Рішенням Вищого антикорупційного суду від 18.04.2024 у справі № 991/558/24 застосовано до Богуслаєва Вячеслава Олександровича санкцію, передбачену пунктом 1 частини першої статті 4 Закону України «Про санкції» від 14.08.2014 № 1644-VII та стягнуто в дохід держави активи у вигляді 2 000 000 простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку. 06.09.2024 року Банком отримано від ПАТ «Національний депозитарій України» Реєстр власників іменних цінних паперів станом на 04.09.2024 року (надалі – Реєстр). Відповідно до інформації, яка міститься в Реєстрі, власником 2 000 000 простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку, стала Держава Україна в особі Фонду державного майна України.

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

ГАЛУЗЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Банк діє на банківському ринку з 2008 року. Статутний капітал Банку станом на 31.12.2024 складає 200 млн. грн.

КОНКУРЕНТНА ПОЗИЦІЯ БАНКУ

Конкурентна позиція Банку станом на кінець звітного року (серед 62 діючих банків):

- за розміром активів банків України Банк знаходився на 57 позиції;
- за власним капіталом Банк знаходився на 61 позиції;
- за фінансовим результатом Банк знаходився на 56 позиції;

Згідно рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 27 вересня 2024 року № 24/1322-рк внесені зміни до таблиці додатка до рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 20 лютого 2024 року № 24/142-рк “Про розподіл банків на групи” (зі змінами) в частині переведення АТ “МОТОРБАНК” із групи “Банки з приватним капіталом” до “Банки з державною часткою”.

ОПИС ЗОВНІШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА, В ЯКОМУ ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ БАНК

Повномасштабна війна в Україні призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору.

Попри виклики війни, економіка України залишилася стійкою, незважаючи на значні збитки, завдані енергетичній інфраструктурі, що відображає постійну адаптивність домогосподарств і компаній.

Зовнішнє фінансування. Критично важливим для економічної ситуації в країні є міжнародна фінансова підтримка. Збереженням ритмічності соціальних виплат та вчасною виплатою зарплат у бюджетній сфері країна завдячує постійним надходженням грантового і позичкового ресурсу від країн-донорів. Відносна стабільність національної валюти й помірні навіть порівняно з багатьма мирними країнами показники інфляції – це, у тому числі, наслідки зваженої монетарної політики та відмови від емісії, що було б неможливим без валютних вливань від зарубіжних партнерів. За даними Міністерства фінансів, у 2024 році країні вдалося залучити від міжнародних партнерів \$41,7 мільярда зовнішнього фінансування. З них 12.553 млрд — гранти, і 29,081 млрд — кредити.

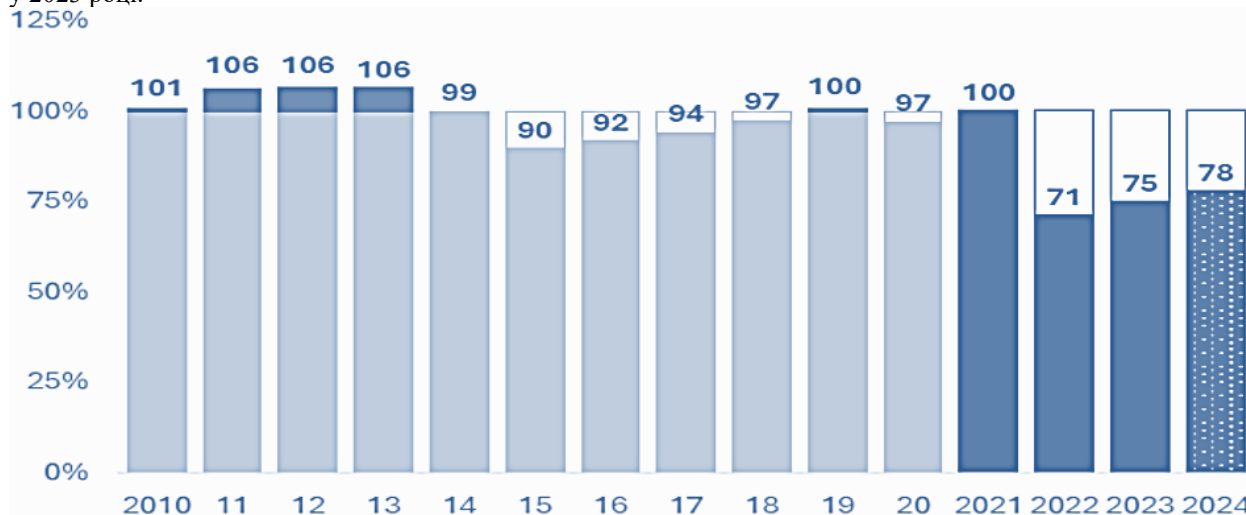
Найбільшими донорами бюджетної підтримки у 2024-му були Європейський Союз, США, МВФ, Японія, Світовий банк, Канада і Великобританія.



Джерела фінансування загального фонду державного бюджету у 2024



Динаміка ВВП. Після падіння на 28,8% у 2022 році, економіка відновилося на 5,3% у 2023 році. За підсумками 2024 року очікується зростання від 3,4% (оцінка НБУ) до 3,6% (оцінка Мінекономіки) рік-до-року. Економічне відновлення поступово сповільнюється. Кожного кварталу 2024 року зростання відносно 2021 було нижчим, ніж у 2023 році.



Відновленню економіки продовжують перешкоджати складна безпекова ситуація, нестача кваліфікованих працівників та російські обстріли енергоінфраструктури. До того ж, у 2023 кращим показником відновлення ВВП сприяли низька база порівняння після падіння 2022 року та стрімке збільшення державних видатків, які у 2024 році вже скоріше є нормою воєнного часу.

Металургія. У 2024 році Україна виробила 7,09 млн т чавуну (+18% до попереднього року), 7,58 млн т сталі (+22%) та 6,22 млн т прокату (+16%). Зростання відбулося завдяки успішним показникам першого півріччя.

У грудні Україна збільшила щомісячний експорт залізної руди до рекордного рівня з початку повномасштабної окупації – до 3,45 млн т, що в 2,15 раза перевищує аналогічний показник минулого року. У 2024 році експорт залізної руди склав 33,7 млн т на загальну суму \$2,8 млрд.

Метінвест оголосив про призупинення роботи вугільних підприємств у Покровську через наближення лінії фронту, дефіцит електроенергії та погіршення ситуації з безпекою. Компанія планує покрити дефіцит вугілля, необхідного для виплавки сталі, за рахунок власних шахт у США.



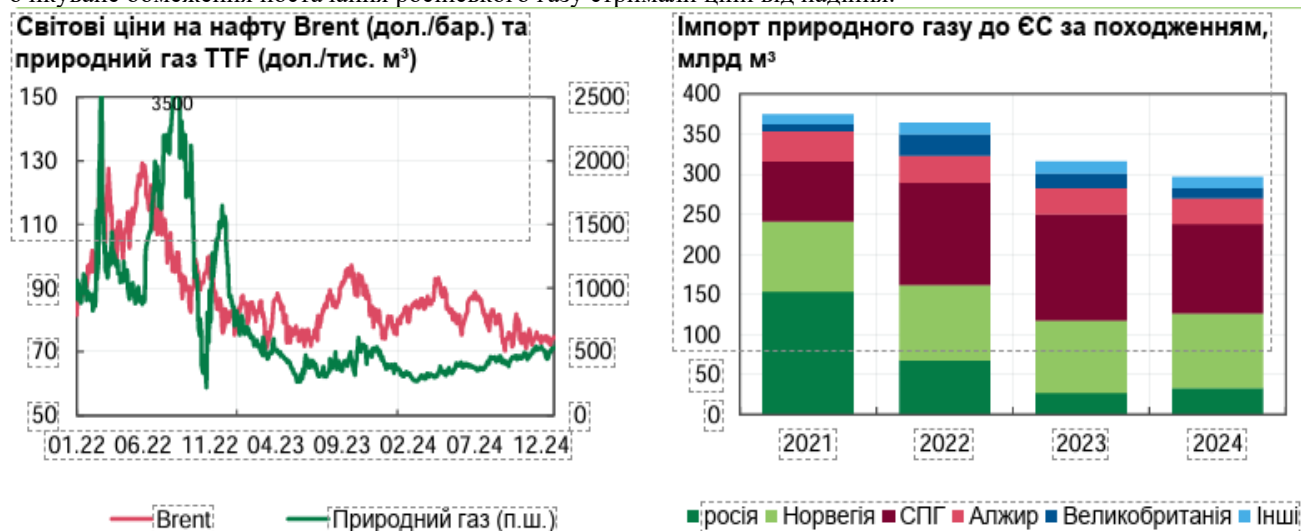
Ключовими ринковими ризиками на 2025 рік є продовження військових дій, зниження цін на світових ринках, посилення захисних квот ЄС і необхідність імпорту коксівного вугілля. Очікується, що виробництво сталі в Україні в 2025 році впаде на 9% до 6,8 млн тонн.

Енергетика та паливе. Росіяни продовжують атакувати українську енергосистему, щоб спричинити якомога більші руйнування та тривалі відключення електроенергії. Втім, українські енергетики продовжують відновлювати всі пошкодження та розбудовувати захист важливих об'єктів. Завдяки цим зусиллям Україна увійшла у 2025 рік з мінімальними чи відсутніми відключеннями побутових та промислових споживачів. Ситуація дозволяє навіть комерційно експортувати електроенергію в окремі години: це сприяє балансуванню системи та створює додатковий заробіток для енергокомпаній.

Комерційний імпорт електроенергії загалом залишається значно більшим від експорту. Втім, в окремі дні року експорт все ж трохи перевищував імпорт і Україна знову ненадовго ставала нетто-експортером електроенергії. Минулого року ситуація із зовнішньою торгівлею електроенергією була гіршою.

Світові ціни на нафту стабілізувалися під впливом слабкості світового попиту, насамперед збоку Китаю, та стійких обсягів пропозиції збоку країн поза межами ОПЕК+, зокрема США. Лише дія обмежень ОПЕК+ і закладена премія за ризик через геополітичну невизначеність, що може призвести до перебоїв у постачанні нафти, стримували ціни від глибокого падіння.

Ціни на газ у Європі також визначалися слабким попитом, насамперед промисловим, на тлі достатніх обсягів запасів у газосховищах і пропозиції СПГ у наслідок відносно теплого початку зими в країнах Азії. Натомість тимчасове похолодання, яке збільшило споживчий попит на опалення та зменшення вітрової енергії, а також очікуване обмеження постачання російського газу стримали ціни від падіння.

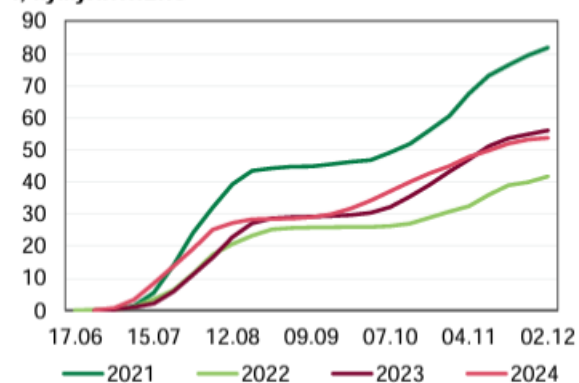


Сільське господарство. Експорт зернових та олійних культур зріс на 20% у 2024 році до 61,5 млн тонн, незважаючи на зниження в грудні до 4,1 млн тонн. Ключовими експортними товарами у 2024 році були кукурудза (29,6 млн т або \$5,1 млрд) та пшениця (20,7 млн т, \$3,7 млрд). Ці два товари разом складають 21% від загального експорту України у 2024.

У 2024 році основним експортним маршрутом залишалися чорноморські порти, які стабільно працювали протягом року і на які припадало, зокрема, 79% експорту зернових. Частка дунайських портів становила 11%, залізничних перевезень — 8%, а автомобільних — 2%.



Обсяги врожаю зернових та зернобобових, млн т, кумулятивно



Залізничні перевезення зернових до морських портів



Зовнішній сектор. Дефіцит поточного рахунку платіжного балансу в 2024 році становив 13.4 млрд дол. США (7.1% від ВВПЗ) порівняно з 9.6 млрд дол. США (5.4% від ВВП) у 2023 році. Розширення дефіциту відбулося за рахунок збільшення від'ємного сальдо торгівлі товарами, менших обсягів міжнародної допомоги та скорочення профіциту первинних доходів (за рахунок одночасного скорочення оплати праці та зростання виплати за інвестиційними доходами). Водночас суттєво знизилися витрати подорожуючих та короткострокових мігрантів.

Без урахування реінвестованих доходів та грантів від міжнародних партнерів дефіцит становив 22.3 млрд дол. США (у 2023 році – 18.0 млрд дол. США). У грудні 2024 року профіцит поточного рахунку становив 492 млн дол. США (у грудні 2023 року дефіцит становив 875 млн дол. США).

За операціями поточного рахунку без урахування реінвестованих доходів та грантів дефіцит становив 2.9 млрд дол. США, у грудні 2023 року – 1.8 млрд дол. США.

Експорт товарів і послуг збільшився на 9.4% (у 2023 році скоротився на 10.8%), тоді як їх імпорт збільшився на 3.0% (у 2023 році – на 7.1%).

Експорт товарів за рік збільшився на 12.1%, або на 4.2 млрд дол. США, і становив 38.9 млрд дол. США (у 2023 році скоротився на 15.2%). Більше половини зростання було забезпечено експортом продовольчих товарів (зріс на 12.1%, у 2023 році скоротився на 5.9%) насамперед за рахунок зростання експорту зернових культур (на 13.4%), насіння олійних культур (на 20.3%) та продуктів харчової промисловості (на 14.8%).

Імпорт товарів за рік зріс на 8.1%, або на 5.2 млрд дол. США, і становив 69.0 млрд дол. США (у 2023 році зріс на 14.9%). Енергетичний імпорт зменшився на 14.2% (у 2023 році – на 18.3%) за рахунок нафтопродуктів (на 12.9%) та природного газу (на 65%), натомість зростає імпорт вугілля (у 2.2 раза) та електроенергії (у 4.3 раза). Водночас неенергетичний імпорт збільшився на 12.5% (у 2023 році на 24.7%), майже все зростання якого було забезпечено збільшенням імпорту продукції машинобудування на 24.9% (у 2023 році – на 32.1%).

Дефіцит торгівлі послугами скоротився до 5.6 млрд дол. США (у 2023 році – 8.7 млрд дол. США) як за рахунок скорочення імпорту (на 10.0%), так і за рахунок збільшення експорту послуг на 3.8%.

Обсяги приватних грошових переказів у 2024 році зменшилися на 15.2% та становили 9.6 млрд дол. США. Заробітна плата, яку українці отримують із-за кордону, скоротилася на 18.2%; водночас інші приватні перекази, які надійшли через офіційні канали, були на рівні минулого року – зросли лише на 0.4%. Загалом офіційними каналами надіслано на 8.9% переказів менше, ніж у 2023 році, тоді як потік через неформальні канали скоротився на 22.3% порівняно з 2023 роком.

У цілому за 2024 рік зведений платіжний баланс був урівноважений: дефіцит становив лише 3 млн дол. США; у 2023 році профіцит становив 9.5 млрд дол. США. Чисті залучення від МВФ у цілому за рік становили 2.9 млрд дол. США (у 2023 році – 1.9 млрд дол. США).

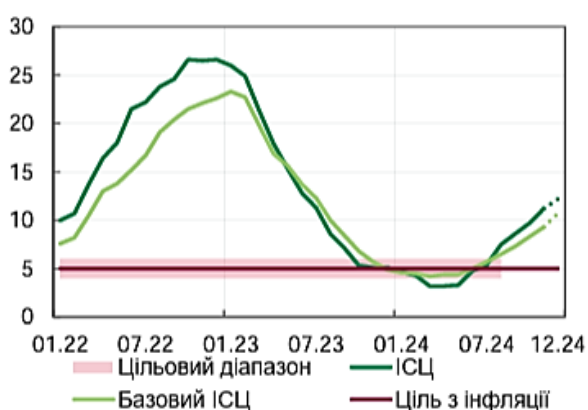
Станом на 01 січня 2025 року обсяг міжнародних резервів становив 43.8 млрд дол. США, що забезпечує фінансування імпорту майбутнього періоду протягом 5.5 місяця.



Монетарний та фінансовий сектори. Україна увійшла у повномасштабну війну зі споживчою інфляцією на рівні 10% рік-до-року (р/р). Російське вторгнення спричинило суттєве прискорення інфляції, темпи якої сягнули свого піку у жовтні 2022 р. — 26,6% р/р. Наприкінці 2022 і впродовж усього 2023 року темпи інфляції вдалося опанувати завдяки стабілізації економічної ситуації, грамотним діям НБУ та відмові від фінансування бюджету шляхом друку гривні. На сповільнення інфляції також вплинули рекордні врожаї 2023 року. Втім, у 2024 році інфляція стала знову пришвидшуватися: серед основних причин НБУ називав вичерпання впливу значних минулорічних урожаїв, дефіцит електроенергії та брак працівників, літню посуху 2024 року.

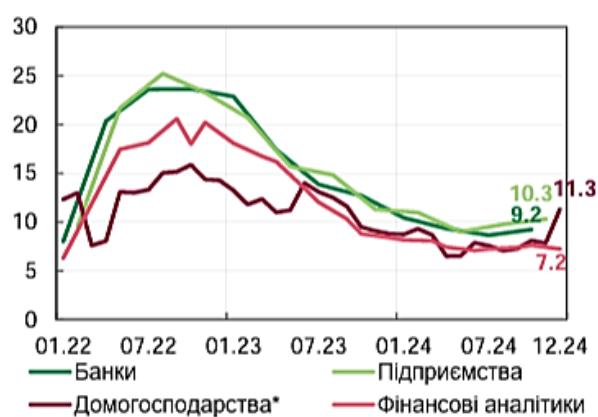
Інфляція у 2024 році сягнула 12% річних і прискорюється надалі. У грудні Індекс споживчих цін (ІСЦ) зріс на 1,4% порівняно з попереднім місяцем, що є високим результатом для останнього місяця року (середній показник попередніх 5 років для грудня становить 0,5%). Це додало до прискорення інфляції у річному вимірі, яка сягнула 12% р/р у грудні. Фактичний результат інфляції значно перевищує практично всі прогнози щодо інфляції в Україні, які існували торік. Найсильніше за рік подорожчали електроенергія (на 64%), овочі (48%) та вершкове масло (34%). Всі ознаки вказують на те, що прискорення інфляції триватиме і у найближчі місяці.

Інфляція* та інфляційна ціль, % р/р



* Грудень – за даними наукасту. Цільовий діапазон діяв до серпня 2024 року включно.

Інфляційні очікування на наступні 12 місяців, %

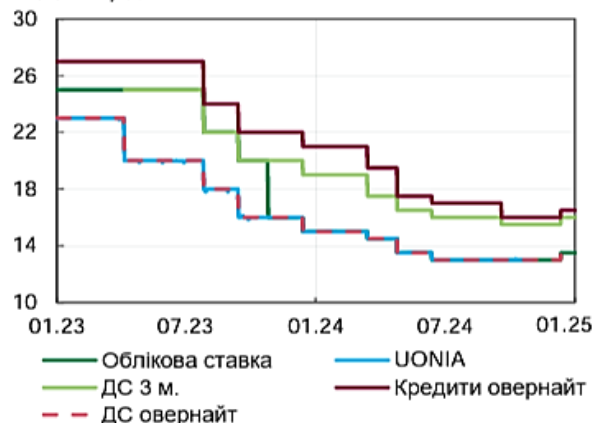


* З березня 2022 року метод опитування домогосподарств змінено з віч-на-віч на телефонні інтерв'ю.

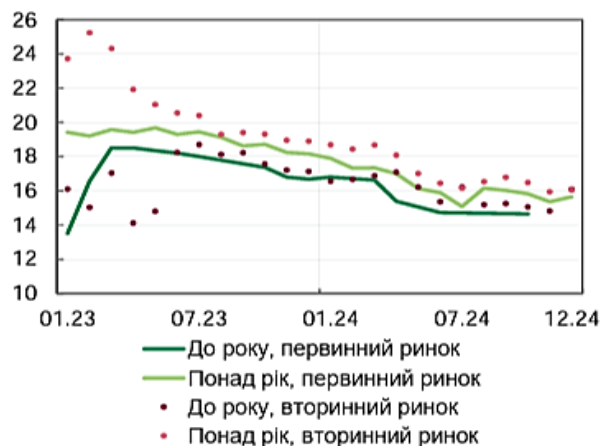
Фундаментальний інфляційний тиск також посилюється. Базова інфляція зросла до 9.3% р/р у листопаді внаслідок швидкого подорожчання оброблених продуктів харчування, подальшого зростання витрат бізнесу на енергозабезпечення й оплату праці, а також ефектів перенесення девальвації в попередні періоди на ціни. З огляду на досягнення фактичною інфляцією двознакового рівня увага населення до інфляційних процесів підвищилася, а інфляційні очікування домогосподарств у грудні суттєво погіршилися.

Інфляція змусила НБУ перейти до підвищення процентних ставок. Національний банк України (НБУ) у грудні підвищив облікову ставку на 50 пунктів до 13,5% річних. Основна причина – суттєве перевищення фактичної інфляції над очікуваннями регулятора. Зважаючи на масштаби цього перевищення, очікується подальше підвищення процентних ставок.

Процентні ставки за операціями НБУ з банками та UONIA, %



Дохідність гривневих ОВДП, % річних





Підвищення облікової ставки сприятиме збереженню контрольованості інфляційних очікувань і підтримає реальну дохідність гривневих інструментів. Це підвищить інтерес до строкових гривневих заощаджень, і, відповідно, сприятиме зниженню тиску на курс та ціни в міру вичерпання дії тимчасових проінфляційних чинників.

Обсяг золотовалютних резервів залишається високим. За 2024 рік Україна отримала зовнішнє фінансування сумарним обсягом 41,7 млрд. доларів США, що лише менш на як мільярд відстає від показника 2023 року. Зокрема, у останній місяць року надійшли рекордні 9,3 млрд. дол. США. Завдяки таким сильним притокам міжнародні резерви НБУ на кінець року становили 43,8 млрд. доларів США, з яких 29,1 млрд. припадає на чисті резерви. Це дещо вище за початкову точку року (40,5 та 28,4 відповідно) та забезпечує можливість регулятора і надалі закрити значну частину дефіциту валюти на ринку через інтервенції.

Банки нарощували гривневе кредитування у 2024 році, особливо для фізичних осіб. За 2024 рік валовий портфель гривневих кредитів населенню зріс майже на 52 млрд. грн., або на 24,5%. Гривневі кредити бізнесу трохи відстали у цих перегонах: їхній приріст за рік становив неповний 51 млрд. грн., що відповідає збільшенню на 9,8% за рік. Якість кредитного портфелю поступово покращувалася упродовж року: якщо на початок 2024 року загальний рівень NPL по банківській системі становив 44,1%, то на кінець листопада – 40,2%.

За 2024 рік обсяг клієнтських коштів у банках зріс на 12,2% (цей показник очищено від курсових ефектів). Хоч це і більш як удвічі менше за результат 2023 року (приріст на 27,2%), результат все одно потужний. Так, за рік гривневі рахунки клієнтів поповнилися ще на 256 млрд. грн., з яких 172 млрд. грн. (+18,8%) принесли корпоративні клієнти, а ще 84 млрд. грн. – фізичні особи (+11,8%). Обсяг коштів у іноземній валюті також збільшився: за рік бізнес додатково поклав на рахунки понад 0,5 млрд. дол. США (+5,5%), а населення ще 0,3 млрд. дол. США (+2,9%).

Фіскальний сектор. За оперативними даними Держбюджет у 2024 році закрито з дефіцитом 1359 млрд гривень. За підсумками 2024 року, до загального і спеціального фондів державного бюджету надійшло 3 120,5 млрд грн податків, зборів та інших платежів. Касові видатки державного бюджету становили 4 479,3 млрд грн, у тому числі загального фонду — 3 488,8 млрд гривень. Надходження ЄСВ до фондів пенсійного та соціального страхування у 2024 році склали 548,8 млрд гривень.

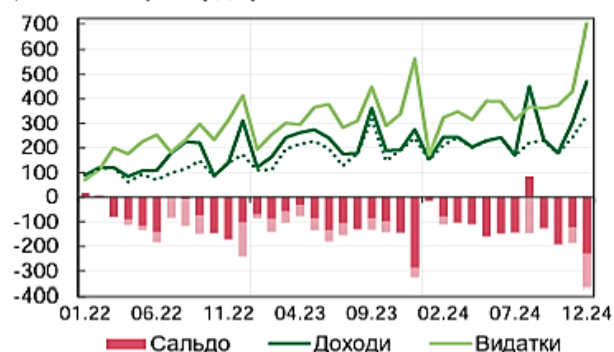
Податкові надходження за 2024 рік (1 647 млрд грн) зросли на 37% порівняно з попереднім роком, причому всі податки випереджали інфляцію. Основний внесок у це зростання в абсолютному виразі зробили податок на прибуток (+127 млрд грн р/р), акцизи (+106 млрд грн) та ПДВ з імпорту (+100 млрд грн).

Значне зростання відшкодування ПДВ продовжилось і в грудні, досягнувши рекордних 17,3 млрд грн. Однак річне співвідношення відшкодованого ПДВ до внутрішніх надходжень від ПДВ залишилось на помірному рівні 37%.

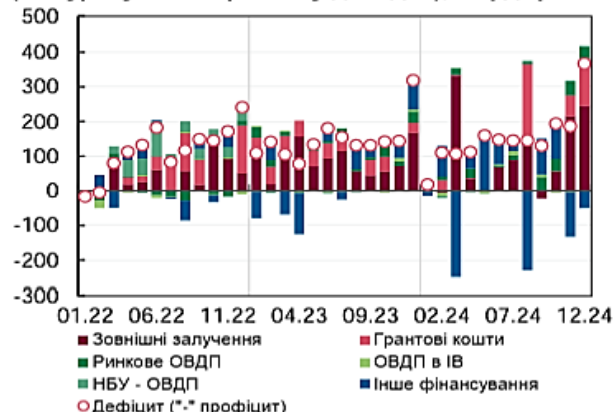
Видатки державного бюджету, без урахування матеріально-технічної військової допомоги, сягнули 3 271 млрд грн за 11 місяців 2024 року, збільшившись на 15% порівняно з аналогічним періодом минулого року. Видатки на оборону та безпеку сягнули 1 908 млрд грн за 11 місяців 2024 року, при цьому листопадіві видатки склали майже 220 млрд грн – найвищий місячний показник у 2024 році. Видатки на обслуговування боргу у листопаді становили 43 млрд грн, збільшившись до 287 млрд грн за 11 місяців 2024 року, або 8,8% від усіх видатків бюджету (без урахування військової підтримки).



Основні показники державного бюджету*
(помісячно), млрд грн



Фінансування дефіциту державного бюджету**
(без урахування грантів у доходах), млрд грн

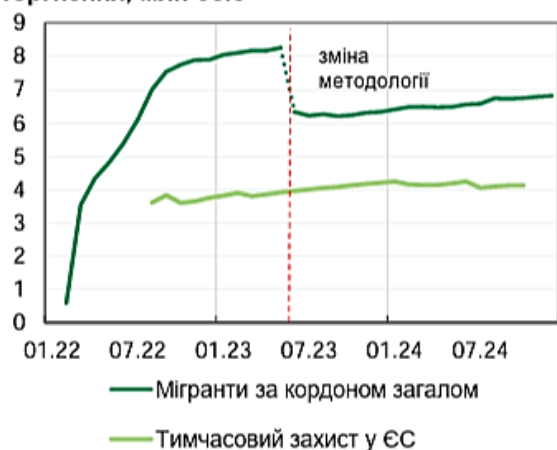


Дефіцит державного бюджету як у грудні, так і загалом за рік перевищив показники 2023 року, хоча річний обсяг— дещо менший за план. Бюджетні потреби були профінансовані за рахунок отриманої міжнародної допомоги (яка в грудні була рекордною) та внутрішніх запозичень.

Міграція та ринок праці. Ринок праці України вкрай гостро відчуває на собі всі виклики повномасштабної війни. Економічний шок початку російського вторгнення спричинив падіння як попиту, так і пропозиції праці — бізнеси не наймали, а люди не подавалися на роботу. Згодом попит на робочу силу став відновлюватися, але повільно; водночас кількість охочих знайти нову роботу вже влітку 2022 взлетіла і перевищила середні показники 2021 року. Втім, далі тренди розійшлися: потреба у робочій силі весь час відновлювалася разом з відновленням економіки, а активність шукачів роботи весь час скорочувалася — не в останню чергу через міграцію українців за кордон та мобілізацію до Сил оборони.

За даними ООН, кількість мігрантів за межами України й надалі незначно зростала та становила 6.8 млн осіб станом на 16 грудня 2024 року. Зростає адаптація українських мігрантів закордоном. Так, згідно з дослідженням Національного банку Польщі, економічна активність мігрантів з України є вищою, ніж поляків. Найвища— серед українців, що виїхали до початку повномасштабного вторгнення (93%), що пояснюється як довшою адаптацією, так і тим, що більшість виїздила саме з метою заробітків.

Кількість мігрантів із початку повномасштабного вторгнення, млн осіб



Офіційно працевлаштовані в Польщі іноземці за громадянством на кінець першого півріччя 2024 року, %



Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Відповідно до даних дослідницької агенції Info Sapiens, у січні 2025 року рівень безробіття в Україні зріс до 16,8%. Проксі-показник рівня бідності — частка опитаних людей, що змушена економити на їжі — у січні 2025 року скоротився до 18,9%. У 2024 році показник економії на їжі загалом був помітно вищим, ніж рівень безробіття — одним із чинників цього може бути швидше, ніж у 2023 році, зростання цін на продукти.



КОРПОРАТИВНА СТРУКТУРА

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

Структурні підрозділи (працівники), що підпорядковані Наглядовій раді Банку

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

Структурні підрозділи, що підпорядковані Правлінню

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



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

КОРОТКИЙ ОПИС ДІЮЧОЇ БІЗНЕС-МОДЕЛІ, ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ

Види діяльності Банку

Станом на 31.12.2024 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»;
- 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).

Основні продукти та послуги для клієнтів

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

- міжбанківський бізнес (розміщення вільних коштів в депозитні сертифікати НБУ, ОВДП)
- корпоративний бізнес (розрахунково-касове обслуговування, обслуговування валютнообмінних операцій, кредитування);
- малий та середній бізнес (розрахунково-касове обслуговування);
- роздрібний бізнес (розрахунково-касове обслуговування, торгівля готівковою іноземною валютою).

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

- депозитні 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 2024 рік склав 2 403,74 тис. грн., у т.ч.:

- винагорода за погашення проблемної заборгованості – 0 тис. грн.;
- винагорода в рамках преміювання ділової активності – 2 397,44 тис. грн.;
- винагорода в рамках преміювання за участь у реалізації проектів – 0 тис. грн.;
- інші винагороди згідно умов колективного договору – 6,3 тис. грн.;
- винагорода за досягнення цілей діяльності – 0 тис. грн.

ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

Цілі, викладені у основних напрямках діяльності Банку на 2025 рік:

- Утримати та зберегти АТ «МОТОР-БАНК» на банківському ринку України.
- Виконувати усі економічні банківські нормативи діяльності згідно законодавства України.

Стратегія досягнення цілей, викладена у Стратегії розвитку Банку на 2025 рік:

- Забезпечувати безперервність діяльності Банку шляхом безперервності функціонування основних бізнес – процесів в умовах військової агресії та після її подолання до моменту зміни власника Банку.
- Після продажу Банку впровадити життєздатну бізнес-модель розвитку Банку, яка зможе забезпечувати безпеку та фінансову стійкість Банку.



- Удосконалити систему корпоративного управління Банку.
- Удосконалити систему ризик-менеджменту.
- Удосконалити систему підбору, найму, навчання, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу.
- Розвивати нові види діяльності.

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.

Банк займає позицію середнього гравця на ринку з акцентом на регіональне обслуговування. Він конкурує за рахунок доступності своїх продуктів та орієнтації на клієнтів із невеликими фінансовими потребами, включаючи фізичних осіб і малий бізнес. Основна увага приділяється низьким тарифам на комісійні послуги, які є більш доступними порівняно з великими банками. У 2025 році планується зберегти свою нішу за рахунок покращення сервісу та збільшення комісійних доходів.

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

- ескалація військового конфлікту або його замороження на лінії зіткнення;
- зростання рівня проблемної заборгованості за кредитами юридичним особам через посилення негативних тенденцій в економіці внаслідок бойових дій та окупації частини території країни, блокування морських торговельних портів тощо;
- подальше падіння рівня реальних доходів фізичних осіб (як позичальників, так й кредиторів);
- ризики пов'язані з продажем акцій Банку новому власнику;

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

РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ

КЛЮЧОВІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ

Фінансові ресурси

Банк має у своєму розпорядженні наступні фінансові ресурси:

- достатній рівень ліквідних активів;
- наявність власного оборотного капіталу, який становить близько 63% від обсягу власного капіталу Банку;
- високий рівень капіталізації в частині дотримання нормативів достатності капіталу (норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк), встановлений Національним банком України, перевищує мінімальний рівень у 6,7 рази).

Нефінансові ресурси

Людські ресурси, інтелектуальний капітал

Відповідно до Стратегії розвитку Банку на 2022-2024, найважливішим капіталом Банку є його персонал. Для повного розкриття його потенціалу Банком проводиться постійна цілеспрямована робота по підборі та



підвищенню кваліфікації кадрів, удосконаленню форм і методів мотивації персоналу, розвитку корпоративної культури та системи внутрішніх комунікацій. Банк націлений на збільшення ефективності процесів та підвищення продуктивності персоналу, у т.ч. за рахунок реалізації наступних заходів:

- своєчасного забезпечення підрозділів Банку персоналом необхідного рівня кваліфікації, що дозволить досягти рівня укомплектованості штату не менше 95%;
- вдосконалення систем , оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу, що має сприяти підвищенню продуктивності праці персоналу;
- впровадження нових форм навчання персоналу, в тому числі системи дистанційного навчання (СДН) 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 4 Worker	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-Інф та НБУ
Система кількісного обігу депозитних сертифікатів національного Банку України «СЕРТЛАЙН3» WEB інтерфейс	Участь у проведенні операції з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України
Система автоматизації проведення операцій своп процентної ставки «СвопЛайн» WEB інтерфейс	Участь в операціях своп процентної ставки з Національним банком України
Система реєстрації кредитних договорів уповноважених банків з нерезидентами	Управління кредитними договорами уповноважених банків з нерезидентами
Система «Автоматизація оброблення заявок банків на підкріплення готівкою, вивезення її надлишків та непридатних до обігу банкнот та монет» в Системі автоматизації готівкового обігу АРМ «Заявка-online» WEB інтерфейс	Управління касовою готівкою
Система проведення операцій з рефінансування банків (АРМ «КредЛайн3») WEB інтерфейс	Участь у тендерах Національного банку України із підтримання ліквідності



Назва	Функціонал
Автоматизована інформаційна вебсистема "Електронна форма Державного реєстру банків «ВЕБ-ДРБ»" WEB інтерфейс	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	Обслуговує платежі фізичних осіб
Система обробки Свифт-повідомлень Alliance Lite2	Міжнародні електронні платежі «SWIFT»
Програма зв'язку FTOMail	Забезпечення зв'язку у системі електронних платежів та інших системах НБУ
Windows 10 Professional	Забезпечення роботи робочих станцій користувачів
SuSe Linux Enterprise Server	Забезпечення роботи серверів інформаційної мережі Банку
ORACLE	Система управління базами даних
Microsoft Office 2013, 2016	Забезпечення роботи робочих станцій користувачів
Eset Endpoint Security	Забезпечення антивірусного захисту робочих станцій користувачів
Eset Security Authentication	Забезпечення аутентифікації користувачів під час доступу до корпоративних ресурсів і конфіденційної інформації.
CardGalaxy	Обмін даними з картковим процесинговим центром ПУМБ
Система електронного документообігу «MEDoc»	Подача електронної звітності та обмін рахунками, актами, договорами та іншими юридично значущими документами
Правова інформаційно-пошукова система «Ліга: -360»	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 регулярної та нерегулярної інформації емітента у відповідності з вимогами НКЦПФР
Forcepoint DLP Suite	Програмний продукт для запобігання витоку конфіденційної інформації за межі корпоративної мережі
Microsoft Windows Server Standard 2016, 2019	Операційна система корпоративного рівня, забезпечує обробку гібридної хмари і даних, а також новий рівень безпеки і інновацій для додатків та інфраструктури компанії
Система криптографічного захисту інформації "Шифр-Х.509"(СКЗІ «Шифр-Х.509»)	Призначена для створення інфраструктури відкритих ключів (створення центру сертифікації ключів, центру реєстрації, наданих користувачам засобів управління ключами), забезпечення послугами електронного підпису.

Інформаційні ресурси.

5 грудня 2024 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 2024 року, а також окремих файлів статистичної звітності АТ «МОТОР-БАНК» за січень-листопад 2024 року.



РИЗИКИ

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

Основними цілями управління ризиками є:

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

Загальними принципами управління ризиками у Банку є:

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

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

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

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

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

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

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



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

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

Банк на постійній основі на всіх організаційних рівнях здійснює виявлення, ідентифікацію, вимірювання (оцінку), моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення (мінімізацію) всіх видів ризиків, на які він наражається/може наражатися під час своєї діяльності.

Порядок організації процесу управління ризиками в Банку охоплює всі види діяльності Банку, які впливають на параметри його ризиків. Управління ризиками в Банку здійснюється відповідно до організації в Банку порядку управління ризиками, який ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

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

1) Наглядова рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Для забезпечення належного управління ризиками Наглядова рада Банку виконує функції відповідно до Положення про Наглядову раду акціонерного товариства «МОТОР-БАНК».

2) Комітет Наглядової ради Банку з управління ризиками у межах своїх повноважень забезпечує ефективність функціонування системи управління ризиками шляхом:

- надання рекомендацій, консультацій, пропозицій Наглядовій раді Банку з питань управління ризиками;
- здійснення моніторингу за дотриманням Банком встановленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризиків;
- здійснення моніторингу впровадження стратегії управління ризиками та політик управління ризиками;
- прийняття участі у розробленні внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками.

Комітет Наглядової ради Банку з управління ризиками для реалізації своїх завдань виконує функції щодо управління ризиками, передбачені Положенням про Комітет Наглядової ради акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» з управління ризиками.

3) Правління Банку забезпечує і несе відповідальність за 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 для реалізації своїх завдань виконує функції щодо управління ризиками, передбачені Положенням про Правління акціонерного товариства «МОТОР-БАНК».

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

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

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

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



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

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

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

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

Бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки та відділення Банку відповідно до організації в Банку системи управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту, є першою лінією, що приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

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

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

Управління фінансового моніторингу є підрозділом другої лінії захисту та забезпечує функціонування системи управління ризиками в сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (ризики ВК/ФТ).

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

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

Всі структурні підрозділи Банку в рамках своєї компетенції повинні:

- розробляти і запроваджувати заходи внутрішнього контролю, які б забезпечували належне дотримання вимог законодавства і нормативно-правових актів, виконання договірних та інших зобов'язань, дотримання положень і процедур, правил і норм, а також відповідної ділової поведінки;
- запроваджувати процедури і заходи запобігання стресовим ситуаціям, які можуть виникнути через певні внутрішні фактори;
- у визначені внутрішніми документами Банку терміни та порядок надавати Наглядовій раді Банку, Правлінню Банку та комітетам Банку управлінську звітність з ризиків.

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

З метою побудови ефективної системи управління ризиками в Банку та усвідомлення ризиків всіма відповідальними виконавцями, Банк забезпечує комплексну оцінку суттєвих видів ризиків, на які він наражається/може наражатися, а саме:



1) Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі банку. Кредитний ризик є підвищеним, бойові дії внаслідок озброєної агресії з боку РФ призвели до погіршення фінансового стану позичальників, втрати заставного майна та необхідності формування резерву на покриття можливих втрат за активними операціями. При здійсненні кредитування Банк дотримується консервативних підходів до кредитних ризиків і використовує практику кредитування, яка забезпечує значну вірогідність того, що кредити будуть погашені. Банк уникає вкладень в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком (зокрема, вкладень в статутні капітали).

2) Ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Банк має низьку толерантність до ризику ліквідності. Банк підтримує достатній запас ліквідних коштів для виконання своїх зобов'язань та дотримання пруденційних вимог Національного банку України.

3) Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку. Банк має низьку толерантність до процентного ризику банківської книги.

4) Ринковий ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів. Банк має низьку толерантність до ринкового ризику в частині валютного ризику. Банк не має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей ризику, що властиві інструментам торгової книги (ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреда, ризик волатильності, фондовий ризик). За вказаними видами ризиків встановлений нульовий ризик-апетит, який Банком дотримується.

5) Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик. Банк має низьку толерантність до операційного ризику. Операційний ризик є високим. Було порушено цільове значення ризик-апетиту до операційного ризику, встановлене на 2024 рік. Причиною порушення є витрати від уцінки та зменшення корисності об'єктів основних засобів, а саме уцінка будівлі за адресою: м. Запоріжжя, пр. Моторобудівників, 42. Підставою є встановлення факту втрати, псування, пошкодження та руйнування нерухомого майна Банку за адресою: м. Запоріжжя, пр. Моторобудівників, будинок 42 (інв. номер 1000015), внаслідок воєнних дій, спричинених військовою агресією РФ, а саме вибуху керованої авіаційної бомби 29.09.2024р.

6) Комплаєнс-ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил доброчесної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку. За всіма напрямками діяльності Банку на всіх організаційних рівнях в Банку організована та діє комплексна, адекватна та ефективна система управління комплаєнс-ризиком. Банк має низьку толерантність до комплаєнс-ризиків. Банком визначені та дотримуються корпоративні цінності, а також здійснюється нагляд за дотриманням таких цінностей. Усі керівники та працівники Банку прагнуть дотримуватися вимог чинного законодавства, уключаючи нормативно-правові акти Національного банку України, внутрішніх документів Банку, уключаючи Кодекс поведінки (етики) і Політику запобігання конфліктам інтересів. Банк прагне дотримуватися ринкових стандартів, правил доброчесної конкуренції та кращих банківських практик. Банк систематично здійснює виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення комплаєнс-ризиків. Банк не порушує законодавчі або нормативні вимоги навмисно або цілеспрямовано. Але, станом на 01.01.2025 року величина профілю комплаєнс-ризиків в Банку до врахування заходів з його пом'якшення, перевищує його ризик-апетит, визначений на 2024 рік. Банк вчиняє заходи, спрямовані на зменшення ймовірності виникнення комплаєнс-ризиків та зменшення його впливу на результати діяльності Банку.

7) Ризик репутації – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу Банку клієнтами, контрагентами,



акціонерами, наглядовими та контролюючими органами. Банк має низьку толерантність до ризику репутації. Банк розробляє відповідні внутрішні нормативні документи та запроваджує практичну роботу з управління цим ризиком.

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

Рівень ризику Банку обмежується 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 пруденційних нормативів, встановлених Національним банком України.

Система внутрішніх лімітів ризиків використовується з метою встановлення певних обмежень стосовно розподілу сукупного ризику всередині Банку, обмеження сукупного рівня ризику Банку та рівня ризику за окремими видами ризиків, індивідуально встановленими Банком та такими, що не входять до складу системи пруденційних нормативів Національного банку України. Перевищення ліміту можливе тільки при узгодженні з уповноваженим органом Банку, який встановив даний ліміт або органом, який має вищий пріоритет.

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

ВІДНОСИНИ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Слід зазначити, що у 2024 році відбулися зміни у структурі власності Банку. В січні 2024 року Міністерство юстиції України подало до Вищого антикорупційного суду (далі - ВАКС) позовну заяву про застосування санкції, передбаченої пунктом 11 частини 1 статті 4 Закону України «Про санкції», до Богуслаєва В.О. щодо стягнення належних йому активів в дохід Держави. ВАКС 18.04.2024 задовольнив позов Міністерства юстиції України про застосування санкції у вигляді стягнення активів Богуслаєва В.О., в т.ч. 100% акцій АТ «МОТОР-БАНК». Апеляційну скаргу на дане рішення Апеляційною палатою ВАКС рішенням від 25.06.2024 залишено без задоволення, внаслідок чого АТ «МОТОР-БАНК» перейшов у власність держави. Станом на 04.09.2024 в РЕЄСТРІ ВЛАСНИКІВ ІМЕННИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ відбулися зміни – власником 100% акцій Банку стала держава в особі суб'єкту управління об'єктами державної власності – Фонду державного майна України.

Вплив операцій з пов'язаними особами на загальний обсяг діяльності Банку станом на 31.12.2024 відсутній, питома вага становить 0,1% від зобов'язань Банку.

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

Положення про визначення пов'язаних осіб Банку, затверджене Наглядовою радою Банку, відповідно до якого проводиться визначення приналежності контрагентів Банку до кола пов'язаних осіб;

Положення про операції з пов'язаними з Банком особами, затверджене Наглядовою радою Банку, яке регламентує порядок здійснення, контроль та нагляд за операціями з пов'язаними особами.

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



РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

РЕЗУЛЬТАТИ 2024 РОКУ (ФІНАНСОВІ І НЕФІНАНСОВІ):

Позиції банку серед інших банків України:

- Топ-57 за розміром активів
- Топ-61 за розміром власного капіталу
- Топ-56 за розміром фінансового результату

Інфраструктура та клієнтська база:

- 9 відділень у 7 містах України (діяльність 1 відділення тимчасово призупинена)
- 20 власних банкомати
- більше 13 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 регулятивного капіталу	min 9,25%	61,86%
Норматив достатності капіталу першого рівня	min 7,5%	61,86%
Норматив достатності основного капіталу першого рівня	min 5,625%	61,86%

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

- | | |
|---|---------------|
| • Кореспондентський рахунок банку в НБУ | 6 млн. грн. |
| • Банкноти та монети | 73 млн. грн. |
| • Кореспондентські рахунки в інших банках | 30 млн. грн. |
| • Депозитні сертифікати НБУ | 295 млн. грн. |
| • Облігації внутрішніх державних позик (необтяжені) | 40 млн. грн. |



Нормативи ліквідності, встановлені НБУ, виконуються із значним запасом

Показник	Норматив НБУ	Факт
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR _{ВВ}) за всіма валютами	min 100%	482%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR _{ів}) за іноземними валютами	min 100%	448%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	min 100%	297%

Збиток Банку до податків та резервів у порівнянні з 2023 р. зменшився на 12,2 млн. грн.

- 2023 рік -37,1 млн. грн.
- 2024 рік-24,9 млн. грн.

Структура фінансового результату Банку за 2024 р. (в млн. грн.)

	Чистий процентний дохід	Чистий комісійний дохід	Результат від операцій з валютою та інший дохід	Чистий операційний дохід	Операційні витрати	Операційний збиток	Резерви під знецінення активів	Податок на прибуток	Чистий збиток
«+»	39,3	10,7	22,6	72,6			5,6		
«-»					138,9	24,9		0,5	19,9

Питома вага окремих статей чистого операційного доходу в загальному підсумку:

- Чистий процентний дохід 54%
- Чистий комісійний дохід 15%
- Результат від операцій з валютою та інший дохід 31%

Питома вага непрацюючих кредитів в кредитному портфелі значна та становить 68,5% (у 2023 році – 12,6%).

Значення показників, що характеризують ефективність роботи Банку, покращилися:

Показник	Розрахунок	2023	2024
Чиста відсоткова маржа	відношення чистого процентного доходу до активів, за якими Банк отримує відсотки	3,66%	4,54%
C / I (cost to income)	відношення операційних витрат до чистого операційного доходу	146,1%	135,2%
Рентабельність активів (ROA)	відношення чистого прибутку до загальних активів Банку	-3,5%	-2,0%
Рентабельність капіталу (ROE)	відношення чистого прибутку до власного капіталу Банку	-16,2%	-7,5



ПЕРСПЕКТИВИ НА 2025 РІК

Позиції банку серед інших банків України:

Топ-55 за усіма ключовими показниками

Інфраструктура та клієнтська база:

Збільшення клієнтської бази до 14,5 тисяч клієнтів

Кредитні рейтинги:

Підняття довгострокового кредитного рейтингу за національною шкалою до рівня uaAA

Капіталізація та ліквідність

Підтримання високого рівня капіталізації та ліквідності, який перевищує регуляторні вимоги

Показник	Норматив НБУ	Факт
Норматив достатності регулятивного капіталу	min 9,25%	не менше 34%
Норматив достатності капіталу першого рівня	min 7,5%	не менше 32%
Норматив достатності основного капіталу першого рівня	min 5,625%	не менше 31%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR, Net Stable Funding Ratio)	min 100%	не менше 135%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR _{вв}) за всіма валютами	min 100%	не менше 150%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR _{ів}) за іноземними валютами	min 100%	не менше 150%

Забезпечення прибуткової діяльності у 2025 році

Забезпечення ефективності роботи Банку:

- забезпечити рентабельність статутного капіталу на рівні 0,5%-3,0% . При цьому, Банк прагне забезпечити рівень прибутковості, що відповідає верхній межі діапазону;
- забезпечити рентабельність активів (ROA) на рівні: 0,1 % - 1% ;
- забезпечити значення показнику C / I (cost / income, витрати до доходів) не більше 97%.
- забезпечити покриття не менше ніж 50 % накладних витрат Банку його чистим непроцентним доходом.
- забезпечити співвідношення чистого операційного доходу та витрат на персонал не менше 167% (1,67 грн. чистого операційного доходу на 1 грн. витрат на персонал).

Збільшення ефективності процесів і продуктивності персоналу:

- своєчасне забезпечення підрозділів Банку персоналом необхідного рівня кваліфікації;



- підвищення продуктивності праці персоналу за рахунок вдосконалення системи навчання, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу;
- приведення внутрішніх документів Банку, пов'язаних з реалізацією політики винагороди в Банку, у відповідність до оновлених вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

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 Стратегією розвитку Банку на 2025 рік. 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.

Затверджено до відкриття та підписано 15 квітня 2025 року

В.о. Голови Правління



Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ



ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Банк діє у відповідності з власним Кодексом корпоративного управління, що затверджений 26.12.2018 рішенням єдиного акціонера №3/18 та розміщений на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>. Практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги в Банку відсутня. Корпоративне управління в Банку в звітному році здійснювалося в межах законодавчих вимог. В звітному році відхилень від Кодексу корпоративного управління не було.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРОВЕДЕНІ ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ ТА ЗАГАЛЬНИЙ ОПИС ПРИЙНЯТИХ НА ТАКИХ ЗБОРАХ РІШЕНЬ

В звітному періоді рішення єдиним акціонером Банку не приймалися.

Рішенням Вищого антикорупційного суду від 18.04.2024 у справі № 991/558/24 до колишнього єдиного акціонера Банку Богуслаєва Вячеслава Олександровича застосовано санкцію, передбачену пунктом 1¹ частини першої статті 4 Закону України «Про санкції» від 14.08.2014 № 1644-VII та стягнуто в дохід держави активи у вигляді 2 000 000 простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку. 06.09.2024 року Банком отримано від ПАТ «Національний депозитарій України» Реєстр власників іменних цінних паперів станом на 04.09.2024 року (надалі – Реєстр). Відповідно до інформації, яка міститься в Реєстрі, власником 2 000 000 простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку, стала Держава Україна в особі Фонду державного майна України.

Наглядова рада

Звіт Наглядової ради акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» за результатами роботи у 2024 році (далі – Звіт) складено відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та статуту акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» (далі – Банк).

Відповідно до пункту 16.3. статуту Банку, затвердженого рішенням єдиного акціонера Банку 16.04.2018 №1/18, Наглядова рада Банку складається з семи осіб.

01.01.2024 року були припинені повноваження члена Наглядової ради Дунаєнко Надії Сергіївни на підставі поданої нею заяви.

31.10.2024 року були припинені повноваження членів Наглядової ради Луніна Віктора Олексійовича, Дем'янової Олени Вікторівни та Пересади Сергія Анатолійовича на підставі поданих ними заяв.

Станом на 31.12.2024 року до складу Наглядової ради Банку входили:

- Хохлов Юрій Олександрович – Голова Наглядової ради, незалежний директор;
- Приходько Ніна Миколаївна – член Наглядової ради, незалежний директор;
- Суржик Інна Вікторівна – член Наглядової ради, незалежний директор.

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 2024 року Наглядовою радою Банку всього було проведено 12 засідань, на яких розглядались питання та приймалися рішення, що відносяться до її виключної компетенції. Рішення Наглядовою радою приймалися колегіально шляхом голосування. Принцип голосування 1 член Наглядової ради – один голос. Засідання проводились в очній формі із використанням електронних засобів зв'язку.



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, головував 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, Розвиток регіональної мережі та каналів продажу. Хохлов Ю.О. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 12 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. Не входить до складу інших наглядових рад.

Заступник Голови Наглядової ради Банку Лунін Віктор Олексійович має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на керівній посаді. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Луніна В.О. вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» до керівників Банку. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює заступник Голови Наглядової ради. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Лунін В.О. здійснював кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Управління ризиками, Фінансові цілі, Розвиток клієнтської бази та продуктовий портфель, Маркетингові заходи. Протягом звітного періоду заступник Голови Наглядової ради Банку Лунін В.О. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 10 засіданнях Наглядової ради Банку. Посади в інших юридичних особах не займав. Не входив до складу інших наглядових рад.

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. здійснювала 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 12 засіданнях Наглядової ради Банку. Дем'янова О.В. займала посаду головного бухгалтера ТОВ «Вертольоти МОТОР СІЧ». Основний вид діяльності ТОВ «Вертольоти МОТОР СІЧ» - виробництво літальних апаратів. Не входила до складу інших наглядових рад.

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. здійснював 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 9 засіданнях Наглядової ради Банку. Посади в інших юридичних особах не займав. Не входив до складу інших наглядових рад.

Член Наглядової ради, незалежний директор Банку Приходько Ніна Миколаївна, має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на посаді головного бухгалтера. Національним банком України погоджено Приходько Н.М. як кандидата на посаду члена Наглядової ради Банку. Протягом звітного періоду член Наглядової ради Банку Приходько Н.М. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 12 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. Не входить до складу інших наглядових рад.

Член Наглядової ради, незалежний директор Банку Суржик Інна Вікторівна, має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на керівних посадах. Національним банком України погоджено Суржик І.В. як кандидата на посаду члена Наглядової ради Банку. Протягом звітного періоду член Наглядової ради Банку Суржик І.В. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного



в 12 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. Не входить до складу інших наглядових рад.

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

- З метою забезпечення безперервної діяльності Банку затверджені тимчасові кошториси витрат.
- Актуалізована організаційна структура Банку в зв'язку із змінами серед керівників структурних підрозділів, членів комітетів та комісій.
- Внутрішні документи Банку приводились у відповідність до вимог чинного законодавства України, шляхом їх актуалізації та затвердження в нових редакціях.
- Розглянуті результати оцінки Банку, здійсненої Національним банком України за методологією SREP. За результатами розгляду затверджено відповідний план заходів.
- Регулярно розглядалися матеріали щодо порушення лімітів ризиків та приймалися відповідні рішення.
- Розглянутий звіт про виконання плану проведення аудиторських перевірок управлінням внутрішнього аудиту Банку за 2023р. Затверджений план проведення аудиторських перевірок управління внутрішнього аудиту Банку на 2024р., що складений на основі ризик-орієнтованого підходу. Періодично розглядалися звіти управління внутрішнього аудиту Банку за аудиторськими перевітками, здійсненими у відповідності із затвердженням Наглядовою радою планом проведення аудиторських перевірок (аудиту) на 2024р. 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 обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «МОТОР-БАНК» за 2024 рік затверджено умови додаткової угоди з ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА».
- У випадках визначених нормативно-правовими актами Національного банку України Наглядова рада приймала рішення про затвердження рішень Кредитного комітету 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 періодичних звітів.
- Розглянуті рекомендації НБУ щодо доопрацювання внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ та затверджений відповідний план заходів.
- Наглядовою радою Банку в межах визначеної компетенції приймалися й інші рішення, необхідні для забезпечення діяльності Банку.

Керуючись рекомендаціями Національного банку України та кращими практиками, з метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради Банку, в Банку були створені комітети Наглядової ради Банку в наступному складі:

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

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

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

член Наглядової ради Дем'янова О.В.

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

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

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

Заступник Голови Наглядової ради Лунін В.О.

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



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

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

член Наглядової ради Пересада С.А.

Комітети Наглядової ради займались попереднім вивченням і підготовкою до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до її компетенції. Засідання Комітетів проводились в очній формі із використанням електронних засобів зв'язку.

Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з управління ризиками провів 8 засідань на яких розглянув 19 питань в межах своєї компетенції, які були винесені на засідання Наглядової ради для прийняття рішень. Основні питання, що розглядались комітетом відповідно до його функціональних повноважень, визначених Положенням про Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з управління ризиками: розгляд періодичних звітів та повідомлень управління аналізу та оцінки ризиків та управління комплаєнс контролю; затвердження переліку внутрішньобанківських лімітів ризиків; розгляд проектів внутрішніх документів з питань управління ризиками, розгляд інформації про надмірні ризики, на які може наражатися Банк, розгляд висновків про достатність внутрішнього капіталу Банку.

Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з питань аудиту провів 8 засідань на яких розглянув 11 питань в межах своєї компетенції, які були винесені на засідання Наглядової ради для прийняття рішень. Основні питання, що розглядались комітетом відповідно до його функціональних повноважень, визначених Положенням про Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з питань аудиту: розгляд звітів управління внутрішнього аудиту Банку; продовження строку дії договору з аудиторською фірмою АК "КРОУ УКРАЇНА" для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «МОТОР-БАНК» за 2024 рік; про затвердження Положення про управління внутрішнього аудиту.

Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з питань винагороди та призначень не проводив засідання в звітному періоді.

Відповідно до матриці оцінки колективної придатності органів управління Банку, яку Банк щороку подає до Національного банку України в рамках проведення щорічної наглядової оцінки SREP, Наглядова рада Банку мала колективну придатність з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику.

Методи і процедури роботи Наглядової ради Банку, що передбачені чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, на нашу думку є ефективними. З метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради в Банку створені комітети Наглядової ради. Сфери відповідальності за напрямками діяльності Банку (кураторство) розподілені між членами Наглядової ради та визначені у додатку 1 до схематичного зображення організаційної структури Банку, що затверджується Наглядовою радою. Фактори розподілу: наявність відповідної вищої та додаткової освіти, наявність професійного та управлінського досвіду роботи. Члени Наглядової ради та її комітетів постійно взаємодіють та перебувають на зв'язку один з одним, з членами Правління та підрозділами контролю. Підтримку цього процесу забезпечує служба Корпоративного секретаря Банку, яка підпорядковується Наглядовій раді. Члени Правління та працівники підрозділів контролю взяли участь в усіх засіданнях Наглядової ради що були проведені в звітному році. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю із використанням електронних засобів зв'язку, що значно спрощує її діяльність. Крім цього, службою Корпоративного секретаря запроваджений та ефективно використовується механізм ознайомлення членів Наглядової ради з матеріалами та підписання ними протоколів засідань Наглядової ради за допомогою системи електронного документообігу АСКОД. Вищенаведене відображається в протоколах засідань Наглядової ради Банку. Контроль за виконанням прийнятих Наглядовою радою рішень здійснюється на постійній основі Головою Наглядової ради, службою Корпоративного секретаря та підрозділами контролю Банку.

Відповідно до вимог пункту 360 Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління НБУ від 22.12.2018р. № 149 та Порядку проведення перевірки відповідності керівника, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту АТ «МОТОР-БАНК» вимогам законодавства України, затвердженого Наглядовою радою, Банк щороку перевіряє керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежного директора – також на відповідність вимогам щодо незалежності, та письмово повідомляє Національний банк України про результати перевірки.

Протягом звітного періоду діяльність Наглядової ради була направлена на хеджування ризиків, на які наражався Банк в зв'язку із введенням воєнного стану, підтримання ліквідності з метою виконання всіх зобов'язань перед клієнтами та дотримання пруденційних нормативів Національного банку України. Традиційно Наглядова рада приділяла увагу організації своєї роботи у відповідності з принципами корпоративного управління в банках, що засновані на непохитному виконанні законодавства про банки та акціонерні товариства. Наглядова рада



здійснювала стратегічне управління діяльністю Банку, забезпечувала контроль за діяльністю Правління та сприяла мінімізації негативних наслідків.

Минулий рік, як і попередні, був складний: відбуваються постійні обстріли м. Запоріжжя та інших міст де розташовані підрозділи Банку, приміщення Банку декілька разів зазнали ракетних та бомбових ударів. Це ускладнені умови функціонування як для Банку, так і зокрема для Наглядової ради.

Але, незважаючи на це Наглядовій раді спільно з Правлінням Банку вдалося втримати ситуацію, мінімізувати негативні наслідки для фінансової установи, вкладників, інших кредиторів та зацікавлених осіб, забезпечити платоспроможність Банку, стабільність, зокрема:

- вдалося зберегти високу якість обслуговування кредитного портфелю. Так, частка сплачених відсотків станом на 31.12.2024 року склала 93,1%, усі необхідні резерви на покриття можливих втрат за активними операціями були сформовані в повному обсязі. Прострочена заборгованість за кредитами юридичних осіб на 91,9% складається з кредитного портфелю позичальників, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях, а також територіях активних та можливих бойових дій. Покриття загального обсягу непрацюючих активів сформованими резервами становить 81,4%;

- Банком забезпечено підтримку високого рівня ліквідності, зобов'язання перед вкладниками та іншими кредиторами виконуються своєчасно та в повному обсязі. Пруденційні нормативи ліквідності дотримуються із значним перевищенням вимог, що встановлені Національним банком України;

- Банк продовжує підтримувати високий рівень нормативів достатності капіталу. Зокрема, станом на 01.01.2025 року фактичні значення нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) (нормативне значення – не менше 9,25%), нормативу достатності капіталу першого рівня (Нк1) (нормативне значення – не менше 7,5%), нормативу достатності основного капіталу першого рівня (Нок1) (нормативне значення – не менше 5,625%) становлять 61,86%;

- впроваджений процес оцінки достатності внутрішнього капіталу Банку за економічною та нормативною перспективами (ICAAP) та здійснено підготовчі заходи для впровадження оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP);

- Банком виконуються всі пруденційні нормативи, встановлені Національним банком України, за винятком нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1).

Одним із основних своїх завдань Наглядова рада бачить діяльність у відповідності зі ст. 43 Закону України «Про банки і банківську діяльність», що не применшує важливості інших питань витікаючих із чинного законодавства.

Правління

Склад Правління Банку відповідає вимогам статті 40 Закону України «Про банки і банківську діяльність». До складу Правління Банку входило 4 особи.

Посада / ПІБ	Функціональні обов'язки
Голова Правління Чихун Вадим Васильович 16.12.2024 припинені повноваження у зв'язку з його смертю	Очолював та керував 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 Сергій Миколайович З 17.12.2024 в.о. Голови Правління у зв'язку зі смертю Голови Правління Чихуна В.В.	Очолює напрямок роботи Банку – «Підтримка». Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом, розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, ІТ-напрямок, інформаційна безпека, безпека, фінансові цілі, інше.



Заступник Голови Правління, член Правління

Воїнов Євген Михайлович

Головний бухгалтер, член Правління

Мотроненко Лариса Олексіївна

Відповідальний працівник-начальник
Управління фінансового моніторингу, член
Правління

Удовіченко Олександр Васильович

Очолює напрямки роботи Банку – «Бізнес».

Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, фінансові цілі.

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

Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом, фінансовий аналіз та звітність, розвиток регіональної мережі, ІТ-напрямки.

Організація, впровадження та контроль за належним виконанням Банком вимог внутрішньобанківської системи первинного фінансового моніторингу, впровадження та забезпечення функціонування системи управління ризиками фінансового моніторингу, недопущення використання Банку для здійснення протизаконних фінансових операцій та ризикової діяльності, організація роботи щодо формування та ведення пов'язаних осіб Банку.

В звітному періоді відбулись зміни в складі Правління: 16.12.2024 припинені повноваження Голови Правління Чихуна Вадима Васильовича, у зв'язку з його смертю.

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.

Методи і процедури роботи Правління Банку, що передбачені чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, на нашу думку, є ефективними. Для вирішення тематичних питань, Правлінням Банку створені наступні комітети та комісії: Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Технологічний комітет, Тендерна комісія, Бюджетний комітет, Комісія з питань інформаційної безпеки, Комісія по роботі з проблемними активами.

За 2024 р. було проведено 48 (сорок вісім) засідань Правління.

Протягом звітного періоду Правлінням Банку в межах своєї компетенції була виконана наступна робота:

1. Протягом звітного періоду Правління розглядало стан функціонування системи внутрішнього контролю АТ «МОТОР-БАНК». Приймалися рішення щодо покращення результатів діяльності та удосконалення системи внутрішнього контролю АТ «МОТОР-БАНК».

2. Затвердження рішень Кредитного комітету АТ «МОТОР-БАНК» згідно п.5.16. Положення про кредитування суб'єктів господарювання в АТ «МОТОР-БАНК», затвердженого Протоколом Правління АТ «МОТОР-БАНК» від 31.08.2018 р. № 15/08/18, також згідно п.3.6 глави 3 розділу VI передбаченого Постановою НБУ №368 від 28.08.2001р., п.4.4. Кредитної політики АТ «МОТОР-БАНК», затвердженої протоколом засідання Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» від 30.03.2023 № 07/23.

3. Протягом звітного періоду внутрішні документи Банку приводились у відповідність до вимог чинного законодавства України шляхом їх актуалізації та затвердження в нових редакціях, затверджувались нові внутрішні документи Банку.

4. Розгляд звітів управління внутрішнього аудиту Банку за аудиторськими перевітками, здійсненими у відповідності із затвердженим Наглядовою радою планом проведення аудиторських перевірок (аудиту) на 2024 р. та стан реалізації рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиторських перевірок.

5. Щоквартальний розгляд та прийняття звітів щодо діяльності комітетів та комісій Правління АТ «МОТОР-БАНК», результатів аналізу накопиченої інформації згідно Баз даних прийому, накопичення та обліку поданих звернень і реєстрації обліку особистого прийому клієнтів, звіту щодо результатів планової актуалізації внутрішніх нормативних

документів АТ «МОТОР-БАНК», звіту про управління операційними ризиками АТ «МОТОР-БАНК», звіту щодо оцінки комплаєнс-ризиків, інформації з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, тощо.

6. Затвердження переліку пов'язаних осіб АТ «МОТОР-БАНК».



7. Забезпечувались процедури управління ризиками, затверджені Наглядовою радою. Здійснювався періодичний моніторинг кількісних та якісних показників системи індикаторів ефективності у відповідності до Плану відновлення діяльності АТ «МОТОР-БАНК», приймалися рішення щодо доцільності впровадження заходів раннього реагування.

8. Затвердження граничних значень внутрішньобанківських лімітів ризиків на 2024 рік, значення лімітів комплаєнс-ризиків АТ «МОТОР-БАНК», у відповідності до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64 зі змінами та доповненнями, а також відповідно до Політики управління комплаєнс-ризиком в АТ «МОТОР-БАНК».

9. Правлінням АТ «МОТОР-БАНК» приймалися рішення з метою дотримання на постійній основі вимог законодавства України та внутрішніх документів АТ «МОТОР-БАНК» з питань фінансового моніторингу щодо виявлення та встановлення фактів належності клієнтів (їх кінцевих бенефіціарних власників) до політично значущих осіб, членів їх сімей та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами у тому числі з використанням автоматизованого програмного забезпечення, виконання вимог законодавства з питань фінансового моніторингу учасниками Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК».

10. Розгляд рекомендацій підрозділів контролю щодо функціонування системи внутрішнього контролю АТ «МОТОР-БАНК», прийняття плану заходів щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю та здійснення контролю стану виконання цих заходів.

11. Прийняття оцінок неакредитованих суб'єктів оціночної діяльності відповідно до п. 1.6. – п.1.7. Положення про акредитацію суб'єктів оціночної діяльності в АТ «МОТОР-БАНК» (затвердженого Протоколом Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» 21.07.2021 за № 39/21).

12. Розгляд співпраці зі Страховою компанією за видами страхування згідно отриманих ліцензій на здійснення страхової діяльності.

13. При розгляді Повідомлення щодо наближення розміру Регулятивного капіталу до порушення нормативних вимог НБУ, Повідомлення про порушення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) станом на 02.09.2024 року, Повідомлення про порушення показника ризик-апетиту за кредитним ризиком та виявлення індикатору раннього реагування, приймалися заходи для недопущення порушення нормативних вимог НБУ.

14. Щомісячний розгляд звітів щодо результатів проведеної роботи особами, відповідальними за забезпечення дотримання вимог Постанови Правління НБУ №23 від 25.02.2022р., звітів про виконання вимог Постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» та прийняття заходів з метою виконання вимог вищевказаних постанов НБУ.

15. З метою виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" від 06.12.2019 № 361-IX, та вимог «Положення про здійснення банками фінансового моніторингу» від 19.05.2020 № 65, в частині забезпечення постійного моніторингу ділових відносин з клієнтами, розглянуто питання придбання відповідної інформації.

16. Розгляд Звіту про оцінку та стрес-тестування операційного ризику в АТ «МОТОР-БАНК» та розрахунку капіталу під операційний ризик АТ «МОТОР-БАНК» станом на 01.01.2024.

17. Здійснення перегляду акредитації суб'єктів оціночної діяльності.

18. Розгляд Звіту про результати валідації моделі оцінки комплаєнс-ризиків Банку.

19. Щомісячний розгляд Звіту про результати діяльності АТ «МОТОР-БАНК».

20. Розгляд та затвердження Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику АТ «МОТОР-БАНК».

21. Запровадження зміни в діяльності відокремленого підрозділу – відділення «Червоні вітрила» АТ «МОТОР-БАНК», а саме: зміни місцезнаходження відділення «Червоні вітрила».

22. Розгляд питання щодо продажу матеріальних цінностей, що обліковуються на балансі Банку

23. Розгляд планів заходів по виконанню рекомендацій Національного банку України щодо належної організації корпоративного управління, ефективності та адекватності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ.

24. Розгляд та погодження оновленого Плану відновлення діяльності АТ «МОТОР-БАНК» з урахуванням змін у структурі власності, а саме: переходу АТ «МОТОР-БАНК» у власність держави в особі суб'єкту управління об'єктами державної власності - Фонду державного майна України.

25. Розгляд та затвердження Плану заходів на виконання вимог Постанови Правління Національного банку від 31.08.2024 N 104 Про затвердження змін до Положення про ліцензування банків щодо забезпечення фізичної та інформаційної доступності для надання послуг клієнтам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення в АТ «МОТОР-БАНК».

26. Затвердження Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування АТ «МОТОР-БАНК» в умовах особливого періоду банківської системи України та Протоколів переходу АТ «МОТОР-БАНК»



до режиму функціонування, визначених Постановою Національного банку України від 14.06.2024 № 67 «Про затвердження Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду банківської системи України, діяльності небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України».

27. Затвердження Зведеного графіку актуалізації внутрішніх нормативних документів АТ «МОТОР-БАНК» на 2025 рік.

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

Тарифний комітет

За 2024 р. було проведено 40 засідань Тарифного комітету, на яких розглядалися питання встановлення тарифів на нові банківські продукти (послуги) чи пакети послуг, що надаються юридичним та фізичним особам, на підставі даних моніторингу вартості аналогічних послуг в регіоні, приймалися рішення щодо коригування існуючих тарифів; здійснювалася поточна робота по встановленню гнучких тарифів на мови та в рамках тарифних пакетів в залежності від переліку та обсягів послуг, якими користується конкретний клієнт.

В зв'язку із прийнятим рішенням Правління НБУ №133-рш "Про розмір облікової ставки Національного банку України" від 25 квітня 2024 року, яким передбачено зниження облікової ставки до 13,5%, за підсумком проведеного аналізу складу депозитного портфелю та відсоткових ставок по залученню коштів юридичних осіб АТ «МОТОР-БАНК», а також проведеного маркетингового дослідження ставок банків-конкурентів, Тарифним комітетом банку оперативного розглядалися умови залучення та питання перегляду ставок за депозитами фізичних осіб в національній та іноземній валюті в сторону зменшення на 0,5%-1,5% та юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців в сторону зменшення на 1%-3%.

Також, у зв'язку із поступовим зниженням Національним банком України облікової ставки та, водночас, зниженням ставки за тримісячними депозитними сертифікатами і за кредитами рефінансування, і, за підсумком проведеного моніторингу відсоткових ставок по поточних рахунках юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців по банках-конкурентах Тарифним комітетом банку також переглядався розмір процентних ставок, що нараховуються та сплачуються на щоденний залишок коштів на поточних рахунках клієнтів у національній валюті згідно умов Тарифних пакетів на розрахунково-касові операції та послуги, що надаються юридичним особам та фізичним особам-підприємцям у АТ «МОТОР-БАНК» в сторону зменшення максимальної ставки з 12% до 10,5%.

Усі встановлені процентні ставки були розраховані в межах рішень КУАП (Протоколів засідання Комітету з управління активами та пасивами АТ «МОТОР-БАНК»).

З метою підвищення доходності надання банківських послуг також вносилися зміни до Тарифів з карткового обслуговування, що надаються фізичним особам у АТ «МОТОР-БАНК», а саме: в рамках тарифного пакету «Приватний ПЛЮС» було встановлено новий тариф на послугу «Зарахування коштів з поточного рахунку в межах Банку».

З метою отримання додаткових доходів також оперативного вносилися зміни до Тарифів на розрахунково-касові операції та послуги, що надаються фізичним особам у АТ «МОТОР-БАНК», зокрема щодо збільшення тарифів на «Переказ коштів (приймання платежів від фізичних та юридичних осіб) у національній валюті без відкриття поточного рахунку» для відділень Банку.

Склад Тарифного комітету:

Голова Тарифного комітету – Воїнов Євген Михайлович.

Заступник Голови Тарифного комітету – Бериславський Сергій Миколайович.

Члени Тарифного комітету: Чихун Вадим Васильович; Веселовська Тетяна Олександрівна;

Винник Ольга Михайлівна; Зеленько Юрій Васильович.

Технологічний комітет

За 2024 рік відбулося 7 засідань Технологічного комітету, на яких розглядалися питання щодо внесення змін до існуючих та створення внутрішніх нормативних документів, питання щодо можливості внесення змін до типових умов договорів про надання банківських послуг, щодо здійснення контролю за своєчасною імплементацією змін у законодавстві та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, у внутрішньобанківські документи.

Зокрема, на протязі 2024 року згідно протокольних рішень Технологічного комітету було винесені рішення щодо актуалізації Наказів відповідно до внесених змін до Постанови №18, щодо розробки нового внутрішнього нормативного документа Банку «Політика винагороди в АТ «МОТОР-БАНК», розробки та затвердження Переліку банківських продуктів та послуг, що надаються АТ «МОТОР-БАНК», розробки «Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування АТ «МОТОР-БАНК» в умовах особливого періоду



банківської системи України» та Протоколів переходу АТ «МОТОР-БАНК» до режиму функціонування – в режим підвищеної готовності, обмеженому режимі та критичному режимі.

Ставилися питання щодо перегляду типових форм договорів на здійснення послуг із залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів; відкриття та ведення поточних рахунків, у тому числі в банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу); надання споживчого кредиту; фінансові платіжні послуги; щодо внесення змін до «Процедури розгляду та супроводження кредитних проєктів фізичних осіб в АТ «МОТОР-БАНК».

Склад Технологічного комітету:

Голова Технологічного комітету – Бериславський Сергій Миколайович.

Заступник Голови Технологічного комітету – Воїнов Євген Михайлович.

Члени Технологічного комітету: Чихун Вадим Васильович, Баранська Ганна Сергіївна; Бердишева Юлія Ігорівна; Зеленько Юрій Васильович.

Комітет з управління активами та пасивами

За 2024 р. було проведено 13 засідань Комітету з управління активами та пасивами.

Склад у 2024 р.:

Голова КУАП – Бериславський С.М.

Члени КУАП: Воїнов Є.М., Чихун В.В., Фастовець Д.Ю., Михайлюк С.Г., Хижняк Г.А.

Загальний опис прийнятих рішень

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

Бюджетний комітет

За 2024 р. було проведено 1 (одно) засідання Бюджетного комітету.

Склад у 2024 р.:

Голова Бюджетного комітету – Бериславський С.М.

Члени Бюджетного комітету: Воїнов Є.М., Чихун В.В., Фастовець Д.Ю., Хижняк Г.А.

Загальний опис прийнятих рішень

Встановлення значень стимулюючого спреда за активними та пасивними операціями Банку в розрізі валют та груп строковості на 2025 р, затвердження значень показників, що використовуються при розрахунку результату операцій за номінальною готівковою валютною позицією на 2025 р., затвердження переліку проблемних активів Банку, що будуть перенесені на баланс головного офісу та за якими не буде нараховуватися стимулюючий спред.

Кредитний комітет

За 2024 р. було проведено 49 засідань Кредитного комітету.

Голова Кредитного комітету – Бериславський Сергій Миколайович;

Заступник Голови Кредитного комітету – Воїнов Євген Михайлович;

Члени Кредитного комітету: Чихун Вадим Васильович; Михайлюк Скрій Григорович; Шахновський Геннадій Євсейович; Зеленько Юрій Васильович.

Загальний опис прийнятих рішень

1. Прийняття рішень щодо проведення, зміни умов кредитних операцій з суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами в національній та іноземних валютах.
2. Прийняття рішень про надання кредиту у формі відновлюваної кредитної лінії.
3. Встановлення лімітів на проведення бланкових міжбанківських активних операцій по банкам-контрагентам (резидентам), затвердження лімітів на залишки коштів, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках.



4. Затвердження класів боржників, вартості забезпечення та розрахункові обсяги очікуваних втрат (збитків) за активними банківськими операціями внаслідок реалізації кредитного ризику.
5. Затвердження справедливої вартості цінних паперів в портфелі банку.
6. Затвердження параметрів резервування та обсягів формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями.
7. Здійснення оцінки кредитного ризику та якості кредитного портфелю у АТ «МОТОР-БАНК».
8. Розгляд включення/невключення до списку спостереження боржників/контрагентів з ідентифікованими ознаками потенційної проблемності.
9. Затвердження Плану заходів із моніторингу та зниження рівня кредитного ризику щодо боржників, включених до списку спостереження та розгляд Звіту про моніторинг виконання плану заходів щодо боржників – юридичних/фізичних осіб з ознаками потенційної проблемності.
10. У відповідності до Процедури розгляду та супроводження кредитних проектів корпоративних клієнтів в АТ «МОТОР-БАНК» затвердження результатів щорічного перегляду кредитів позичальників.
11. Прийняття рішень про порядок використання страхового відшкодування за страховим випадком з заставним майном.
12. Прийняття рішень про здійснення реструктуризації кредитної заборгованості боржників.
13. Прийняття інших рішень щодо проведення кредитних операцій Банку в межах повноважень Комітету згідно з внутрішніми документами Банку та нормативно-правовими актами Національного Банку України.

Комісія з питань інформаційної безпеки

За 2024 р. було проведено 5 засідань Комісії з питань інформаційної безпеки.

Загальний опис прийнятих рішень

Розгляд та затвердження результатів проведення оцінки якості системи управління інформаційною безпекою станом на 25 березня 2024 року у АТ «МОТОР-БАНК».

Розгляд та затвердження результатів аналізу та обробки ризиків інформаційної безпеки у АТ «МОТОР-БАНК» за 2024 рік.

Розгляд та затвердження проекту Політики управління інформаційною безпекою АТ «МОТОР-БАНК» згідно внесених змін.

Перегляд Стратегії розвитку інформаційної безпеки АТ «МОТОР-БАНК» на 2022 – 2026 роки, затвердженої Протоколом Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» 22.12.2021 р. № 76/21.

Комісія по роботі з проблемними активами

За 2024 р. було проведено 4 засідання Комісії по роботі з проблемними активами.

Загальний опис прийнятих рішень

Вирішення питання про визнання активів проблемними для ініціювання примусового стягнення боргу з юридичних осіб, фізичної особи – підприємця.

Вирішення поточних питань, пов'язаних із примусовим стягненням простроченої заборгованості по боржникам фізичним особам, що не співпрацюють з Банком.

Минулий рік, як і попередні, був складний: відбуваються постійні обстріли м. Запоріжжя та інших міст де розташовані підрозділи Банку, приміщення Банку декілька разів зазнали ракетних та бомбових ударів. Це ускладнені умови функціонування як для Банку, так і зокрема для Правління.

Протягом звітного періоду діяльність Правління була направлена на виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо хеджування ризиків, на які наражався Банк у зв'язку із введенням воєнного стану, підтримання ліквідності з метою виконання всіх зобов'язань перед клієнтами та дотримання нормативів Національного банку України.

Правлінню Банку спільно з Наглядовою радою вдалося втримати ситуацію, мінімізувати негативні наслідки для фінансової установи, вкладників, інших кредиторів та зацікавлених осіб, забезпечити платоспроможність Банку, стабільність, зокрема:

- вдалося зберегти високу якість обслуговування кредитного портфелю. Так, частка сплачених відсотків станом на 31.12.2024 склала 93,1%, усі необхідні резерви на покриття можливих втрат за активними операціями були сформовані в повному обсязі. Прострочена заборгованість за кредитами юридичних осіб на 91,9% складається з кредитного портфелю позичальників, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях, а також територіях активних та можливих бойових дій. Покриття загального обсягу непрацюючих активів сформованими резервами становить 81,4%;

- Банком забезпечено підтримку високого рівня ліквідності, зобов'язання перед вкладниками та іншими кредиторами виконуються своєчасно та в повному обсязі. Пруденційні нормативи ліквідності дотримуються із значним перевищенням вимог, що встановлені Національним банком України;



- Банк продовжує підтримувати високий рівень нормативів достатності капіталу. Зокрема, станом на 01.01.2025 фактичні значення нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) (нормативне значення – не менше 9,25%), нормативу достатності капіталу першого рівня (Нк1) (нормативне значення – не менше 7,5%), нормативу достатності основного капіталу першого рівня (Нок1) (нормативне значення – не менше 5,625%) становлять 61,86%;

- впроваджений процес оцінки достатності внутрішнього капіталу Банку за економічною та нормативною перспективами (ICAAP) та здійснено підготовчі заходи для впровадження оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP);

- Банком виконуються всі пруденційні нормативи, встановлені Національним банком України, за винятком нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1).

Одним із основних своїх завдань Правління бачить діяльність у відповідності зі ст. 43 Закону України «Про банки і банківську діяльність», що не применшує важливості інших питань витікаючих із чинного законодавства.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОРПОРАТИВНОГО СЕКРЕТАРЯ

ЗВІТ ЩОДО РЕЗУЛЬТАТІВ ЙОГО ДІЯЛЬНОСТІ

Корпоративний секретар - Коровін Денис Володимирович. Його діяльність регулює Положення про службу Корпоративного секретаря АТ "МОТОР-БАНК", затверджене Наглядовою радою 29.03.2019р. протокол №17/19 та посадова інструкція. З 19.12.2013р. по 05.06.2017р. займав посаду Корпоративного секретаря ПАТ "МОТОР-БАНК", з 06.06.2017р. по 31.08.2018 займав посаду Корпоративного секретаря - начальника відділу корпоративного управління АТ "МОТОР-БАНК". З 03.09.2018 і по теперішній час займає посаду Корпоративного секретаря та керує службою Корпоративного секретаря Банку. Призначення на посаду Корпоративного секретаря відбулося 19.12.2013р. на підставі рішення Спостережної ради ПАТ «МОТОР-БАНК», протокол 23/13.

Звіт Корпоративного секретаря АТ «МОТОР-БАНК» за 2024 рік

Корпоративний секретар та служба Корпоративного секретаря АТ «МОТОР-БАНК» (далі – Банк) виконують свої функції відповідно до вимог чинного законодавства України, статуту Банку, Положення про службу Корпоративного секретаря та інших внутрішніх документів Банку. Протягом звітного періоду Корпоративним секретарем та службою Корпоративного секретаря була виконана наступна робота.

Разом з відповідними матеріалами, були підготовлені два проекти рішень Довіреної особи, якій Національний банк України передавав право голосу за 100% акцій Банку та яка одноосібно здійснювала повноваження загальних зборів та приймала рішення, що належать до компетенції загальних зборів Банку. Також, забезпечувалось проведення робочих зустрічей Довіреної особи з Керівниками Банку.

06.09.2024 року Банком отримано від ПАТ «Національний депозитарій України» Реєстр власників іменних цінних паперів станом на 04.09.2024 року (надалі – Реєстр). Відповідно до інформації, яка міститься в Реєстрі, власником 2 000 000 простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку, стала Держава Україна в особі Фонду державного майна України. З того часу, служба Корпоративного секретаря Банку постійно взаємодіє і співпрацює з уповноваженими фахівцями Фонду державного майна України з питань корпоративного управління в Банку. Забезпечується документообіг, надаються консультації з питань банківського законодавства.

Підготовлено та проведено 12 засідань Наглядової ради, на яких розглянуто 63 питання діяльності Банку. Крім того, підготовлено та проведено 8 засідань комітету Наглядової ради з питань аудиту, на яких розглянуто 11 питань в межах компетенції комітету. Підготовлено та проведено 8 засідань комітету Наглядової ради з управління ризиками, на яких розглянуто 19 питань в межах компетенції комітету. Всі засідання Наглядової ради та її комітетів проведені в очній формі із використанням електронних засобів зв'язку. Забезпечено ведення протоколів засідань в якості секретаря Наглядової ради та їх зберігання. Протоколи засідань Наглядової ради Банку оформлені, зареєстровані та підписані як за допомогою системи електронного документообігу АСКОД, так і власноруч. Рішення Наглядової ради доведені до осіб, що мають їх виконувати.

Забезпечено підготовку та розкриття у встановленому НКЦПФР порядку регульованої інформації Банку як емітента цінних паперів.

Щодо взаємодії з НБУ. Проведена робота по збору і обробці інформації та заповненню анкети в рамках здійснення НБУ щорічної оцінки Банку за системою SREP. За результатами оцінки SREP забезпечено підготовку відповідного плану заходів по виконанню рекомендацій регулятора. Підготовлена та подана регулятору інформація про роботу Наглядової ради за 2023 рік. В рамках приведення статуту Банку у відповідність до вимог нового Закону України «Про акціонерні товариства», підготовлений та поданий на погодження регулятору проект нової редакції статуту Банку. Підготовлена та розміщена на сайті Банку та сайті НБУ відповідна



інформація про структуру власності Банку та про зміну акціонера Банку. Підготовлено та подано до НБУ ряд клопотань та відповідної інформації, внаслідок чого регулятором припинено визнання Банківської групи, до складу якої входив Банк. Відповідно до вимог пункту 359 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління НБУ від 22.12.2018р. № 149 та Постанови Правління НБУ від 01.11.2024 № 131, організовано заповнення та надання регулятору анкет за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку, членів Наглядової ради, Правління, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту про відповідність вимогам законодавства України. Забезпечено повідомлення регулятора про припинення повноважень чотирьох членів Наглядової ради за власним бажанням на підставі поданих ними заяв. В рамках здійснення регулятором інтегрованого нагляду за банками, забезпечувалась участь уповноваженого службовця НБУ в засіданнях Наглядової ради та її комітетів.

Підготовлені і подані відповідні розпорядження в Національний депозитарій України та отримані реєстри акціонерів Банку для використання в роботі.

Службою на постійній основі забезпечується документообіг між Наглядовою радою та Банком. Приймається та реєструється вхідна документація, організовується розгляд питань, за розпорядженням Голови Наглядової ради готуються проекти відповідей, витяги із протоколів реєструються та доводяться до осіб, що мають виконувати рішення Наглядової ради. Забезпечено підготовку членів Наглядової ради до засідань – надання необхідних документів, запрошення фахівців Банку для пояснень. За запитом зовнішнього аудитора АК «КРОУ УКРАЇНА» підготовлена та надана відповідна інформація за 2023, 2024 роки.

Протягом звітного періоду Корпоративним секретарем та службою Корпоративного секретаря виконувались й інші поставлені завдання.

ОПИС ОСНОВНИХ ХАРАКТЕРИСТИК СИСТЕМ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ І УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Відповідно до вимог законодавства України в Банку створена система внутрішнього контролю, яка передбачає модель трьох ліній захисту. Перша лінія захисту – бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю.

З метою забезпечення управління ризиками на другій лінії захисту Наглядова рада Банку створила 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.

На третій лінії захисту Банк забезпечує перевірки ефективності системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками, підрозділом внутрішнього аудиту.

В Банку є затверджений документ, який визначає політику систему внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту). Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю: Політика в області внутрішнього контролю АТ «МОТОР-БАНК», Положення про організацію системи внутрішнього контролю в АТ «МОТОР-БАНК». Документи затверджені відповідно 28.08.2023 (протокол НР 19/23) та 30.08.2024 (протокол НР 12/24).

Протоколом Наглядової ради від 10.05.2024 № 08/24 затверджені звіти щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків) за II, III, IV квартали 2023 та I квартал 2024. Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків):

- фіксація оцінок за основними напрямками здійснення внутрішнього контролю в Банку за звітний період;
- недоліки та вразливості системи внутрішнього контролю, виявлені протягом звітного періоду, їх можливі наслідки;
- інформація про стан виконання заходів щодо покращення системи внутрішнього контролю, затверджених раніше;
- рекомендації (пропозиції) Правління щодо підвищення якості системи внутрішнього контролю;
- пропозиції Управління аналізу та оцінки ризиків;
- пропозиції Управління комплаєнс контролю.



В Банку існує затверджена Декларації схильності до ризиків. Основні положення Декларації схильності до ризиків:

- сукупний рівень ризик-апетиту та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей;
- максимальний рівень допустимого для Банку ризику (Risk Capacity), виходячи із розміру наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та з урахуванням необхідності дотримання вимог Національного банку України, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, іншими кредиторами та акціонерами;
- кількісні та якісні показники ризик-апетиту, які враховують такі аспекти, як достатність капіталу, ліквідність, операційна прибутковість та вартість ризику;
- рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (індивідуальний рівень), який має стати основою для встановлення лімітів, а також мінімальний перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;
- підходи та перелік припущень, що були використані Банком під час визначення показників ризик-апетиту;
- види ризиків, яких Банк має уникати;
- внутрішні та зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків.

Наглядова рада АТ "МОТОР-БАНК" протоколом засідання від 30.08.2024р. № 12/24 затвердила останню редакцію Декларації схильності до ризиків в АТ "МОТОР-БАНК".

ОСОБИ, ЯКІ ПРЯМО АБО ОПОСЕРЕДКОВАНО Є ВЛАСНИКАМИ ЗНАЧНОГО ПАКЕТА АКЦІЙ

З 04.09.2024 єдиним акціонером акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» стала Держава Україна в особі Фонду державного майна України (далі-ФДМУ).

ОБМЕЖЕННЯ ПРАВ УЧАСТІ ТА ГОЛОСУВАННЯ АКЦІОНЕРІВ

Обмеження прав участі та голосування акціонерів відсутні.

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ПОРЯДКУ ПРИЗНАЧЕННЯ/ЗВІЛЬНЕННЯ ПОСАДОВИХ ОСІБ (КРІМ РАДИ ТА ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ) ОСОБИ

Корпоративний секретар призначається та звільняється за рішенням Наглядової ради, відповідно до статуту Банку. Інші посадові особи (крім членів Наглядової ради та Правління) статутом Банку не визначені.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИНАГОРОДУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ ТА ВПЛИВОВИХ ОСІБ

Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» за 2024 рік складено відповідно до вимог Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 30 листопада 2020 року N 153.

Відповідно до пункту 16.3. статуту Банку, затвердженого рішенням єдиного акціонера Банку 16.04.2018 №1/18, Наглядова рада Банку складається з семи осіб. 01.01.2024 року були припинені повноваження члена Наглядової ради Дунаєнко Надії Сергіївни на підставі поданої нею заяви. 31.10.2024 року були припинені повноваження членів Наглядової ради Луніна Віктора Олексійовича, Дем'янової Олени Вікторівни та Пересади Сергія Анатолійовича на підставі поданих ними заяв.

Станом на 31.12.2024 року до складу Наглядової ради Банку входили:

- Хохлов Юрій Олександрович – Голова Наглядової ради, незалежний директор;
- Приходько Ніна Миколаївна – член Наглядової ради, незалежний директор;
- Суржик Інна Вікторівна – член Наглядової ради, незалежний директор.



Протягом 2024 року Наглядовою радою Банку всього було проведено 12 засідань, на яких розглядалися питання та приймалися рішення, що відносяться до її виключної компетенції. Рішення Наглядовою радою приймалися колегіально шляхом голосування. Принцип голосування 1 член Наглядової ради – один голос. Засідання проводились в очній формі із використанням електронних засобів зв'язку.

Фактична присутність на засіданнях Наглядової ради Банку і причини відсутності:

Хохлов Ю.О. - прийняв участь у 12 засіданнях;

Лунін В.О. - прийняв участь у 10 засіданнях, був відсутній на 2 засіданнях в зв'язку із відпусткою;

Дем'янова О.В. - прийняла участь у 12 засіданнях;

Приходько Н.М. - прийняла участь у 12 засіданнях;

Пересада С.А. - прийняв участь у 9 засіданнях, був відсутній на 3 засіданнях в зв'язку із відпусткою;

Суржик І.В. - прийняла участь у 12 засіданнях.

Керуючись рекомендаціями Національного банку України та кращими практиками, з метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради, в Банку були створені комітети Наглядової ради. Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з питань аудиту: Голова Комітету - член Наглядової ради, незалежний директор Приходько Н.М., члени Комітету - член Наглядової ради, незалежний директор Суржик І.В., член Наглядової ради Дем'янова О.В. Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з управління ризиками: Голова Комітету - член Наглядової ради, незалежний директор Суржик І.В., члени Комітету - Голова Наглядової ради, незалежний директор Хохлов Ю.О., Заступник Голови Наглядової ради Лунін В.О. Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з питань винагороди та призначень: Голова Комітету - Голова Наглядової ради, незалежний директор Хохлов Ю.О., члени Комітету - Заступник Голови Наглядової ради Лунін В.О., член Наглядової ради Пересада С.А.

Комітети Наглядової ради займалися попереднім вивченням і підготовкою до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до її компетенції. Засідання Комітетів проводились в очній формі із використанням електронних засобів зв'язку. Протягом звітного періоду Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з питань аудиту провів 8 засідань, Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з управління ризиками провів 8 засідань, Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з питань винагороди та призначень не проводив засідання в звітному періоді. Всі члени Комітетів Наглядової ради були присутні на всіх засіданнях Комітетів, що проводились.

Підтверджені факти неприйнятної поведінки членів Наглядової ради Банку (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Наглядової ради Банку – відсутні.

Обґрунтовані підстави щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди членам Наглядової ради Банку – відсутні.

Винагорода членів Наглядової ради складається з фіксованої та змінної частини. Розмір фіксованої частини винагороди членів Наглядової ради Банку встановлюється згідно до умов цивільно-правових договорів, укладених з кожним членом Наглядової ради.

Встановлення змінної частини винагороди членам Наглядової ради здійснюється єдиним акціонером на основі вимірювання та оцінки ефективності результатів роботи по набору показників. Показники враховують всі суттєві аспекти діяльності, як фінансові так і нефінансові, згідно Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК, затвердженого єдиним акціонером Банку 26.12.2018 р. рішення №3/18. Також, члену Наглядової ради, в якості змінної частини винагороди, може бути виплачена додаткова заохочувальна грошова винагорода, на підставі рішення єдиного акціонера Банку та за наявності фінансової можливості у Банку на її виплату.

Загальний розмір нарахованої винагороди за 2024 рік членів Наглядової ради Банку склав – 4 702 060,00 грн. Із них 4 702 060,00 грн. – фіксована частина винагороди, фактично сплачена.

Відповідно до «Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК», затвердженого єдиним акціонером Банку, умов цивільно-правових договорів, укладених з кожним членом Наглядової ради, протягом звітного періоду фіксована винагорода членів Наглядової ради виплачувалась один раз на місяць.

В зв'язку із відсутністю фінансової можливості у Банку в звітному періоді змінна частина винагороди членам Наглядової ради, згідно «Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК», затвердженого єдиним акціонером Банку, не нараховувалась та не виплачувалась.

Протягом звітного періоду виплата винагороди членам Наглядової ради негрошовими інструментами не здійснювалась.



Факти використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради змінної винагороди відсутні.

Виявлені Банком порушення умов Положення про винагороду членів Наглядової ради та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення відсутні.

Виплати, пов'язані із прийняттям на роботу / звільненням членів Наглядової ради протягом звітного періоду не здійснювались.

Винагороди, виплачені засобами матеріального стимулювання на користь членів Наглядової ради в звітному періоді відсутні.

В Банку не запроваджена програма додаткових пенсійних виплат.

Протягом звітного періоду Банком позики, кредити або гарантії членам Наглядової ради не надавались.

Звіт про винагороду членів Правління. До складу Правління АТ «МОТОР-БАНК» (далі – Банк) в 2024 році входили: Чихун Вадим Васильович – Голова Правління; Бериславський Сергій Миколайович – Перший заступник Голови Правління; Воїнов Євген Михайлович – Заступник Голови Правління; Мотроненко Лариса Олексіївна – Головний бухгалтер; Удовіченко Олександр Васильович – відповідальний працівник – начальник Управління фінансового моніторингу.

В звітному періоді відбулись зміни в складі Правління: 16.12.2024 припинені повноваження Голови Правління Чихуна Вадима Васильовича, у зв'язку з його смертю.

За 2024 р. було проведено 48 (сорок вісім) засідання Правління. Рішення Правлінням приймалися колегіально шляхом голосування. Засідання проводились в очній формі із використанням електронних засобів зв'язку.

Фактична присутність на засіданнях Правління Банку і причини відсутності:

Чихун В.В. був присутній на 31 засіданнях Правління. У зв'язку з відрядженням, відпусткою та лікарняним був відсутній на 17 засіданнях Правління.

Бериславський С.М. був присутній на 47 засіданнях Правління. У зв'язку з відрядженням був відсутній на 1 засіданні Правління.

Воїнов Є.М. був присутній на 46 засіданнях Правління. У зв'язку з відрядженням був відсутній на 2 засіданнях Правління.

Мотроненко Л.О. була присутня на 41 засіданні Правління. У зв'язку з відпусткою була відсутньою на 7 засіданнях Правління.

Удовіченко О.В. був присутній на 44 засіданнях Правління. У зв'язку з відпусткою та лікарняним був відсутній на 4 засіданнях Правління.

В АТ «МОТОР-БАНК» діють наступні комітети та комісії, до складу яких входять члени Правління:

Тарифний комітет;

Технологічний комітет;

Комітет з управління активами та пасивами;

Бюджетний комітет;

Кредитний комітет;

Комісія з питань інформаційної безпеки;

Комісія по роботі з проблемними активами.

До складу Тарифного комітету у 2024 році входили наступні члени Правління, зокрема: Чихун Вадим Васильович, Воїнов Євген Михайлович та Бериславський Сергій Миколайович.

За 2024 р. було проведено 40 (сорок) засідань Тарифного комітету.

В.В. Чихун був присутній на 27 засіданнях Тарифного комітету.

С.М. Бериславський був присутній на 39 засіданнях Тарифного комітету. У зв'язку з відрядженням був відсутній на 1 засіданні Тарифного комітету.



Є.М. Воїнов був присутній на 38 засіданнях Тарифного комітету. У зв'язку з відрядженням був відсутній на 2 засіданнях Тарифного комітету.

До складу Технологічного комітету у 2024 році входили наступні члени Правління, зокрема: Чихун Вадим Васильович, Воїнов Євген Михайлович та Бериславський Сергій Миколайович.

За 2024 р. було проведено 7 (сім) засідань Технологічного комітету.

В.В. Чихун був присутній на 4 засіданнях Технологічного комітету.

С.М. Бериславський був присутній на 7 засіданнях Технологічного комітету.

Є.М. Воїнов був присутній на 6 засіданнях Технологічного комітету. У зв'язку з відрядженням був відсутній на 1 засіданні Технологічного комітету.

До складу Комітету з управління активами та пасивами входили наступні члени Правління, зокрема: Чихун Вадим Васильович, Воїнов Євген Михайлович, Бериславський Сергій Миколайович.

За 2024 р. було проведено 13 (тринадцять) засідань Комітету з управління активами та пасивами.

Чихун В.В. був присутній на 4 засіданнях Комітету з управління активами та пасивами.

Бериславський С.М. був присутній на 13 засіданнях Комітету з управління активами та пасивами.

Воїнов Є.М. був присутній на 12 засіданнях Комітету з управління активами та пасивами. У зв'язку з відрядженням був відсутній на 1 засіданні Комітету з управління активами та пасивами.

До складу Бюджетного комітету входили наступні члени Правління, зокрема: Чихун Вадим Васильович, Воїнов Євген Михайлович, Бериславський Сергій Миколайович.

За 2024 р. було проведено 1 (одно) засідання Бюджетного комітету.

Бериславський С.М. був присутній на 1 засіданні Бюджетного комітету.

Воїнов Є.М. був присутній на 1 засіданні Бюджетного комітету.

До складу Кредитного комітету входили наступні члени Правління: Чихун Вадим Васильович, Воїнов Євген Михайлович, Бериславський Сергій Миколайович.

За 2024 р. було проведено 49 (сорок дев'ять) засідань Кредитного комітету.

В.В. Чихун був присутній на 34 засіданнях Кредитного комітету.

С.М. Бериславський був присутній на 47 засіданнях Кредитного комітету. У зв'язку з відрядженням, був відсутній на 2 засіданнях Кредитного комітету.

Є.М. Воїнов був присутній на 46 засіданнях Кредитного комітету. У зв'язку з відрядженням, був відсутній на 3 засіданнях Кредитного комітету.

До складу Комісії з питань інформаційної безпеки входить член Правління Бериславський Сергій Миколайович.

За 2024 р. було проведено 5 (п'ять) засідань Комісії з питань інформаційної безпеки.

Бериславський С.М. був присутній на 5 засіданнях Комісії з питань інформаційної безпеки.

До складу Комісії по роботі з проблемними активами входили наступні члени Правління, зокрема: Чихун Вадим Васильович, Бериславський Сергій Миколайович.

За 2024 р. було проведено 4 (чотири) засідання Комісії по роботі з проблемними активами.

Чихун В.В. був відсутній на 4 засіданнях Комісії по роботі з проблемними активами, у зв'язку з лікарняним.

Бериславський С.М. був присутній на 4 засіданнях Комісії по роботі з проблемними активами.

Підтверджені факти неприйнятної поведінки членів Правління Банку (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Правління Банку – відсутні.

Обґрунтовані підстави щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди членам Правління Банку – відсутні.

Винагорода членів Правління складається з фіксованої та змінної частини. Розмір фіксованої частини винагороди членів Правління Банку встановлюється згідно до умов трудових договорів, штатного розпису Банку та відповідних рішень Наглядової ради Банку.



Встановлення змінної частини винагороди членам Правління здійснюється Наглядовою радою Банку 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 ефективності) членів Правління АТ «МОТОР-БАНК» на основі КРІ (ключові показники ефективності), затвердженого Наглядовою радою Банку.

Також, члену Правління, в якості змінної частини винагороди, може бути виплачена премія, на підставі рішень Наглядової ради Банку, умов Колективного договору між адміністрацією та трудовим колективом, внутрішніх нормативних документів Банку та за наявності фінансової можливості у Банку на її виплату.

Загальний розмір нарахованої винагороди за 2024 рік членів Правління Банку склав – 7 247 447,91 грн. Із них 7 247 447,91 грн. – фіксована частина винагороди, фактично сплачена. Змінні складові винагороди членів Правління Банку за звітний період відсутні.

Винагорода членам Правління виплачена Банком в звітному періоді, що відповідає вимогам чинного законодавства, Положення про винагороду (систему мотивації та управління ефективності) членів Правління АТ «МОТОР-БАНК» на основі КРІ (ключові показники ефективності), трудових договорів та штатного розпису Банку.

Протягом звітнього фінансового року виплата негрошовими інструментами, здійснених на користь членів Правління, відсутня.

Факти використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди відсутні.

Виявлені Банком порушення умов Положення про винагороду (систему мотивації та управління ефективності) членів Правління АТ «МОТОР-БАНК» відсутні.

Виплати, пов'язані із прийняттям на роботу / звільненням членів Правління протягом звітнього періоду не здійснювались.

Винагороди, виплачені засобами матеріального стимулювання на користь членів Правління в звітному періоді відсутні.

В Банку не запроваджена програма додаткових пенсійних виплат.

Протягом звітнього фінансового року позики, кредити або гарантії членам Правління не надавались.

Звіт про винагороду впливових осіб АТ «МОТОР-БАНК» за 2024 рік складено відповідно до вимог Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 30 листопада 2020 року N 153.

Станом на 31.12.2024 року до складу впливових осіб АТ «МОТОР-БАНК» (далі-Банк) входили 40 працівників Банку.

Винагорода впливових осіб Банку складається з фіксованої та змінної частини. Розмір фіксованої частини винагороди впливових осіб Банку встановлюється згідно до штатного розпису Банку.

Встановлення змінної частини винагороди впливових осіб здійснюється Наглядовою радою або Головою Правління Банку, згідно їх компетенції, 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) персоналу АТ «МОТОР-БАНК» на основі КРІ (ключові показники ефективності), затвердженого Наглядовою радою Банку 30.03.2023 протокол №07/23. Також, впливовим особам може бути виплачена змінна частина винагороди на підставі інших внутрішніх нормативних документів Банку, а саме: Колективний договір між адміністрацією та трудовим колективом АТ "МОТОР-БАНК", Порядок преміювання ділової активності працівників АТ «МОТОР-БАНК», Порядок розрахунку розміру преміальних виплат працівникам АТ «МОТОР-БАНК» за погашення заборгованості за непрацюючими активами, Порядок преміювання працівників АТ «МОТОР-БАНК» за участь у проєктах.

Загальний розмір нарахованої винагороди за 2024 рік впливових осіб Банку склав – 12 483 378,17 грн. Із них 12 483 378,17 грн. – фіксована частина винагороди, фактично сплачена.

Протягом звітнього періоду фіксована винагорода впливових осіб виплачувалась один раз на місяць. В зв'язку із відсутністю фінансової можливості у Банку в звітному періоді змінна частина винагороди впливовим особам, не нараховувалась та не виплачувалась.

Підтверджені факти неприйнятної поведінки впливових осіб Банку (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди впливовій особі Банку – відсутні.



Обґрунтовані підстави щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди впливовим особам Банку – відсутні.

Протягом звітного періоду виплата винагороди впливовим особам негрошовими інструментами не здійснювалась.

Факти використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої впливовим особам змінної винагороди відсутні.

Виявлені Банком порушення умов положень про винагороду впливових осіб та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення відсутні.

Виплати, пов'язані із прийняттям на роботу / звільненням впливових осіб протягом звітного періоду не здійснювались.

Винагороди, виплачені засобами матеріального стимулювання на користь впливових осіб в звітному періоді відсутні.

В Банку не запроваджена програма додаткових пенсійних виплат.

Протягом звітного періоду Банком позики, кредити або гарантії впливовим особам не надавались.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОЛІТИКУ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ОСОБОЮ

Інформаційна політика Банку спрямована на якісне та прозоре управління Банком відповідно до міжнародних стандартів, досягнення найбільш повної реалізації прав акціонерів та інших зацікавлених осіб на отримання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних та управлінських рішень, а також на захист конфіденційної інформації (комерційної та банківської таємниці) Банку.

Політика розкриття інформації визначена в ряді внутрішніх нормативних документів Банку, таких як: статут АТ «МОТОР-БАНК» (затверджений рішенням єдиного акціонера Банку 16.04.2018 №1/18), Кодекс про корпоративне управління АТ «МОТОР-БАНК» (затверджений Рішенням єдиного акціонера Банку 26.12.2018 №3/18).

Крім того, ці питання висвітлені у внутрішніх документах:

- Політика винагороди в АТ «МОТОР-БАНК» (затверджена 16.05.2024 протокол Наглядової ради №09/24), яка регулює процес розкриття інформації про винагороду (Положень про винагороду і звітів про винагороду членів Наглядової ради, Правління, впливових осіб);

- Положення про інформаційне забезпечення клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг в АТ «МОТОР-БАНК» (затверджена 28.02.2025 протокол Правління №04/02/25), яке регламентує процес інформаційного забезпечення клієнтів - фізичних осіб інформацією, яка обов'язково надається/оприлюднюється Банком.

Затверджено до випуску та підписано 15 квітня 2025 року.

В.о. Голови Правління АТ «МОТОР-БАНК»



Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ



ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2024 РІК



ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

в тис. грн.	Примітки	2024 рік	2023 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	108 665	378 434
Кредити та заборгованість клієнтів	7	37 634	272 760
Інвестиції в цінні папери	8	336 323	79 290
Інвестиційна нерухомість	9	20	22
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 306	1 306
Відстрочений податковий актив	24	755	755
Основні засоби та нематеріальні активи	10	33 504	39 292
Активи з права користування	11	6 354	7 214
Інші активи	12	8 383	254 896
Усього активів		532 944	1 033 969
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	-	-	-
Кошти клієнтів	13	310 568	787 611
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Резерви за зобов'язаннями	14	285	115
Інші зобов'язання	15	9 920	12 928
Зобов'язання з оренди	16	6 475	7 758
Усього зобов'язань		327 248	808 412
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	200 000	200 000
Емісійні різниці	17	39 012	39 012
Резервні та інші фонди банку		8 793	8 793
Резерви переоцінки		-	-
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		(42 109)	(22 248)
Усього власного капіталу		205 696	225 557
Усього зобов'язань та власного капіталу		532 944	1 033 969

Затверджено до випуску та підписано 15 квітня 2025 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

Лариса МОТРОНЕНКО



ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2024 РІК

в тис. грн.	Примітки	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи	20	62 912	106 819
Процентні витрати	20	(24 821)	(48 918)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	20	38 091	57 901
Комісійні доходи	21	28 485	31 309
Комісійні витрати	21	(17 745)	(14 209)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	(6 379)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		20 103	8 858
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 346	2 095
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	6,7,12	5 787	(9 962)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	14	(170)	(85)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	69
Інші операційні доходи	22	1 100	3 774
Витрати на виплати працівникам	23	(58 438)	(65 845)
Витрати зносу та амортизація	23	(11 589)	(13 375)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(26 320)	(41 325)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(19 350)	(47 174)
Витрати на податок на прибуток	23	(511)	(245)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(19 861)	(47 419)
Прибуток/(збиток) за рік		(19 861)	(47 419)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		-	7 761
чиста зміна справедливої вартості		-	7 761
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	7 761
Усього сукупного доходу за рік		(19 861)	(39 658)
Прибуток/(збиток), що належить власникам Банку		(19 861)	(47 419)
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік від діяльності, що триває (грн/акція)	25	(9,93)	(23,71)

Затверджено до випуску та підписано 13 квітня 2025 року

В.о. Голови Правління

35345213

Головний бухгалтер

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

Лариса МОТРОНЕНКО



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2024 РІК

в тис. грн.	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31.12.2022 року	200 000	39 012	8 793	(7 761)	25 171	265 215
Усього сукупного доходу за рік:	-	-	-	7 761	(47 419)	(39 658)
прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	(47 419)	(47 419)
інший сукупний дохід	-	-	-	7 761	-	7 761
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2023 року	200 000	39 012	8 793	-	(22 248)	225 557
Усього сукупного доходу за рік:	-	-	-	-	(19 861)	(19 861)
прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	(19 861)	(19 861)
інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2024 року	200 000	39 012	8 793	-	(42 109)	205 696

Затверджено до випуску та підписано 15 квітня 2025 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

Лариса МОТРОНЕНКО



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2024 РІК

в тис. грн.	Примітки	2024 рік	2023 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		65 085	115 675
Процентні витрати, що сплачені		(26 551)	(49 372)
Комісійні доходи, що отримані		28 473	31 226
Комісійні витрати, що сплачені		(17 177)	(16 092)
Результат операцій з іноземною валютою		20 103	8 858
Інші отримані операційні доходи		1 068	2 926
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(58 205)	(66 742)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(32 353)	(54 457)
Податок на прибуток, сплачений		(511)	(245)
Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(20 068)	(28 223)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		236 681	281 084
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		246 286	(228 563)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(110)	1 621
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(207 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(475 302)	(187 326)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(339)	(2 167)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(12 852)	(370 574)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(52 017 000)	(21 832 404)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		51 758 343	21 856 000
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	337 898
Придбання основних засобів		-	(1 391)
Надходження від реалізації основних засобів		33	753
Придбання нематеріальних активів		(1 175)	(1 786)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(259 799)	359 070
Дивіденди, що виплачені		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Курсові різниці		1 287	2 148
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(271 364)	(9 356)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду*	6	380 305	389 661
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду*	6	108 941	380 305

* балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів не включає нарахованих відсотків та резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами (Примітка 6).

Затверджено до випуску та підписано 15 квітня 2025 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

Лариса МОТРОНЕНКО



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування, місцезнаходження Банку.

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

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

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

Дата державної реєстрації Банку: 07.08.2007 року.

Рішенням Вищого антикорупційного суду від 18.04.2024 у справі № 991/558/24 застосовано до Богуслаєва Вячеслава Олександровича санкцію, передбачену пунктом 1 частини першої статті 4 Закону України «Про санкції» від 14.08.2014 № 1644-VII та стягнуто в дохід держави активи у вигляді 2 000 000 простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку. 06.09.2024 року Банком отримано від ПАТ «Національний депозитарій України» Реєстр власників іменних цінних паперів станом на 04.09.2024 року (надалі – Реєстр). Відповідно до інформації, яка міститься в Реєстрі, власником 2 000 000 простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку, стала Держава Україна в особі Фонду державного майна України.

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

Організаційно-правова форма Банку.

Банк діє як акціонерне товариство

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Характеристика банківської діяльності.

АТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на 31 грудня 2024 року складає 200 млн. грн.).

Клієнти АТ «МОТОР-БАНК» – фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території Запорізької та інших областей України.

Пріоритетними напрямками діяльності АТ «МОТОР-БАНК» у 2024 р. були розширення клієнтської бази.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на 31.12.2024 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» ;
 - 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.

Стратегічна мета Банку.

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

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

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені наступні завдання:

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

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

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



2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2024 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Лише прямі збитки від війни для України перевищили 200 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

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

Банк здійснює свою діяльність в Україні, економічне середовище якої є відкритим та вважається ринковим з певними ознаками характерними перехідним економікам. Економіка України має значну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на ринках капіталу. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується підвищеними ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

Ключовими ризиками для стабілізації суспільно-економічного середовища в Україні у найближчому майбутньому є: невизначеність рівня впливу повномасштабної військової агресії на економічне середовище, невизначеність у відновленні повноцінної співпраці з МВФ, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни, слабкість національної валюти та залежність країни від зовнішніх запозичень. Незважаючи на це, фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів.

Після різкого падіння у 2023-му році українська економіка відновила зростання – до 5,3%. За 2024 рік ріст уповільнився, але зберігся. За попередніми даними Міністерства економіки, у 2024 році ВВП зріс на 3,6%. Національний банк дає трохи меншу оцінку – 3,4%.

Відновленню економіки продовжують перешкоджати складна безпекова ситуація, нестача кваліфікованих працівників та російські обстріли енергетичної інфраструктури.

Пожвавлення внутрішнього попиту та стабільна робота українського морського коридору підтримали позитивні тенденції промисловості, зростає попит на продукцію машинобудування та будматеріали, а також промислові товари для домогосподарств.

У 2024 році інфляція стала знову пришвидшуватися: серед основних причин НБУ називав вичерпання впливу значних минулорічних урожаїв, дефіцит електроенергії та брак працівників, літню посуху 2024 року. У грудні 2024 року інфляція збільшилась до 12,0% у річному вимірі.

Фактична споживча інфляція в грудні 2024 року була вище прогнозу Національного банку на рівні 9,7%, опублікованого в Інфляційному звіті за жовтень 2024 року (на рівні 9,7%). З одного боку, вагомих рушієм зростання цін та основною причиною відхилення цінової динаміки від прогнозу залишалися тимчасові чинники, передусім стрімке подорожчання продуктів харчування через нижчі врожаї. З іншого боку, відчутно посилюється й фундаментальний ціновий тиск на тлі подальшого збільшення витрат бізнесу на енергозабезпечення й оплату праці. Певний вплив мали й ефекти від послаблення обмінного курсу гривні.

За оновленим прогнозом НБУ, інфляція зростатиме в найближчі місяці, але вже з середини року почне знижуватися. Очікується, що наприкінці 2025 року вона становитиме 8,4%, а за підсумками 2026 року – повернеться до цілі НБУ 5%. Реальний ВВП цього року збільшиться на 3,6%, а в наступні два роки зростання економіки прискориться до близько 4% на рік.

Ураховуючи баланс ризиків, усе ще стримані показники інфляції та триваюче поліпшення інфляційних очікувань в II кварталі 2024 року, Правління НБУ вирішило знизити облікову ставку на 0,5 в. п. до 13,0% у червні 2024 року. А в грудні 2024 року Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 13,5% річних. Це рішення спрямовується на збереження стійкості валютного ринку, утримання інфляційних очікувань під контролем та поступове сповільнення інфляції до цілі 5%.

Основні ризики для діяльності АТ «МОТОР-БАНК» є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності (кредитний, процентний ризик банківської книги, ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності). Викликом для банків у 2024 році стало набрання чинності законодавчих змін, які передбачають повторне підвищення ставки податку на прибуток для банків до 50%.

Станом на 1 січня 2025 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 43 787,6 млн дол. США. У грудні 2024 року вони зросли на 9,7% порівняно з листопадом завдяки валютним надходженням від міжнародних партнерів, що перевищили чистий продаж валюти Національним банком та боргові виплати країни в іноземній валюті.



Економічна ситуація в Україні залишалася нестабільною в результаті повномасштабного вторгнення росії, але банківська система вчергове продемонструвала свою стабільність. Вдалося зберегти довіру банківських клієнтів та перейти до майже «мирної» роботи в умовах постійного терору зі сторони ворога.

У I кварталі 2024 року платоспроможні банки отримали 40,5 млрд грн чистого прибутку або на 18% більше за відповідний показник 2023 року. Станом на 1 квітня лише 8 із 63 платоспроможних банків були збитковими із сукупним збитком 111 млн грн. У II кварталі 2024 року кількість діючих в Україні банків зменшилася на 1 до 62. Завдяки високій операційній ефективності та низьким відрахуванням у резерви сектор отримав 39 млрд грн прибутку за II квартал 2024 року (79 млрд грн – за перше півріччя). Дохідність активів скоротилася з огляду на зниження ринкових ставок (найсуттєвіше – за депозитними сертифікатами НБУ, доходи від яких у секторі скоротилися вперше з I кварталу 2021 року). У III кварталі 2024 року в Україні надалі працювало 62 банки. Банківський сектор зберіг високу операційну ефективність та низькі відрахування до резервів. Завдяки цьому банки отримали 38.6 млрд грн прибутку за квартал. Чистий процентний дохід залишався основним джерелом прибутку, попри те, що дохідність активів банків знизилася.

Економіка України поступово відновлюється, передусім завдяки надолуженню втрат, спричинених повномасштабним вторгненням росії. Проте стійке та суттєве економічне зростання можливе лише за рахунок сталого підвищення рівня продуктивності. Цього можна досягти завдяки реформам та зближенню з більш розвиненими економіками за умови збереження макрофінансової стабільності.

3 серпня 2024 року Standard & Poor's знизило довгостроковий і короткостроковий кредитні рейтинги України в іноземній валюті до рівня "вибірковий дефолт" – з CC/C до SD/SD – через пропущену 1 серпня виплату за єврооблігаціями на тлі реструктуризації боргу. Водночас агентство підтвердило суверенні рейтинги в гривні (LC) CCC+/C і рейтинг за національною шкалою uaBB.

6 грудня 2024 року міжнародне агентство Fitch Ratings зберегло кредитний рейтинг України в національній валюті CCC+. Значна частина національного боргу належить НБУ та українським банкам. Оскільки Україна продовжує процес реструктуризації свого зовнішнього боргу, Fitch Ratings підтвердило довгостроковий рейтинг України в іноземній валюті на рівні «обмеженого дефолту» (RD).

Незважаючи на наслідки, спричинені повномасштабним вторгненням росії, економіка України поступово відновлюється. Безперебійна робота банківської системи і зусилля НБУ із збереження стійкості валютного ринку та стримування інфляційних процесів є підґрунтям для відновлення.



3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Банк підготував цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»), які застосовуються у відношенні до звітних періодів станом на 31 грудня 2024 року.

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

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

4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

а. Консолідована фінансова звітність.

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

09.02.2024 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури прийняв рішення про припинення визнання банківської групи у складі:

акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» (код ЄДРПОУ 35345213);

ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ» (код ЄДРПОУ 31154435).

Банк не складає річну консолідовану звітність банківської групи.

б. Фінансові інструменти

Визнання процентного доходу

Метод ефективної процентної ставки

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

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

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

Процентний дохід

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

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

У разі придбаних або створених кредитно - знецінених фінансових активів (ПСКЗ) Банк розраховує процентний



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

Процентний дохід за всіма фінансовими активами, що призначені для торгівлі, і фінансовими активами, які в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, визнається з використанням договірної процентної ставки в складі статей «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» та «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» відповідно.

Фінансові інструменти - початкове визнання

Дата визнання

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

Первісна оцінка фінансових інструментів

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

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

Прибуток або збиток «першого дня»

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

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

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

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

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

Фінансові активи і фінансові зобов'язання

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



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

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

Більш докладно дані умови розглядаються нижче.

Оцінка бізнес-моделі

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

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

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

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

Тест характеристик передбачених договором грошових потоків (тест SPPI)

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

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

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

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

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

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

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



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

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

Вбудовані похідні інструменти

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

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

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

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі

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

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

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

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

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

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

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІД, згодом оцінюються за справедливою вартістю, а прибуток або



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

Інструменти, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

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

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

Випущені боргові інструменти та інші позикові кошти

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

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

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

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

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

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які оцінюються за СВІЗ, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку або збитку, за винятком змін справедливої вартості фінансових зобов'язань, класифікованих на розсуд Банку як оцінювані за СВІЗ, які обумовлені зміною власного кредитного ризику Банку. Такі зміни справедливої вартості визнаються в якості «Резерву власного кредитного ризику» в складі іншого сукупного доходу і не підлягають рекласифікації в чистий прибуток або збиток. Відсотки, сплачені або отримані по інструментах, класифікованих на розсуд Банку як оцінювані за СВІЗ, відображаються як процентні витрати або процентні доходи відповідно з використанням ЕПС з урахуванням всіх дисконтів / премій і відповідних витрат на операцію, які є невід'ємною частиною інструменту. Відсотки, отримані за активами, які в обов'язковому порядку оцінюються по СВІЗ, враховуються з



використанням передбаченої договором процентної ставки. Дивіденди, отримані від інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за СВПЗ, відображаються у звіті про прибутки та збитки як іншого операційного доходу, коли право на їх отримання встановлено.

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

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

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

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

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

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

Рекласифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Банк не рекласифікує фінансові активи після їх первісного визнання, крім виняткових випадків, коли Банк набуває, робить вибуття або припиняє діяльність напрямку бізнесу. Фінансові зобов'язання ніколи не рекласифікуються. У 2024 р Банку не рекласифікував фінансові активи.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Припинення визнання в зв'язку з істотною модифікацією умов інструменту

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

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

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

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

Припинення визнання, не пов'язане з істотною модифікацією

Фінансові активи

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

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

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



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

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

Передача фінансових активів відповідає вимогам для припинення визнання, якщо:

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

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання

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

Знецінення фінансових активів

Огляд принципів оцінки очікуваних кредитних збитків

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

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

12-місячні ОКЗ – це частина ОКЗ за весь термін, що представляє собою ОКЗ, які виникають внаслідок дефолтів



за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

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

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

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

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

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

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

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

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

- *Імовірність дефолту (PD)* Імовірність дефолту (PD) являє собою розрахункову оцінку ймовірності дефолту протягом заданого часового проміжку. Дефолт може відбутися тільки в певний момент часу протягом розглянутого періоду, якщо визнання активу не було припинено і він як і раніше є частиною портфеля.
- *Експозиція під ризиком (EAD)* Величина, наражена на ризик дефолту (EAD) являє собою розрахункову оцінку величини, схильної до дефолту на будь-яку дату в майбутньому, з урахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, включаючи виплати основної суми боргу і відсотків, передбачені договором або іншим чином, погашення виданих позик і відсотки, нараховані в результаті прострочення платежів.
- *Рівень втрат під час дефолту (LGD)* Рівень втрат під час дефолту (LGD) представляють собою розрахункову оцінку збитків, що виникають у разі настання дефолту в певний момент часу. LGD розраховуються як різниця між передбаченими договором грошовими потоками і тими грошовими потоками, які кредитор очікує отримати, в тому числі в результаті реалізації забезпечення. Даний показник зазвичай виражається у відсотках по відношенню до EAD.

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

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



Принципи оцінки ОКЗ описані нижче:

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

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

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

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

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

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи

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

Кредитні карти та інші відновлювані механізми кредитування

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



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

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

Прогнозна інформація

У моделі визначення ОКЗ Банк використовує прогнозу інформацію щодо курсу національної валюти як базового макроекономічного фактору.

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

Оцінка забезпечення

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

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

Звернення стягнення на забезпечення

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

Списання

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

Реструктуровані і модифіковані позики

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



ньому не буде виплачена або поки він не буде списаний.

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

с. Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

d. Інвестиційна нерухомість

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

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

частку, яка утримується з метою орендної плати або для збільшення капіталу, та частку, яка утримується для використання в основній діяльності Банку, можна продати окремо;

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

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості проводиться за собівартістю, включаючи витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Подальша оцінка здійснюється за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

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

Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку експлуатації.

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

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

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

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

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

e. Основні засоби

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

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

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

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

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



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

Подальша оцінка основних засобів здійснюється наступним чином:

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

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

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

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

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

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

У 2024 та 2023 роках методи амортизації основних засобів не змінювалися.

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

Станом на 01.01.2025 р. на тимчасово окупованій території у Банка знаходяться необоротні активи, до яких неможливо забезпечити безпечний і безперешкодний доступ, існує ризик фізичного пошкодження необоротних активів, а також ризик знецінення активів через зменшення суми очікуваного відшкодування їх вартості.

Інвентаризацію цих активів буде проведено станом на 01 число місяця, що настає за місяцем, у якому зникнуть перешкоди доступу до активів.

Оцінюючи зменшення корисності, Банком визначено суму очікуваного відшкодування таких активів, що є більшою з двох оцінок активу: справедливої вартості мінус витрати на вибуття та його вартості при використанні. Під час оцінки справедливої вартості застосовувалися МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

В 2024 та 2023 році втрати від зменшення корисності засобів відсутні.

f. Нематеріальні активи

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



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

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

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

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

У 2024 та 2023 роках переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

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

У 2024 році та 2023 роках норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів не змінювалися.

g. Оренда

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

Банк як орендар

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

i) Активи у формі права користування

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

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

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

ii) Зобов'язання з оренди

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

Для розрахунку приведеної вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, оскільки процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення



нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, Банк здійснює переоцінку балансової вартості зобов'язань з оренди в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни орендних платежів (наприклад, зміна майбутніх виплат, обумовлених зміною індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів) або зміни оцінки опціону на покупку базового активу.

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

iii) Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

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

У зв'язку з втратою контролю над активом з права користування, який знаходиться на тимчасово окупованій території, Банком в 2023 році було прийняте рішення щодо призупинення договору суборенди у м. Бердянськ та списання цього активу з права користування з балансу. Протягом 2024 року ситуація не змінилась.

Банк в якості орендодавця

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

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

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

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

існує план продажу, затверджений Правлінням Банку;

стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом одного року з дати класифікації;

здійснюється активний пошук покупців для виконання плану продажу;

ведеться активна маркетингова програма для продажу активів за ціною, порівнянною з поточною ринковою ціною.

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

Станом на 31.12.2024 року у Банку відсутні необоротні активи, утримувані для продажу.

і. Резерви за зобов'язаннями

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

j. Податок на прибуток

Податок на прибуток є сумою поточного і відстроченого податку. Витрати (доходи) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі власного капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі власного капіталу.

Розрахунок поточних витрат по податку на прибуток здійснюється у відповідності до податкового законодавства України.

Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо окрема фінансова звітність ухвалюється до подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі статті «Інші адміністративні та операційні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток. Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке було набуто або фактично набуло сили на звітну дату. Розрахунок відстроченого податку на прибуток здійснювався виходячи із ставки оподаткування 18%.

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

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

Дані щодо податку на прибуток наведені у примітці 24 «Витрати на податок на прибуток»..

к. Дивіденди

Прибуток, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється згідно зі статутом Банку - направляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів. Розмір виплати дивідендів визначається загальними зборами акціонерів Банку.



У разі прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення про виплату дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати.

У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку. Наглядовою радою приймається рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків їх виплати. Дивіденди виплачуються через депозитарну систему. Банком здійснюється утримання податків та до Національного депозитарію України перераховується сума коштів, яка підлягає виплаті акціонерам.

Дивіденди не нараховуються по акціях, які викуплені Банком. Банк оголошує розмір дивіденду без урахування податку з нього.

Прибуток може виплачуватись у вигляді дивідендів та за бажанням акціонерів спрямовуватись для оплати акцій оголошеної емісії, якщо така можливість передбачена її умовами.

Обмеження щодо виплати дивідендів визначаються законодавством України.

Протягом 2024 року виплата дивідендів Банком не проводилась.

I. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал Банку - сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій в розмірі, визначеному статутом. Капітал Банку є залишковим інтересом акціонерів Банку в активах за вирахуванням всіх його зобов'язань. Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу. Банк зберігає капітал, вкладений власником. Формування та збільшення статутного капіталу може здійснюватися виключно шляхом грошових внесків. Прибуток може виплачуватись у вигляді дивідендів та за бажанням акціонерів спрямовуватись для оплати акцій оголошеної емісії, якщо така можливість передбачена її умовами.

Статутний капітал Банку розподілений на прості іменні акції. Капітал Банку включає статутний капітал, емісійні різниці, загальні резерви та інші фонди, результати минулих років, результати переоцінки. Емісійний дохід - перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

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

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

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

II. Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

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



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

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

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

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

п. Переоцінка іноземної валюти

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

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

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

	31.12.2024	31.12.2023
1 USD	42,0390 грн.	37,9824 грн.
1 EUR	43,9266 грн.	42,2079 грн.
10 RUB	3,8978 грн.	4,2119 грн.
1 GBP	52,9460 грн.	48,4883 грн.
1 CHF	46,5419 грн.	45,3846 грн.
1 PLN	10,2966 грн.	9,7333 грн.
1 oz XAU	110 220,4700 грн.	78 861,3400 грн.

о. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

Протягом 2024 року Банк не здійснював взаємозалік активів та зобов'язань.

р. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

В Банку протягом 2024 р. здійснювались наступні виплати працівникам:

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



додаткова заробітна плата - винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством; премії, пов'язані з виконанням виробничих завдань і функцій;

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

інші виплати, які не належать до фонду оплати праці.

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

Неотримана протягом десяти робочих днів заробітна плата депонується.

q. Інформація за операційними сегментами

Для визначення звітних сегментів Банк застосовує наступний порядок:

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

Станом на кінець 2024 року Банком не проводилися розрахунки ціноутворення між сегментними операціями.

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

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

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

Інформація про звітні сегменти Банку відображена у примітці 26 «Операційні сегменти».

г. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Перелік пов'язаних з Банком осіб – визначений перелік осіб, які є клієнтами Банку та по відношенню до Банку є пов'язаними з Банком особами.

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

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

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

с. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень.

Банк вперше застосував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності..

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» пояснюють класифікацію зобов'язань як непоточних. Зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців і це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від



того, чи планує суб'єкт господарювання користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо суб'єкт господарювання виконав всі умови до цієї дати.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 - Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» пояснюють, що суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Також у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання з оренди при продажу зі зворотною орендою

Згідно з поправками до МСФЗ 16 «Оренда» продавці-орендарі повинні будуть переоцінити або перерахувати угоди купівлі-продажу зі зворотною орендою, укладені з 2019 року.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» описують характеристики угод фінансування постачальників та містять вимоги щодо розкриття додаткової інформації про такі угоди. Вимоги до розкриття інформації покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, його грошові потоки та схильність до ризику ліквідності.

Ці поправки не вплинули на консолідовану звітність Банку.

t. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

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

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

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

Збитки від знецінення фінансових активів.

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



Оцінка збитків від знецінення за всіма категоріями фінансових активів вимагає застосування судження, зокрема, при визначенні збитків від знецінення та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і терміни виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум резервів під знецінення.

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

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

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

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

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

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

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банку. Ґрунтуючись на оцінках, що були зроблені за результатом діяльності за 2024 рік та приймаючи до уваги плани щодо наступного розвитку Банком були визнані відстрочені податкові активи тією мірою, якою як очікується буде достатньо податкових надходжень в майбутніх періодах.

Безперервність діяльності

Керівництво Банку підготувало дану фінансову звітність у відповідності з принципом безперервності функціонування. При підготовці фінансової звітності за 2024 рік керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом 12 місяців з дати фінансової звітності з врахуванням військових дій на території України та обмежень в діяльності Банку. Банком проаналізовано потенційний вплив цих негативних наслідків на його здатність безперервно функціонувати, на фінансовий стан та на фінансові результати в майбутньому.



Станом на «04» вересня 2024 року в РЕЄСТРІ ВЛАСНИКІВ ІМЕННИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ пройшли зміни – власником 100% акцій акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» стала держава в особі суб'єкту управління об'єктами державної власності - Фонду державного майна України.

Перехід АТ «МОТОР – БАНК» у власність держави – це важливий крок для забезпечення стабільної діяльності банку та підтримки інтересів вкладників, кредиторів і клієнтів банку, а також захисту від загроз для фінансової стабільності країни.

Націоналізація банку відбувається без переривання будь-яких робочих процесів, банк спокійно продовжує свою роботу в інтересах держави та громадян та розпочинає новий етап своєї діяльності.

Подальший сталий розвиток банку, розробка інноваційних продуктових рішень, участь у державних програмах та залучення нових партнерів і клієнтів – ось мета у статусі державного банку.

Нормативи достатності капіталу дотримуються із значним перевищенням, Банк залишається високоліквідним, що підтверджує відсутність загрози інтересам вкладників та інших кредиторів Банку.

АТ «МОТОР-БАНК» у своїй діяльності керується чинним законодавством України, повною мірою виконуючи свої зобов'язання перед партнерами, клієнтами, персоналом. Банк забезпечує публічну та прозору діяльність і звітність, своєчасну та повну сплату всіх податків. Банк забезпечує своєчасну та офіційну заробітну плату своїм працівникам. Керуючись принципами рівності та неупередженості, АТ «МОТОР-БАНК» з повагою ставиться до всіх без винятку клієнтів та ділових партнерів. Банк будує свої взаємовідносини з клієнтами та партнерами на професіоналізмі, довірі, взаємоповазі.

Діяльність Банку та його відокремлених підрозділів у випадку ведення бойових дій або тимчасової окупації території розташування установи буде проводитися згідно вимог Постанови Правління Національного Банку України від 05.05.2022 № 94 «Про діяльність банків на територіях, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих російською федерацією».

Підтримка діяльності буде здійснюватися відповідно до Інструкції по виконанню Плану забезпечення безперервної діяльності в АТ «МОТОР-БАНК», затвердженої Протоколом засідання Правління АТ «МОТОР-БАНК». Також такі інструкції розроблені та затверджені для кожного окремого підрозділу Банку. У цих та інших банківських документах розглядаються сценарії та порядок дій персоналу у разі роботи відокремлених підрозділів або у Банку в цілому на окупованій з боку агресора території. Крім того розглядаються інші аспекти, прямо чи опосередковано пов'язані з окупацією міста, а саме у разі пошкодження інфраструктури Банку у разі ведення бойових дій, сценарії евакуації співробітників та цінностей, у разі відсутності електропостачання тощо.

В 2025 році Банк продовжить працювати як соціально відповідальний суб'єкт бізнесу, продовжуючи здійснювати інвестиції у соціальне та економічне зростання України, соціальну доступність своїх відділень, покращуючи життя людей в регіонах своєї присутності.

Податкове законодавство.

Податкове законодавство періодично зазнає істотних змін, а його поточне вдосконалення є постійним процесом. З іншого боку, унаслідок зміни податкових умов ведення бізнесу з'являються нові закони, що регулюють підприємницьку діяльність, які справляють як позитивний, так і негативний вплив на розвиток підприємств. У кінці 2024 року була встановлена базова ставка податку на прибуток на рівні 25% для банківських установ (раніше 18%), та підвищена ставка податку на прибуток з 25 % до 50% на 2024 рік. Такі зміни законодавства не дають змогу планувати податкове навантаження на бізнес. На жаль, не всі імplementовані податкові правки створюють комфортне середовище для провадження господарської діяльності юридичними та фізичними особами. Звісно, є як важливі зміни в податковому законодавстві, наприклад доступність електронних сервісів податкових органів, що дає змогу заощадити час, так і поточні, які лише забирають час у платників податків на адаптацію до них, зокрема зміна старих та запровадження нових форм звітності, введення податкових пільг, застосування яких не є однозначним, тощо. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років, з урахуванням подовження строку позовної давності на час дії карантину, встановленого Кабміном з метою запобігання поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19) та воєнного стану.

Справедлива вартість нерухомості



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

В 2024 році втрати від переоцінки(оцінки) основних засобів, а саме будівлі банку за адресою: м.Запоріжжя, пр.Моторобудівників, 42, склали 1 516,5 тис.грн.

Справедлива вартість заставного майна.

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банк прагне використовувати забезпечення, де це можливо. Забезпечення приймає різні форми, такі як грошові кошти, цінні папери, акредитиви / гарантії, нерухомість, дебіторська заборгованість, запаси, рухоме майно тощо. Забезпечення, крім випадків, коли до нього було застосовано стягнення, не відображається в звіті про фінансовий стан Банку. Однак справедлива вартість забезпечення враховується при визначенні ОКЗ. Як правило, вона оцінюється принаймні під час укладання договору і переоцінюється періодично. Однак деякі види забезпечення, наприклад, грошові кошти або цінні папери, що належать до заставних вимог, оцінюються щодня.

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

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

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами.

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



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

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовно, з дати набуття ними чинності

Обмежена конвертація – Зміни до МСБО 21

У серпні 2023 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», щоб визначити, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта вільноконвертованою, і як він повинен визначати спотовий обмінний курс, якщо існують обмеження конвертації. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не є вільноконвертованою, впливає або, як очікується, вплине на фінансові показники суб'єкта господарювання, його фінансовий стан і грошові потоки.

Поправки набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. Застосовуючи поправки, суб'єкт господарювання не може перераховувати порівняльну інформацію.

Очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності».

У квітні 2024 року IASB випустив МСФЗ 18, який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 вводить нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки та збитки, включаючи визначені загальні та проміжні підсумки. Крім того, суб'єкти господарювання повинні класифікувати будь-які доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за однією з п'яти категорій: операційна діяльність, інвестиції, фінансування, податок на прибуток і припинена діяльність, перші три з яких є новими.

Він також вимагає розкриття нових визначених керівництвом показників ефективності, проміжних підсумків доходів і витрат, а також містить нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації на основі визначених «ролей» основної фінансової звітності (PFS) і приміток.

Крім того, до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» було внесено точкові поправки, які включають зміну початкової точки для визначення грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом з «прибутку або збитку» на «операційний прибуток або збиток» і видалення можливості класифікації грошових потоків від дивідендів і відсотків. Крім того, внесені відповідні поправки до кількох інших стандартів.

МСФЗ 18 та поправки до інших стандартів набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.

Зараз Банк працює над визначенням впливу поправок як на основну фінансову звітність, так і на примітки до фінансової звітності

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, який дозволяє відповідним суб'єктам господарювання обирати застосування скорочених вимог до розкриття інформації, визначених цим стандартом, одночасно застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації, визначені в інших МСФЗ. Щоб мати можливість застосовувати МСФЗ 19, суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду має бути дочірньою компанією, як визначено в МСФЗ 10, не мати публічної підзвітності та мати материнську компанію (кінцеву чи проміжну), яка складає консолідовану фінансову звітність згідно МСФЗ, доступну для загального користування.

МСФЗ 19 набуде чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, з дозволим достроковим застосуванням.

Оскільки інструменти капіталу Банку знаходяться в публічному обігу, вона не має права застосовувати МСФЗ 19.



6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Готівкові кошти	72 842	34 424
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	5 629	209 707
Кореспондентські рахунки у банках:	30 470	136 174
України	30 470	136 174
інших країн	-	-
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(276)	(1 871)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	108 665	378 434

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Грошові кошти та їх еквіваленти».

Залишки на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора, у сумі 8 533 тис.грн. (станом на 31.12.2023 р. – 8 996 тис.грн.) віднесені до Примітки 12 «Інші активи», табл. 12.2 Інші фінансові активи, рядок «Грошові кошти з обмеженим правом використання».

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 871	2 903
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	(1 537)	(1 085)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
Курсові різниці	(58)	53
Переведення до активів групи вибуття	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-
Зміни від застосування нових стандартів	-	-
Перенесення резервів по коррахункам в російських банках	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	276	1 871

* Сума зміни резерву під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів, наведена в таблиці 6.2 (*) є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»



Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Валова балансова вартість на початок періоду	380 305	389 661
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	(271 364)	(9 356)
<i>Готівкові кошти</i>	38 418	(122 253)
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	(204 078)	188 049
<i>Кореспондентські рахунки у банках</i>	(105 704)	(75 152)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	108 941	380 305

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Мінімальний кредитний ризик	108 941	380 305
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	108 941	380 305

7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	78 172	316 305
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Резерв за кредитами, що надані клієнтам	(40 538)	(43 545)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	37 634	272 760

Дані про кредити та заборгованість клієнтів зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Кредити та заборгованість клієнтів».

Інформацію про кредити та заборгованість клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям «репо» станом на 31.12.2024 року та 31.12.2023 року відсутня.



Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
Кредити, надані юридичним особам	77 366	314 703
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	806	1 602
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(40 538)	(43 545)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	37 634	272 760

В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на кінець 2024 та 2023 років.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Мінімальний кредитний ризик	4	-	-	-	4
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик		25 342		-	25 342
Великий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	47 388	5 438	52 826
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4	25 342	47 388	5 438	78 172
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2)	(1 250)	(34 392)	(4 894)	(40 538)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	2	24 092	12 996	544	37 634



Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2023 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Мінімальний кредитний ризик	199 797	-	-	-	199 797
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	77 613	-	-	77 613
Великий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	32 057	6 838	38 895
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	199 797	77 613	32 057	6 838	316 305
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 170)	(5 071)	(31 150)	(6 154)	(43 545)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	198 627	72 542	907	684	272 760



Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2024 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 170	5 071	31 150	6 154	43 545
Придбані/ініційовані фінансові активи**	8	-	-	-	8
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(1 157)	(1 781)	(7)	(1 260)	(4 205)
Загальний ефект від переведення між стадіями:					
переведення до стадії 1**	-	-	524	-	524
переведення до стадії 2**	-	-	805	-	805
переведення до стадії 3**	(21)	(45)	-	-	(66)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни:	2	(1 996)	1 921	-	(73)
інші зміни**	2	(1 996)	792	-	(1 202)
зміна резерву знецінених відсотків	-	-	1 129	-	1 129
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	2	1 249	34 393	4 894	40 538

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

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.5 (**) примітки 7 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» на



суму 20 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік:

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 213	11 022	18 398	-	30 633
Придбані/ініційовані фінансові активи**	219	-	5	-	224
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(683)	(1 652)	(7 989)	-	(10 324)
Загальний ефект від переведення між стадіями:					
переведення до стадії 1**	-	59	38	-	97
переведення до стадії 2**	(15)	-	22 123	-	22 108
переведення до стадії 3**	-	(3 318)	-	-	(3 318)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(5 857)	6 154	297
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	26	-	-	-	26
Інші зміни**	410	(1 040)	4 432	-	3 802
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 170	5 071	31 150	6 154	43 545

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.5 (**) примітки 7 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» на суму 26 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.



Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2024 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	199 797	77 613	32 057	6 838	316 305
Придбані/ініційовані фінансові активи	20 150	-	-	-	20 150
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(240 485)	(23 376)	(7)	(1 400)	(265 268)
<i>Переведення до стадії 1</i>	-	-	3 116	-	3 116
<i>Переведення до стадії 2</i>	-	-	11 632	-	11 632
<i>Переведення до стадії 3</i>	(3 577)	(19 002)	-	-	(22 579)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни	24 119	(9 893)	590	-	14 816
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	4	25 342	47 388	5 438	78 172



Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	437 580	141 079	21 553	-	600 212
Придбані/ініційовані фінансові активи	75 962	-	5	-	75 967
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(356 611)	(65 945)	(8 148)	-	(430 704)
<i>Переведення до стадії 1</i>	-	19 016	41	-	19 057
<i>Переведення до стадії 2</i>	(19 298)	-	22 124	-	2 826
<i>Переведення до стадії 3</i>	(43)	(22 213)	-	-	(22 256)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(6 208)	6 838	630
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Курсові різниці	4 193	-	-	-	4 193
Інші зміни	58 014	5 676	2 690	-	66 380
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	199 797	77 613	32 057	6 838	316 305



Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2024 рік		2023 рік	
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%
Виробництво	22 107	28%	93 912	30%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	14 732	19%	69 154	22%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5 414	7%	73 141	23%
Надання допоміжних послуг у сфері добувної промисловості та розроблення кар'єрів	9 694	13%	-	-
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	-	-	25 592	8%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	20 419	26%	32 406	10%
Фізичні особи	806	1%	1 602	0,5%
Інші	5 000	6%	20 498	6,5%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	78 172	100%	316 305	100%



Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2024 рік

в тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	-	-	163	163
Кредити, що забезпечені:	77 366	-	643	78 009
грошовими коштами	-	-	-	-
цінними паперами	-	-	-	-
нерухомим майном	5 576	-	344	5 920
у т.ч. житлового призначення	467	-	-	467
легковими транспортними засобами	450	-	299	749
обладнанням	32 924	-	-	32 924
товарами в обороті або в переробці	-	-	-	-
транспортними засобами (крім легкових)	34 989	-	-	34 989
Майнові права на грошову виручку по контрактам	2 470	-	-	2 470
іншими активами	957	-	-	957
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	77 366	-	806	78 172

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



Таблиця 7.11 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2023 рік

в тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	-	-	531	531
Кредити, що забезпечені:	314 703	-	1 071	315 774
грошовими коштами	-	-	-	
цінними паперами	-	-	-	
нерухомим майном	33 942	-	45	33 987
у т.ч. житлового призначення	468	-	-	468
легковими транспортними засобами	684	-	1 026	1 710
обладнанням	68 316	-	-	68 316
товарами в обороті або в переробці	69 008	-	-	69 008
транспортними засобами (крім легкових)	114 012	-	-	114 012
Майнові права на грошову виручку по контрактам	28 224	-	-	28 224
іншими активами	517	-	-	517
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	314 703	-	1 602	316 305



Таблиця 7.12 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2024 рік

в тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	77 366	507 683	(430 317)
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	806	5 406	(4 600)
Усього кредитів	78 172	513 089	(434 917)

Банком встановлено критерії достатності та прийнятності забезпечення активних операцій. Прийняте забезпечення покриває кредитний ризик. Детальна інформація про структуру забезпечення наведено у Таблиці 7.10 та 7.11.

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнюють його балансовій вартості або перевищують її. Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням станом на 31 грудня 2024 року складає 163 тисячі гривень.

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

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

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

Таблиця 7.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2023 рік

в тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	314 703	1 082 863	(768 160)
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 602	3 439	(1 837)
Усього кредитів	316 305	1 086 302	(769 997)

Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2023 року складає 531 тисячу гривень.



8. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	336 323	79 290
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Резерв за борговими цінними паперами	-	-
Усього цінних паперів	336 323	79 290

Дані про інвестиції в цінні папери зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Інвестиції в цінні папери».

Таблиця 8.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за амортизованою собівартістю	41 214	69 275
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	295 109	10 015
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	336 323	79 290

У складі портфелю фінансових інвестицій Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю, знаходяться депозитні сертифікати НБУ та облігації внутрішньої державної позики, які Банк утримує для отримання додаткової дохідності.

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



Таблиця 8.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Мінімальний кредитний ризик	336 323	-	-	-	336 323
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	336 323	-	-	-	336 323
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	336 323	-	-	-	336 323



Таблиця 8.2.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2023 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Мінімальний кредитний ризик	79 290	-	-	-	79 290
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	79 290	-	-	-	79 290
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	79 290	-	-	-	79 290

**Таблиця 8.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки**

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	14 899	14 899
<i>справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах</i>	-	-
<i>справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом</i>	-	-
<i>за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)*</i>	14 899	14 899
Дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	(14 899)
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-

* Станом на 31.12.2024 р. та на 31.12.2023 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

Таблиця 8.3.1. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 2024 рік

в тис. грн.	Мінімаль- ний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредит- ний ризик	Дефолтні активи	Усього
Державні облігації	-	-	-	-	-	-
Облігації підприємств	-	-	-	-	14 899	14 899
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	-	-	-	-	14 899	14 899

Таблиця 8.3.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 2023 рік

в тис. грн.	Мінімаль- ний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредит- ний ризик	Дефолтні активи	Усього
Державні облігації	-	-	-	-	-	-
Облігації підприємств	-	-	-	-	14 899	14 899
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	-	-	-	-	14 899	14 899



9. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2024 рік

в тис. грн.	Будівлі	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	22	22
<i>Первісна вартість</i>	59	59
<i>Знос</i>	(37)	(37)
Зменшення корисності	-	-
Визнання в балансі інвестиційної нерухомості	-	-
Переведення з категорії необоротних активів до продажу	-	-
Амортизація	(2)	(2)
Зменшення корисності	-	-
Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-
Надходження в результаті об'єднання бізнесу	-	-
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-
Вибуття	-	-
Переведення до категорії будівель, зайнятих власником	-	-
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником	-	-
Інші зміни	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2023 року	20	20
<i>Первісна вартість</i>	59	59
<i>Знос</i>	(39)	(39)

Нарахування амортизації об'єкта інвестиційної нерухомості Банк здійснює із застосуванням прямолінійного (рівномірного) методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта.

Строк корисного використання інвестиційної нерухомості складає 25 років.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена в таблиці 9.3.



Таблиця 9.2. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2023 рік

в тис. грн.	Будівлі	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	23	23
<i>Первісна вартість</i>	59	59
<i>Знос</i>	(36)	(36)
Зменшення корисності	-	-
Визнання в балансі інвестиційної нерухомості	-	-
Переведення з категорії необоротних активів до продажу	-	-
Амортизація	(1)	(1)
Зменшення корисності	-	-
Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-
Надходження в результаті об'єднання бізнесу	-	-
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-
Вибуття	-	-
Переведення до категорії будівель, зайнятих власником	-	-
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником	-	-
Інші зміни	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2023 року	22	22
<i>Первісна вартість</i>	59	59
<i>Знос</i>	(37)	(37)

Таблиця 9.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	28	27
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-
Усього дохід/витрати	28	27

Таблиця 9.4. Інформація про мінімальні суми майбутніх (недисконтованих) орендних платежів за невідомною операційною орендою, якщо Банк є орендодавцем

в тис. грн.	2025 рік	2024 рік
До 1 року	21	30
Від 1 до 5 років	-	21
Понад 5 років	-	-
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	21	51



10. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

в тис. грн.	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31.12.2022	17 488	3 112	380	2 219	407	281	6 072	9 185	39 144
<i>Первісна вартість</i>	<i>20 874</i>	<i>23 045</i>	<i>8 238</i>	<i>4 565</i>	<i>2 729</i>	<i>6 693</i>	<i>6 072</i>	<i>13 045</i>	<i>85 261</i>
<i>Знос</i>	<i>(3 386)</i>	<i>(19 933)</i>	<i>(7 858)</i>	<i>(2 346)</i>	<i>(2 322)</i>	<i>(6 412)</i>	<i>-</i>	<i>(3 860)</i>	<i>(46 117)</i>
Надходження	-	636	-	302	-	2 211	6 312	2 761	12 222
Капітальні інвестиції	3 948	473	-	-	-	-	-	686	5 107
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(11 017)	-	(11 017)
Вибуття	-	-	(22)	-	-	-	-	-	(22)
<i>первісна вартість</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(2 395)</i>	<i>(6)</i>	<i>(13)</i>	<i>(517)</i>	<i>-</i>	<i>(423)</i>	<i>(3 354)</i>
<i>знос</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2 373</i>	<i>6</i>	<i>13</i>	<i>517</i>	<i>-</i>	<i>423</i>	<i>3 332</i>
Амортизаційні відрахування	(704)	(1 650)	(358)	(390)	(208)	(998)	-	(1 834)	(6 142)
Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>первісна вартість</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>амортизаційні відрахування</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>переоцінка первісної вартості</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>переоцінка зносу</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31.12.2023	20 732	2 571	-	2 131	199	1 494	1 367	10 798	39 292
<i>Первісна вартість</i>	<i>24 822</i>	<i>24 154</i>	<i>5 843</i>	<i>4 861</i>	<i>2 716</i>	<i>8 387</i>	<i>1 367</i>	<i>16 069</i>	<i>88 219</i>
<i>Знос</i>	<i>(4 090)</i>	<i>(21 583)</i>	<i>(5 843)</i>	<i>(2 730)</i>	<i>(2 517)</i>	<i>(6 893)</i>	<i>-</i>	<i>(5 271)</i>	<i>(48 927)</i>
Надходження	-	609	-	-	-	89	1 746	1 080	3 524
Капітальні інвестиції	-	25	-	-	-	-	-	736	761
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(2 539)	-	(2 539)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	0



<i>первісна вартість</i>	-	(85)	-	(3)	-	(44)	-	(189)	(321)
<i>знос</i>	-	85	-	3	-	44	-	189	321
Амортизаційні відрахування	(760)	(1 495)	-	(369)	(120)	(1 085)	-	(2 188)	(6 017)
Зменшення корисності	(1 517)	-	-	-	-	-	-	-	(1 517)
<i>первісна вартість</i>	(2 580)	-	-	-	-	-	-	-	(2 580)
<i>амортизаційні відрахування</i>	1 063	-	-	-	-	-	-	-	1 063
Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>переоцінка первісної вартості</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>переоцінка зносу</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31.12.2024	18 455	1 710	-	1 762	79	498	574	10 426	33 504
<i>Первісна вартість</i>	22 242	24 703	5 843	4 858	2 716	8 432	574	17 696	87 064
<i>Знос</i>	(3 787)	(22 993)	(5 843)	(3 096)	(2 637)	(7 934)	-	(7 270)	(53 560)

Дані про основні засоби та нематеріальні активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Основні засоби та нематеріальні активи».

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження:

20.06.2023 р. під час мобілізації вилучено автомобіль Банку Toyota RAV4 2.0 AWD Mutidrive S Lounge, інвентарний номер 3000011. Автомобіль передано до Запорізької військової районної державної адміністрації.

Оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи у Банку відсутні.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) у Банку відсутні.

Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж у Банку відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 36 530 тис.грн.

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

Первісна вартість створених нематеріальних активів, а саме знак для товарів та послуг складає 6 тис.грн.

Збільшення або зменшення які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі протягом звітного періоду у Банку не відбувалося.

.



11. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 11.1. Активи з права користування за 2024 рік

в тис. грн.	Будівлі	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	7 214	7 214
<i>Первісна вартість</i>	17 300	17 300
<i>Знос</i>	(10 086)	(10 086)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	4 492	4 492
Збільшення активу з права користування	593	593
Вибуття активу з права користування	(108)	(108)
<i>Первісна вартість</i>	(4 132)	(4 132)
<i>Знос</i>	4 024	4 024
Амортизація	(5 570)	(5 570)
Коригування активу за рахунок зносу	(267)	(267)
Залишок на 31 грудня 2023 року	6 354	6 354
<i>Первісна вартість</i>	18 253	18 253
<i>Знос</i>	(11 899)	(11 899)

Дані про активи з права користування зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Активи з права користування».

Інформацію про активи з права користування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32 у рядку Інші активи.

Таблиця 11.2. Активи з права користування за 2023 рік

в тис. грн.	Будівлі	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	14 150	14 150
<i>Первісна вартість</i>	25 875	25 875
<i>Знос</i>	(11 725)	(11 725)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	1 126	1 126
Збільшення активу з права користування	154	154
Вибуття активу з права користування	(231)	(231)
<i>Первісна вартість</i>	(9 855)	(9 855)
<i>Знос</i>	9 624	9 624
Амортизація	(7 232)	(7 232)
Коригування активу за рахунок зносу	(753)	(753)
Залишок на 31 грудня 2023 року	7 214	7 214
<i>Первісна вартість</i>	17 300	17 300
<i>Знос</i>	(10 086)	(10 086)



12. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 12.1. Інші активи

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Інші фінансові активи	15 100	262 165
Інші активи	2 598	2 604
Резерв під інші активи	(9 315)	(9 873)
Усього інших активів за мінусом резервів	8 383	254 896

Дані про інші активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Інші активи».

Інформацію про інші активи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

Таблиця 12.2. Інші фінансові активи

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	13	345
Грошові кошти з обмеженим правом використання, в т.р.	14 807	261 232
<i>кореспондентські рахунки, що відкриті в банках росії – країни агресора</i>	<i>8 533</i>	<i>8 997</i>
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	36	35
Інші фінансові активи	244	553
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(9 176)	(9 739)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5 924	252 426

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 31.12.2024 р.:

- а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора у сумі 8 533 тис.грн.;
- б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 6 274 тис. грн.
- в) грошові кошти страхового фонду, які розміщені в Національному банку України для покриття ризиків неплатежів за операціями з використанням ЕПЗ ПРОСТІР у сумі 20 тис. грн. Кошти страхового фонду за дорученням Платіжної організації використовуються Розрахунковим банком під час проведення взаєморозрахунків за результатами клірингу в разі потреби погашення заборгованості учасника розрахунків перед іншими учасниками розрахунків відповідно до регламенту проведення цих розрахунків та умов взаємного договору.

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 31.12.2023 р.:

- а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора у сумі 10 533 тис.грн.;
- а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора у сумі 8 997 тис.грн.;
- б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 6 089 тис. грн.
- в) грошові кошти страхового фонду, які розміщені в Національному банку України для покриття ризиків неплатежів за операціями з використанням ЕПЗ ПРОСТІР у сумі 20 тис. грн. Кошти страхового фонду за дорученням Платіжної організації використовуються Розрахунковим банком під час проведення взаєморозрахунків за результатами клірингу в разі потреби погашення заборгованості учасника розрахунків перед іншими учасниками розрахунків відповідно до регламенту проведення цих розрахунків та умов взаємного договору.



г) пул активів (майна), що складається з іноземної валюти 6 480 тис. дол. США (246 126 тис.грн.), для забезпечення можливої участі у тендері Національного банку України із підтримання ліквідності.

Таблиця 12.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2024 рік

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банкками	Грошові кошти з обмеженим правом корис- тування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	9 549	190	9 739
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(470)	4	(466)
Інші зміни****	-	-	(75)	(22)	(97)
Залишок станом на кінець періоду	-	-	9 004	172	9 176

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 12.2.1 (****) є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»

Таблиця 12.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2023 рік

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банкками	Грошові кошти з обмеженим правом корис- тування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	12 892	16	12 908
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(1 528)	2	(1 526)
Інші зміни****	-	-	(1 815)	172	(1 643)
Залишок станом на кінець періоду	-	-	9 549	190	9 739

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 12.2.1 (****) є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».



Таблиця 12.2.3. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2024 рік

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	345	35	261 232	553	262 165
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	3	3
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	(246 126)	(7)	(246 133)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	1	(464)	-	(463)
Перенесення залишків по коррахункам в російських банках	-	-	-	-	-
Інші зміни	(332)	-	165	(305)	(472)
Залишок станом на кінець періоду	13	36	14 807	244	15 100

Таблиця 12.2.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2023 рік

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	1 036	-	33 474	336	34 846
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	35	-	488	523
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	(279)	(279)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(1 477)	-	(1 477)
Перенесення залишків по коррахункам в російських банках	-	-	-	-	-
Інші зміни	(691)	-	229 235	8	228 552
Залишок станом на кінець періоду	345	35	261 232	553	262 165

**Таблиця 12.2.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2024 рік**

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	36	36
Грошові кошти з обмеженим правом користування:	6 274	-	-	-	8 533	14 807
<i>в т.р. коррахунки в російських банках</i>	-	-	-	-	8 533	8 533
Інші фінансові активи	110	-	-	-	134	244

Таблиця 12.2.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2023 рік

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	35	-	-	-	-	35
Грошові кошти з обмеженим правом користування:	252 235	-	-	-	8 997	261 232
<i>в т.р. коррахунки в російських банках</i>	-	-	-	-	8 997	8 997
Інші фінансові активи	120	-	324	-	109	553

Таблиця 12.3. Інші активи

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Передплата за послуги	264	257
Дебіторська заборгованість з придбання активів	119	445
Передплачені витрати	1 175	980
Передплата з податків, крім податку на прибуток	337	337
Товарно-матеріальні запаси	340	326
Дорогоцінні метали	363	259
Інші активи	-	-
Резерв під знецінення інших активів	(139)	(134)
Усього інших активів за мінусом резервів	2 459	2 470



Таблиця 12.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2024 рік

в тис. грн.	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	132	2	-	134
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	4	(1)	-	3
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Курсові різниці	2	-	-	2
Залишок за станом на кінець періоду	138	1	-	139

***** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 12.3.1 (*****), є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»

Таблиця 12.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2023 рік

в тис. грн.	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	3	4	-	7
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	128	(2)	-	126
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Курсові різниці	1	-	-	1
Залишок за станом на кінець періоду	132	2	-	134

**** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 12.3.2 (****), є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».



13. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

в тис. грн.	2023 рік	2023 рік
Державні та громадські організації	107	91
поточні рахунки	107	91
строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи	240 818	143 244
поточні рахунки	240 715	143 143
строкові кошти	103	101
Фізичні особи:	69 643	644 276
поточні рахунки	33 764	554 277
строкові кошти	35 879	89 999
Усього коштів клієнтів	310 568	787 611

Дані про кошти клієнтів зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком «Кошти клієнтів».

Інформацію про кошти клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	2024 рік		2023 рік	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	5 923	2,0%	5 339	0,5%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	107 339	35,0%	26 029	3,5%
Виробництво	15 857	5,0%	5 655	0,5%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	31 546	10,0%	31 883	4%
Надання фінансових послуг	10 476	3,0%	5 078	0,5%
Фізичні особи	69 643	23,0%	644 276	82%
Нефінансові корпорації інших країн	23 045	7,0%	-	0%
Наукові дослідження та розробки	19 783	6,0%	3 445	0,5
Інші	26 956	9,0%	65 906	8,5%
Усього коштів клієнтів	310 568	100%	787 611	100%

Станом на 31 грудня 2024 року Банк мав 29 клієнтів (у 2023 році - 16 клієнтів) із залишками на рахунках понад 1 відсоток статутного капіталу кожний.



14. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

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

Таблиця 14.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2024 рік

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	115	-	-	115
Формування та/або збільшення резерву	16	-	-	16
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-
Використання резерву	-	-	-	-
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Інший рух	154	-	-	154
Залишок на кінець періоду	285	-	-	285

Дані про резерви за зобов'язаннями зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Резерви за зобов'язаннями».

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

Сума зміни резерву за зобов'язаннями, наведена в таблиці 14.1 у рядках «Формування та/або збільшення резерву» та «Інший рух» є сумою, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями».



Таблиця 14.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2023 рік

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	30	-	-	30
Формування та/або збільшення резерву	7	-	-	7
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-
Використання резерву	-	-	-	-
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Інший рух	78	-	-	78
Залишок на кінець періоду	115	-	-	115

Сума зміни резерву за зобов'язаннями, наведена в таблиці 14.2 у рядку «Інший рух» є сумою, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями».

Інформацію про резерви за зобов'язаннями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

15. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Інші фінансові зобов'язання	3 522	3 292
Інші нефінансові зобов'язання	6 398	9 636
Усього інших зобов'язань	9 920	12 928

Дані про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Інші зобов'язання».

Інформацію про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.



Таблиця 15.2. Інші фінансові зобов'язання

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	532	693
Нараховані витрати	1 569	1 001
Блокування коштів, які надійшли від банків російської федерації	183	197
Блокування (зупинення) коштів клієнтів згідно Указу Президента України	1 015	1 180
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Кошти до з'ясування	18	7
Інші фінансові зобов'язання	205	214
Усього інших фінансових зобов'язань	3 522	3 292

Таблиця 15.3. Інші нефінансові зобов'язання

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	348	1 692
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 545	5 312
Доходи майбутніх періодів	179	2 359
Кредиторська заборгованість за послуги	326	273
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
Усього	6 398	9 636

16. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 16.1 Зобов'язання з оренди

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Залишок зобов'язань з оренди станом на початок періоду	7 758	14 910
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	4 492	-
Збільшення орендного зобов'язання (МСФЗ 16)	433	1 223
Зменшення орендного зобов'язання (МСФЗ 16)	(6 211)	(8 322)
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	1 237	1 377
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	(1 234)	(1 430)
Усього зобов'язань з оренди станом на кінець періоду	6 475	7 758

Дані про інші зобов'язання з лізингу (оренди) зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Зобов'язання з оренди».

Станом на 31 грудня 2024 року Банк визнав в балансі зобов'язання з оренди, які слід сплатити в період дії договорів.

Терміни погашення зобов'язань за договорами оренди станом на 31 грудня 2024 року складає:

- 76 тис.грн.-лютий 2025 р.
- 173 тис.грн.- квітень 2025 р.
- 1 675 тис.грн.- червень 2025 р.



- 732 тис.грн. - червень 2026 р.
- 3 819 тис.грн.- березень 2027 р.

17. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 17.1 Статутний капітал та емісійні різниці

в тис. грн.	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012
Залишок на 31 грудня 2023 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012
Залишок на 31 грудня 2024 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012

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

Номінальна вартість однієї акції - 100 грн., загальна сума випуску-200 мільйонів гривень, існують в електронній формі..

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

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

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

Рішенням Вищого антикорупційного суду від 18.04.2024 у справі № 991/558/24 застосовано до Богуслаєва Вячеслава Олександровича санкцію, передбачену пунктом 1 частини першої статті 4 Закону України «Про санкції» від 14.08.2014 № 1644-VII та стягнуто в дохід держави активи у вигляді 2 000 000 простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку. 06.09.2024 року Банком отримано від ПАТ «Національний депозитарій України» Реєстр власників іменних цінних паперів станом на 04.09.2024 року (надалі – Реєстр). Відповідно до інформації, яка міститься в Реєстрі, власником 2 000 000 простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку, стала Держава Україна в особі Фонду державного майна України.

Дані про статутний капітал зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Статутний капітал».

Дані про емісійний дохід зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Емісійні різниці».



18. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)

Таблиця 18.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Залишок на початок року	-	(7 761)
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	-
зміни переоцінки до справедливої вартості	-	7 761
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	-	7 761
Залишок на кінець року	-	-

Дані про рух резервів переоцінки зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів».

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

Таблиця 19.1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

в тис. грн.	2024 рік			2023 рік		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	108 665	-	108 665	378 434	-	378 434
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	29 335	8 299	37 634	172 878	99 882	272 760
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	336 323	-	336 323	39 201	40 089	79 290
Інвестиційна нерухомість	-	20	20	-	22	22
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 306	-	1 306	1 306	-	1 306
Відстрочений податковий актив	755	-	755	755	-	755
Основні засоби та нематеріальні активи	-	33 504	33 504	-	39 292	39 292
Активи з права користування	1 764	4 590	6 354	4 753	2 461	7 214
Інші фінансові активи	5 923	1	5 924	6 293	246 133	252 426
Інші активи	2 457	2	2 459	2 470	-	2 470
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
Усього активів	486 528	46 416	532 944	606 090	427 879	1 033 969



ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	310 568	-	310 568	787 611	-	787 611
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	-	-	-	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	-	285	285	39	76	115
Інші фінансові зобов'язання	1 822	1 700	3 522	2 673	619	3 292
Інші зобов'язання	6 249	149	6 398	9 636	-	9 636
Зобов'язання з оренди	1 924	4 551	6 475	2 574	5 184	7 758
Усього зобов'язань	320 563	6 685	327 248	802 533	5 879	808 412

20. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
Кредити та заборгованість клієнтів	21 190	64 405
Боргові цінні папери	41 525	32 389
Кошти в інших банках	-	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	197	333
Депозити овернайт в інших банках	-	-
Інші	-	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	62 912	97 127
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>		
Боргові цінні папери	-	9 692
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	9 692
Усього процентних доходів	62 912	106 819
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
<i>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
Строкові кошти юридичних осіб	(4)	(2 801)
Інші залучені кошти	-	(12 887)
Строкові кошти фізичних осіб	(5 538)	(10 500)
Поточні рахунки	(18 042)	(21 353)
Зобов'язання з оренди	(1 237)	(1 377)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(24 821)	(48 918)
Чистий процентний дохід/(витрати)	38 091	57 901



Дані про процентні доходи та витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядками «Процентні доходи» та «Процентні витрати».

До статті «Інші залучені кошти» віднесені процентні витрати за кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

21. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 21.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції	19 341	21 520
Доходи від обслуговування кредитних операцій	11	200
Доходи від операцій на валютному ринку	7 688	7 490
Гарантії надані	-	8
КД від операцій з банками за проведені трнзакції з використання платіжних карток	1 410	2 083
Інші	35	8
Усього комісійних доходів	28 485	31 309
Комісійні витрати		
Розрахунково-касові операції	(7 405)	(9 293)
Витрати на підкріплення каси готівкою	(9 838)	(4 402)
Операції з цінними паперами	(75)	(125)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-
Інші	(427)	(389)
Усього комісійних витрат	(17 745)	(14 209)
Чистий комісійний дохід/витрати	10 740	17 100

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядками «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати».

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.



22. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 22.1. Інші операційні доходи

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Дохід від оренди господарського характеру	203	248
Дохід від оренди сейфів	177	208
Дохід при достроковому поверненню вкладів	5	26
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів.	33	775
Доходи від надання небанківських послуг	404	528
Штрафи, пені	-	2
Дохід від модифікації фінансових активів	239	1 825
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	8
Суми відшкодувань, сплачених Банку	6	15
Інші	33	139
Усього операційних доходів	1 100	3 774

Дані про інші операційні доходи зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рядком «Інші операційні доходи».

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

23. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 23.1. Витрати та виплати працівникам

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Заробітна плата та премії	(48 038)	(53 319)
Нарахування на фонд заробітної плати	(9 915)	(10 831)
Інші виплати працівникам	(485)	(1 695)
Усього витрат на утримання персоналу	(58 438)	(65 845)

Дані про витрати та виплати працівниками зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати та виплати працівникам»..

Інформацію про витрати та виплати працівниками за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

Таблиця 23.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Амортизація основних засобів	(3 830)	(4 308)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(2 188)	(1 834)
Амортизація інвестиційної нерухомості	(1)	(1)
Амортизація активу з права користування	(5 570)	(7 232)
Усього витрат на амортизацію	(11 589)	(13 375)

Дані про витрати на амортизацію зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати зносу та амортизація»..



Таблиця 23.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 322)	(7 742)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(11)	(44)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(7 564)	(5 800)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(942)	(1 124)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(904)	(767)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(4 969)	(6 420)
<i>в т.р. відрахування до ФГВФО</i>	(4 039)	(5 328)
Професійні послуги	(2 499)	(3 729)
Витрати на маркетинг та рекламу	-	(256)
Витрати зі страхування	(169)	(134)
Витрати від уцінки запасів на продаж	-	-
Витрати від модифікації фінансових активів	(189)	(89)
Телекомунікаційні витрати	(2 915)	(2 878)
Витрати на аудит	(840)	(840)
Штрафи	-	(10 051)
Інші адміністративні та операційні витрати	(996)	(1 451)
Усього адміністративних та операційних витрат	(26 320)	(41 325)

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Інші адміністративні та операційні витрати».

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

24. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Поточний податок на прибуток	(511)	(245)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	-	-
<i>виникненням чи списанням тимчасових різниць</i>	-	-
<i>збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування</i>	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(511)	(245)

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати на податок на прибуток».



Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Прибуток до оподаткування	(19 350)	(47 174)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	9 675	8 491
Коригування облікового прибутку (збитку):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(9 676)	(8 643)
різниця, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(331)	(125)
сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів	(758)	-
резерви під знецінення активів	(85)	(367)
інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування	(8 502)	(8 151)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	1	152
різниця, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів	1	152
резерви на оплату відпусток		-
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу		-
Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу		-
Інші коригування	(511)	(245)
Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(511)	(245)

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їх вартістю для цілей обчислення податкової бази. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць.

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2024 рік

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	755		755
1.1	Резерви під знецінення активів	-		-
1.2	Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи	755		755
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	755		755
3	Визнаний відстрочений податковий актив	755		755

Дані про податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Відстрочений податковий актив».



Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	755	-	755
1.1	Резерви під знецінення активів	-	-	-
1.2	Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи	755	-	755
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	755	-	755
3	Визнаний відстрочений податковий актив	755	-	755

Невизнані відстрочені податкові активи станом на 31 грудня 2024 та 2023 років відсутні.

25. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ

Таблиця 25.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Прибуток (збиток) за рік	(19 861)	(47 419)
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(19 861)	(47 419)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію)	(9,93)	(23,71)

Привілейовані акції не випускалися.



26. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати, активи та зобов'язання звітних сегментів за 2024 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанк вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	62 499	216	197	-	62 912
Комісійні доходи	22 218	6 233	34	-	28 485
Інші операційні доходи	472	184	-	444	1 100
Усього доходів сегментів	85 189	6 633	231	444	92 497
Процентні витрати	(16 996)	(6 588)	-	(1 237)	(24 821)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	4 408	(198)	1 577	-	5 787
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(170)	-	-	-	(170)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	980	19 123	-	-	20 103
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	1 346	1 346
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Комісійні витрати	(78)	(284)	(17 383)	-	(17 745)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(58 438)	(58 438)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(11 589)	(11 589)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(26 320)	(26 320)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(511)	(511)
Прибуток/(збиток) сегментів	73 333	18 686	(15 575)	(96 305)	(19 861)
Усього активів	373 626	300	35 998	123 020	532 944
Усього зобов'язань	243 538	70 281	184	13 245	327 248



Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати, активи та зобов'язання звітних сегментів за 2023 рік

в тис. грн.	Послуги корпорат ивним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанк вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	105 986	500	333	-	106 819
Комісійні доходи	23 088	7 067	1 037	117	31 309
Інші операційні доходи	2 248	208	-	1 318	3 774
Усього доходів сегментів	131 322	7 775	1 370	1 435	141 902
Процентні витрати	(15 164)	(19 490)	(12 887)	(1 377)	(48 918)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(12 805)	(57)	2 900	-	(9 962)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(85)	-	-	-	(85)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	69	-	-	-	69
Результат від операцій з іноземною валютою	5 036	3 822	-	-	8 858
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	2 095	2 095
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(6 379)	-	-	-	(6 379)
Комісійні витрати	(134)	(828)	(13 125)	(122)	(14 209)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(65 845)	(65 845)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(13 375)	(13 375)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(41 325)	(41 325)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(245)	(245)
Прибуток/(збиток) сегментів	101 860	(8 778)	(21 742)	(118 759)	(47 419)
Усього активів	350 665	1 289	386 346	295 669	1 033 969
Усього зобов'язань	147 675	644 805	199	15 733	808 412



27. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Стратегія управління банківськими ризиками в АТ «МОТОР-БАНК» (далі - Стратегія) визначає основні цілі управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, та встановлює мінімальні вимоги щодо організації в Банку ефективної, комплексної та адекватної системи управління ризиками.

Наглядова рада Банку забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками, визначає загальну стратегію управління ризиками, затверджує та здійснює перегляд Стратегії, встановлює загальний рівень ризик-апетиту Банку, затверджує перелік лімітів щодо кожного виду ризиків та процедуру ескалації порушень лімітів ризику.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків. Правління Банку затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою Банку переліком лімітів (обмежень), або делегує частину своїх функцій і повноважень постійно діючим профільним комітетам – Комітету з управління активами і пасивами (КУАП) та Кредитному комітету.

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

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

Основними цілями Стратегії є:

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

Загальними принципами управління ризиками у Банку є:



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

Банк на постійній основі на всіх організаційних рівнях здійснює виявлення, ідентифікацію, вимірювання (оцінку), моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення (мінімізацію) всіх видів ризиків, на які він наражається/може наражатися під час своєї діяльності.

З метою побудови ефективної системи управління ризиками в Банку та усвідомлення ризиків всіма відповідальними виконавцями, Банк забезпечує комплексну оцінку суттєвих видів ризиків, на які він наражається/може наражатися.

Найбільш суттєвим ризиком Банк визначає Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

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

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

Система внутрішніх лімітів ризиків використовується з метою встановлення певних обмежень стосовно розподілу сукупного ризику всередині Банку, обмеження сукупного рівня ризику Банку та рівня ризику за окремими видами ризиків, індивідуально встановленими Банком та такими, що не входять до складу системи пруденційних нормативів Національного банку. Перевищення ліміту можливе тільки при узгодженні з уповноваженим органом Банку, який встановив даний ліміт або органом, який має вищий пріоритет.

Основним завданням розвитку системи управління ризиками на 2025 рік у Банку є:

- вдосконалення процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP);
- впровадження та функціонування процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP);
- проведення підготовчих заходів та розрахунків коефіцієнту левериджу;
- розробка та впровадження порядку для визначення мінімального розміру ризику розрахунків;
- вжиття заходів для збільшення обсягу регулятивного капіталу Банку до рівня, що дозволить поглинати ризики, які Банк приймає у своїй діяльності;

вдосконалення системи управління ризиками в Банку із дотриманням основних принципів управління ризиками: комплексності, відповідальності, інтегрованості, незалежності, безперервності та послідовності.



Загальні принципи

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційного та комплаєнс ризиків, ризику репутації. Фінансові ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги та ринковий ризик. Управління операційним та комплаєнс ризиками, ризиком репутації Банку має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політик, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

У Банку створена система управління ризиками, що відповідає його розміру, бізнес-моделі, видам, складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення (мінімізацію) всіх суттєвих ризиків та зменшення пов'язаних з ними втрат, а також дозволяє визначити величину капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку. Для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню, у Банку встановлені ліміти та забезпечено контроль за їх дотриманням. Політика та система управління ризиками щорічно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни вимог Національного банку України, ринкових умов та банківських продуктів.

Профіль ризику Банку впродовж 2024 року завдяки консервативній політиці прийняття ризиків в більшості відповідав стратегії і політиці управління ризиками Банку, з урахуванням ринкових та макроекономічних умов. Однак, порушення ризик-апетиту зафіксовано: за кредитним ризиком – в результаті погіршення фінансового стану контрагентів внаслідок озброєної агресії з боку рф; за операційним ризиком - внаслідок витрат від уцінки та зменшення корисності об'єктів основних засобів, а саме уцінка будівлі Банку, яку було пошкоджено вибухом авіаційної бомби 29.09.2024 року; за комплаєнс-ризиком – наслідок виявлених порушень у сфері ПВК/ФТ за результатами внутрішнього аудиту та можливих штрафних санкцій.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку. Банк керує кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Банк готовий прийняти по окремим контрагентам, географічними концентраціями ризику та за видами економічної діяльності, а також за допомогою встановлення та моніторингу дотримання лімітів кредитного ризику.

Система управління кредитним ризиком в Банку забезпечує своєчасні та адекватні виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на груповій основі. Контроль за кредитним ризиком здійснюється Управлінням аналізу та оцінки ризиків – незалежним підрозділом Банку по управлінню ризиками, який забезпечує ефективне функціонування системи управління ризиками. В його обов'язки входить аналіз і управління кредитним ризиком за всіма видами контрагентів, розробка політики і моделі управління кредитним ризиком, надання консультацій бізнес-підрозділам Банку та складання управлінської звітності.

Кредитний ризик є підвищеним, бойові дії внаслідок озброєної агресії з боку рф призвели до погіршення фінансового стану позичальників, втрати заставного майна та необхідності формування резерву на покриття можливих втрат за активними операціями.

Банк розробив процедуру перевірки кредитної якості з тим, щоб забезпечити завчасне виявлення можливих змін у кредитоспроможності контрагентів, включаючи періодичний перегляд розміру забезпечення. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Банку оцінити розмір потенційних збитків внаслідок ризиків, яким він схильний, і вжити необхідних заходів щодо їх усунення.

Похідні фінансові інструменти

У разі похідних інструментів, розрахунки за якими здійснюються на валовій основі, Банк також схильний до розрахункового ризику, тобто до ризику того, що Банк виконає свої обов'язки, а контрагент не зможе здійснити виплату належної суми.

Ризики за гарантіями, акредитивами і зобов'язаннями з надання позик

Банк надає своїм клієнтам можливість отримання гарантій, за умовами яких може виникнути необхідність проведення Банком платежів від імені клієнтів, а також приймає на себе зобов'язання про видачу кредитів для задоволення потреби в ліквідних коштах. Згідно з умовами акредитивів і гарантій (в тому числі резервних акредитивів) Банк зобов'язаний здійснювати платежі від імені клієнтів у разі настання певних подій, як правило, пов'язаних з імпортом або експортом товарів. Такі договірні зобов'язання наражають Банк на ризики, які аналогічні ризикам за позиками, і для зниження таких ризиків використовуються такі ж процедури і політики управління ризиками.



Визначення дефолту і одужання

Банк вважає, що за фінансовим інструментом стався дефолт, і, відповідно, відносить його до Кошику 3 (кредитно-знецінені активи) для цілей розрахунку ОКЗ в будь-якому випадку, коли позичальник прострочив передбачені договором виплати більше ніж на 90 днів. У разі казначейських та міжбанківських операцій Банк вважає, що стався дефолт, і робить негайні заходи по його усуненню, якщо на момент закриття операційного дня необхідні щоденні платежі, зазначені в окремих угодах, не були здійснені.

В рамках якісної оцінки наявності дефолту по клієнту Банк також розглядає ряд подій, які можуть вказувати на те, що оплата є малоймовірною. У разі настання таких подій Банк ретельно аналізує, чи приводить така подія до дефолту і чи слід відносити активи до Кошику 3 для цілей розрахунку ОКЗ або відповідним буде Кошик 2. До таких подій належать наступні:

- зниження зовнішнього кредитного рейтингу позичальника за національною шкалою (встановленою міжнародними рейтинговими агентствами Moody's, Fitch Ratings, S & P Global Ratings) до дефолтного рівня;
- зниження внутрішнього кредитного рейтингу позичальника до дефолтного рівня;
- визнання позичальника банкрутом / переклад під управління ФГВФО;
- смерть позичальника;
- наявність позичальника-емітента цінних паперів в списку емітентів, що мають ознаки фіктивності;
- по одному з активів / часткою активу позичальника відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву;
- по одному з активів / часткою активу позичальника відбувся продаж з дисконтом 20 або більше відсотків боргу;
- відкликання ліцензії на основну діяльність позичальника;
- подача позову до суду про банкрутство позичальника Банком;
- шахрайство позичальника, за умови наявності простроченої заборгованості;
- наявність судового позову позичальника проти Банку за умови наявності простроченої заборгованості перед Банком;
- прострочена заборгованість за одним з фінансових інструментів позичальника більш 90 днів (для банків-позичальників - більше 15 днів)

Казначейські, торговельні та міжбанківські відносини

Казначейські, торговельні та міжбанківські відносини Банку включають відносини з контрагентами, такими як організації з надання фінансових послуг, банки, брокери-дилери, біржі і клірингові організації. Для оцінки таких відносин Управління аналізу та оцінки ризиків Банку аналізує загальнодоступну інформацію, таку як фінансова звітність і дані з інших зовнішніх джерел.

Комерційне кредитування і кредитування підприємств малого бізнесу

Оцінка кредитного ризику базується на:

- Історичній фінансовій інформації разом з прогнозами і бюджетами, підготовленими клієнтом. Така фінансова інформація включає дані про отримані та очікувані результати, коефіцієнти платоспроможності, коефіцієнти ліквідності і будь-які інші коефіцієнти, доречні для оцінки фінансових результатів діяльності клієнта. Частина таких показників закріплюється в договорах з клієнтами, і, отже, їх оцінці приділяється більше уваги.
- Макроекономічній або геополітичній інформації, наприклад, темпи зростання ВВП стосовно конкретної галузі та географічних регіонів, в яких клієнт здійснює свою діяльність.
- Іншій обґрунтованій і підтвердженій інформації про якість управління і можливості клієнта, яка доречна для визначення результатів діяльності організації.

Рівень складності і деталізації методів оцінки кредитної якості відрізняються в залежності від схильності Банку ризику і складності та розміру клієнта.

Величина, наражена на ризик дефолту (EAD)



Величина, наражена на ризик дефолту (EAD), являє собою валову балансову вартість фінансового інструменту, щодо якої застосовуються вимоги до знецінення.

Втрати в разі дефолту (LGD)

Оцінка кредитного ризику ґрунтується на стандартній моделі оцінки LGD, в результаті якої встановлюються певні рівні LGD. Ці рівні LGD враховують очікуваний показник EAD в порівнянні з сумами, які, як очікується, будуть відновлені або реалізовані в результаті продажу утримуваної застави.

Банк об'єднує свої роздрібні кредитні продукти в однорідні групи на основі основних характеристик, доречних для оцінки майбутніх грошових потоків. Для цього використовується інформація про збитки минулих періодів і розглядається широкий спектр характеристик, притаманних операціях (наприклад, вид продукту, більш різноманітні види забезпечення), а також характеристики позичальника.

Далі для визначення рівня LGD згідно з МСФЗ (IFRS) 9 для кожної групи фінансових інструментів використовуються нові дані і прогнозні економічні сценарії. При оцінці прогнозованої інформації очікувані результати ґрунтуються на множинних сценаріях.

Значне збільшення кредитного ризику

Банк постійно перевіряє всі активи, до яких застосовуються вимоги, що стосуються знецінення. Щоб визначити, в яку суму необхідно створити оцінний резерв під знецінення по інструменту або портфелю інструментів (тобто в сумі 12-місячних ОКЗ або ОКЗ за весь термін), Банк аналізує, чи значно збільшився кредитний ризик по даному інструменту або портфелю інструментів з моменту первісного визнання.

Банк також застосовує додатковий якісний метод для вказівки на те, що відбулося значне збільшення кредитного ризику по активу, наприклад, список потенційно-проблемних клієнтів / інструментів або реструктуризація активу.

У разі оцінки ОКЗ на груповій основі по групі аналогічних активів Банк застосовує такі ж принципи оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Групування фінансових активів, оцінка яких здійснюється на груповій основі

В залежності від наведених нижче факторів Банк оцінює ОКЗ або на індивідуальній, або на груповій основі.

Види активів, за якими Банк оцінює ОКЗ на індивідуальній основі, включають наступні:

- всі активи Кошику 2 або 3, розмір яких перевищує 1% Регулятивного капіталу Банку.

Види активів, за якими Банк оцінює ОКЗ на груповій основі, включають наступні:

- фінансові інструменти, які не перевищують 1% Регулятивного капіталу Банку або які не відносяться до Кошику 2 або 3.

Банк об'єднує ці фінансові активи в однорідні групи в залежності від їх внутрішніх і зовнішніх характеристик.

Короткий огляд модифікованих і реструктуризованих позик

З точки зору управління ризиками, коли умови по активу переглядаються або модифікуються, відділ по роботі з непрацюючими активами, продовжує відстежувати дані позиції до тих пір, поки їх визнання не буде повністю припинено.

Аналіз концентрації ризиків

Банк здійснює управління ризиками концентрації, в т.ч. з урахуванням географічних регіонів.

Наступна таблиця показує концентрацію ризику в розрізі видів економічної діяльності з врахуванням регіонів присутності Банку.



Таблиця 27.1. Концентрація кредитного портфелю за видами економічної діяльності станом на 31.12.2024

в тис. грн.	Всього		південний регіон		східний регіон		західний регіон		центральний регіон	
	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%
Вантажний автомобільний транспорт	5 001	2,0	-	-	5 001	2,0	-	-	-	-
Виробництво інших харчових продуктів	22 107	8,9	-	-	22 107	8,9	-	-	-	-
Виробництво олії та тваринних жирів	15 000	6,0	-	-	15 000	6,0	-	-	-	-
Вирощування зернових культур (крім рису), бобових культур і насіння олійних культур	62 914	25,4	-	-	5 914	2,4	57 000	23,0	-	-
Діяльність засобів розміщування на період відпустки та іншого тимчасового проживання	4 635	1,9	-	-	4 635	1,9	-	-	-	-
Надання допоміжних послуг у сфері добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	10 012	4,0	-	-	10 012	4,0	-	-	-	-
Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)	42 431	17,1	-	-	42 431	17,1	-	-	-	-
Неспеціалізована оптова торгівля	11 616	4,7	-	-	11 616	4,7	-	-	-	-
Оптова торгівля твердим, рідким, газоподібним паливом і подібними продуктами	3 116	1,3	-	-	3 116	1,3	-	-	-	-
Роздрібна торгівля переважно продуктами харчування, напоями та тютюновими виробами	70 000	28,2	-	-	70 000	28,2	-	-	-	-
Фінансовий лізинг	452	0,2	-	-	452	0,2	-	-	-	-
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	811	0,3	-	-	811	0,3	-	-	-	-
Всього	248 095	100	-	-	191 095	77,0	57 000	23,0	-	-
Кредити під заставу грошових коштів, що не приймаються до розрахунку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Таблиця 27.2. Концентрація кредитного портфелю за видами економічної діяльності станом на 31.12.2023

в тис. грн.	Всього		південний регіон		східний регіон		західний регіон		центральний регіон	
	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%
Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	102 019	20,7	-	-	44 764	9,1	57 255	11,6	-	-
Виробництво харчових продуктів	66 007	13,4	-	-	66 007	13,4	-	-	-	-
Поліграфічна діяльність, тиражування записаної інформації	3 453	0,7	-	-	3 453	0,7	-	-	-	-
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	25 592	5,2	-	-	-	-	-	-	25 592	5,2
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами	15 381	3,1	-	-	10 381	2,1	5 000	1,0	-	-
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	60 948	12,3	-	-	35 120	7,1	-	-	25 828	5,2
Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	89 158	18,1	-	-	89 158	18,1	-	-	-	-
Наземний і трубопровідний транспорт	103 419	20,9	-	-	42 524	8,6	60 895	12,3	-	-
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	20 562	4,2	-	-	20 562	4,2	-	-	-	-
Тимчасове розміщування	4 096	0,8	-	-	4 096	0,8	-	-	-	-
Оренда, прокат і лізинг	1 309	0,3	-	-	1 309	0,3	-	-	-	-
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	1 692	0,3	-	-	1 692	0,3	-	-	-	-
Всього	493 636	100	-	-	319 066	64,7	123 150	24,9	51 420	10,4
Кредити під заставу грошових коштів, що не приймаються до розрахунку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Забезпечення та інші механізми підвищення кредитної якості



Величина та вид необхідного забезпечення залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Встановлено принципи щодо прийнятності та оцінки кожного виду забезпечення.

Основні види отриманого забезпечення включають такі:

- При комерційному кредитуванні і кредитуванні підприємств малого бізнесу - застава нерухомості, грошових коштів, майнових прав, запасів та рухомого майна
- При кредитуванні фізичних осіб - застава авто та житла.

Банк здійснює моніторинг ринкової вартості отриманого забезпечення і запрошує додаткове забезпечення у відповідності до базової угоди. В Банку встановлений контроль за оцінкою майна, все майно, що надано (пропонується до оформлення в заставу) проходить процедуру суцільної верифікації.

В кредитній політиці Банк дотримується принципів обережності та зваженості. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якісній оцінці поточного фінансового стану боржників, моніторингу виконання умов кредитного договору, своєчасного перегляду наявності та стану збереження забезпечення, а також його ринкової вартості, своєчасному виявленню непрацюючих активів та інформування керівників Банку стосовно виявлених проблем з метою вжиття заходів для запобігання збільшенню кредитного ризику.

Для зниження впливу кредитного ризику у Банку затверджені внутрішні ліміти та обмеження, встановлено контроль за їх дотриманням, забезпечується виконання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, та здійснюється формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями.

Оцінка якості кредитного портфелю

Оцінка якості кредитного портфелю здійснюється Банком щомісячно з метою визначення якості кредитних вкладень на величину кредитного ризику. Протягом року обсяг кредитного портфелю знизився на 75% (в т.ч. за рахунок погашення 100% заборгованості в іноземній валюті для виконання вимог Національного банку щодо зберігання коштів в іноземній валюті, заблокованих у зв'язку із застосуванням до їхніх клієнтів спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону про санкції, у повному обсязі на кореспондентському рахунку банку, відкритому в іншому банку, з подальшим перерахуванням в дохід держави). При визначенні розподілу кредитів за Кошиками Банк оцінює як якісні так і кількісні ознаки збільшення кредитного ризику та дефолту.

Таблиця 27.3. Оцінка якості кредитного портфелю

Кредити клієнтам, що оцінені за амортизованою собівартістю	Станом на 31.12.2024 року				Станом на 31.12.2023 року			
	Кошик 1	Кошик 2	Кошик 3	Всього	Кошик 1	Кошик 2	Кошик 3	Всього
Корпоративні клієнти	-	25 041	52 325	77 366	199 697	76 554	38 452	314 703
Фізичні особи	4	302	500	806	100	1 059	443	1 602
Всього	4	25 343	52 825	78 172	199 797	77 613	38 895	316 305
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2)	(1 250)	(39 286)	(40 538)	(1 170)	(5 071)	(37 304)	(43 545)
Балансова вартість	2	24 093	13 539	37 634	198 627	72 542	1 591	272 760

Протягом звітного року Банк дотримувався пруденційних значень нормативів кредитного ризику (за винятком порушення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) з 01.01.2024 по 25.01.2024). Фактичні значення нормативів кредитного ризику наведено у таблиці:



Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2024 року, %		
	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 20%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 20%)
01.02.2024	16,26	28,19	0,00
01.03.2024	9,05	0,00	0,00
01.04.2024	9,14	0,00	0,00
01.05.2024	9,25	0,00	0,00
01.06.2024	10,16	10,16	0,00
01.07.2024	10,34	10,34	0,00
01.08.2024	10,57	10,57	0,00
01.09.2024	10,16	10,16	0,00
01.10.2024	10,36	10,36	0,00
01.11.2024	10,27	10,27	0,00
01.12.2024	10,24	10,24	0,00
01.01.2025	7,16	0,00	0,00

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2023 року, %		
	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%, з 19.04.202 не більше 20%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаним з банком особами (не більше 25%, з 19.04.2023 не більше 20%)
01.02.2023	24,27	189,48	0,00
01.03.2023	24,44	193,88	0,00
01.04.2023	26,67	203,97	0,00
01.05.2023	26,94	215,45	0,01
01.06.2023	28,45	219,05	0,01
01.07.2023	28,71	206,08	0,01
01.08.2023	28,68	177,24	0,00
01.09.2023	26,68	162,39	0,00
01.10.2023	27,07	127,54	0,00
01.11.2023	26,60	115,66	0,00
01.12.2023	27,37	107,29	0,00
01.01.2024	29,20	81,05	0,00

**Ринковий ризик**

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів.

Ринковий ризик включає такі ризики:

- 1) ризик дефолту, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного папера або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі банку, своїх контрактних зобов'язань;
- 2) процентний ризик торгової книги, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргових цінних паперів або інших фінансових інструментів, торгівля якими на організованих ринках капіталу та поза ними характеризується ринковою поведінкою, властивою борговим цінним паперам, що утримуються в торговій книзі банку;
- 3) ризик кредитного спреду, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреду між дохідністю до погашення цінного папера або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, що міститься в торговій книзі банку, та безризиковою дохідністю до погашення (дохідністю до погашення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті) з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів. Розширення кредитного спреду може бути пов'язане як зі зниженням кредитної якості емітента фінансового інструменту, так і з загальними змінами ринкової кон'юнктури;
- 4) фондовий ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової ціни пайових цінних паперів або інших фінансових інструментів, торгівля якими на організованих ринках капіталу та поза ними характеризується ринковою поведінкою, властивою пайовим цінним паперам, що утримуються в торговій книзі банку;
- 5) валютний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на вартість/ціну інструментів, що утримуються в торговій та банківській книгах банку;
- 6) товарний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової ціни товарів, що утримуються в торговій та банківській книгах банку;
- 7) ризик волатильності, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що призводять до зменшення вартості опціонів, уключаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти. Банк оцінює ризик волатильності, якщо в його балансі сума вартостей опціонів, уключаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1 % регулятивного капіталу банку.

Враховуючі, що у Банку встановлений нульовий ризик-апетит до ризиків, що властиві інструментам торгової книги, а саме: до фондового ризику, ризику дефолту, процентного ризику торгової книги та ризику кредитного спреду, а також відсутність в балансі опціонів, які знаходяться під впливом ризику волатильності, ринковий ризик, який Банк приймає та утримує - це валютний ризик.

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами та банківськими металами. Кількісна оцінка валютного ризику VaR-методом впродовж звітного року вказує на можливість отримання збитків від несприятливих змін валютних курсів в обсязі до 643 тис. грн., що не перевищує встановлений ліміт максимальної вартості під ризиком для валютного ризику банківської книги. Максимальна вартість під ризиком для валютного ризику торгової книги складала 37 тис. грн. та знаходилась в межах ліміту. Банк обмежує внутрішніми лімітами відкриті позиції та проводить політику, направлену на збалансованість «довгих» та «коротких» позицій, завдяки чому валютні ризики контролювані та не несуть загрози для капіталу.

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



Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2024 року, %	
	ЛІ3-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)	ЛІ3-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)
01.02.2024	3,0174	3,0942
01.03.2024	3,3043	3,1074
01.04.2024	3,6872	3,1861
01.05.2024	3,5998	3,2338
01.06.2024	2,4395	3,4793
01.07.2024	3,5062	3,7055
01.08.2024	3,0479	3,7827
01.09.2024	3,3032	3,4542
01.10.2024	3,1019	3,4730
01.11.2024	3,5399	3,3101
01.12.2024	3,1944	2,9769
01.01.2025	3,1134	3,0151

Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2023 року, %	
	ЛІ3-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)	ЛІ3-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)
01.02.2023	3,7039	3,2725
01.03.2023	3,5456	3,0751
01.04.2023	3,3317	3,2800
01.05.2023	1,7662	3,2285
01.06.2023	3,0554	3,3407
01.07.2023	4,0757	3,1346
01.08.2023	4,0964	2,9894
01.09.2023	3,7115	2,6387
01.10.2023	4,0193	2,6537
01.11.2023	3,4456	2,7171
01.12.2023	3,8136	2,9318
01.01.2024	3,9117	3,0801



Таблиця 27.4. Аналіз валютного ризику

в тис. грн.	На звітну дату 2024 року			На звітну дату 2023 року		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долар США	39 999	33 507	6 492	496 150	489 531	6 619
Євро	17 233	16 608	625	8 437	4 055	4 382
Рубль РФ	270	57	213	209	4	205
Фунт стерлінгів	55	-	55	54	-	54
Швейцарський франк	167	-	167	153	-	153
Злотий	363	-	363	259	-	259
Золото	8 595	7 292	1 303	9 287	7 879	1 408
Усього	66 682	57 464	9 218	514 549	501 469	13 080

Таблиця 27.5. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

в тис. грн.	На звітну дату 2024 року		На звітну дату 2023 року	
	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	325	162	331	271
Послаблення долара США на 5%	(325)	(162)	(331)	(271)
Зміцнення євро на 5%	31	16	219	180
Послаблення євро на 5%	(31)	(16)	(219)	(180)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	11	5	10	8
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(11)	(5)	(10)	(8)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 5%	94	47	94	77
Послаблення інших валют та банківських металів на 5%	(94)	(47)	(94)	(77)



Таблиця 27.6. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

в тис. грн.	Середньозважений валютний курс 2024 року		Середньозважений валютний курс 2023 року	
	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	310	155	319	261
Послаблення долара США на 5%	(310)	(155)	(319)	(261)
Зміцнення євро на 5%	31	15	205	168
Послаблення євро на 5%	(31)	(15)	(205)	(168)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	10	5	10	8
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(10)	(5)	(10)	(8)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 5%	99	50	94	77
Послаблення інших валют та банківських металів на 5%	(99)	(50)	(94)	(77)

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід Банку. Джерелом виникнення процентного ризику банківської книги є дисбаланс активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентних ставок.

Банк здійснює управління процентним ризиком банківської книги шляхом встановлення лімітів на зміну чистого процентного доходу та лімітів на зміну економічної вартості капіталу, а також затвердження мінімальних ставок розміщення (максимальних ставок залучення) коштів.

Для оцінки процентного ризику банківської книги Банк використовує наступні інструменти: GAP-аналіз - для оцінки зміни чистого процентного доходу, та метод модифікованої дюрації - для оцінки зміни економічної вартості капіталу. Оцінка здійснюється на базі чотирьох сценаріїв зміни процентної ставки:

- 1) однакові темпи зростання ставок за всіма строками;
- 2) однакові темпи падіння ставок за всіма строками;
- 3) зростання ставок лише за строками до шести місяців уключно;
- 4) падіння ставок за строками лише до шести місяців уключно.

Величина зміни процентних ставок для кожного із сценаріїв складає:

- 1) для гривні та валют 1 Групи Класифікатора іноземних валют і банківських металів (долар США та ЄВРО) - 200 базисних пунктів для сценарію зміни ставок для строків до 6 місяців та для сценарію зміни ставок для всіх строків;

По результатах розрахунків протягом року максимальний розмір можливих втрат від зміни чистого процентного доходу Банку не перевищував 1,5 млн. грн. (2,2% від планового річного чистого процентного доходу) та знаходився в межах встановленого ліміту. Розрахована зміна економічної вартості капіталу складала не більше 0,9 млн. грн. (0,4% від регулятивного капіталу Банку) та не перевищувала ліміт.



Таблиця 27.7. Загальний аналіз відсоткового ризику

в тис. грн.	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Біль-ше року	Немо- нетарні	Усього
2024 рік						
Усього фінансових активів	296 419	19 509	49 706	2 671	-	368 305
Усього фінансових зобов'язань	17 493	14 154	15 759	-	-	47 406
Чистий розрив за процентними ставками на кінець 2024 року	278 926	5 355	33 947	2 671	-	320 899
2023 рік						
Усього фінансових активів	5 852	143 329	64 923	143 195	-	357 299
Усього фінансових зобов'язань	423 328	50 458	11 999	-	-	485 785
Чистий розрив за процентними ставками на кінець 2023 року	(417 476)	92 871	52 924	143 195	-	(128 486)

Таблиця 27.8. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	2024 рік				2023 рік			
	гривня	долар США	євро	інші	гривня	долар США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	4,45	-	-	-	4,45	-	-	-
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	15,56	5,47	-	-	18,66	6,08	5,58	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	15,32	-	-	-	16,99	-	-	-
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	-	-	-	-	24,73	-	-	-
Кошти клієнтів:	6,76	0,01	0,002	-	8,09	0,05	0,11	-
<i>Поточні рахунки</i>	<i>5,84</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>		<i>6,08</i>	<i>0,01</i>	-	-
<i>Строкові кошти</i>	<i>14,11</i>	<i>0,42</i>	<i>0,02</i>		<i>16,30</i>	<i>1,18</i>	<i>0,18</i>	-



Таблиця 27.9. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2024 рік

в тис. грн.	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	108 655	-	-	108 655
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	37 634	-	-	37 634
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	336 323	-	-	336 323
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
Інші фінансові активи	5 924	-	-	5 924
Усього фінансових активів	488 536	-	-	488 536
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	286 591	-	23 977	310 568
Інші фінансові зобов'язання	3 339	-	183	3 522
Усього фінансових зобов'язань	289 930	-	24 160	314 090
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	198 606	-	(24 160)	174 446
Зобов'язання кредитного характеру	170 449	-	-	170 449



Таблиця 27.10. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2023 рік

в тис. грн.	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	378 435	-	-	378 435
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	272 760	-	-	272 760
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	79 290	-	-	79 290
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
Інші фінансові активи	252 427	-	-	252 427
Усього фінансових активів	982 912	-	-	982 912
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	785 990	-	1 621	787 611
Інші фінансові зобов'язання	2 871	-	421	3 292
Усього фінансових зобов'язань	788 861	-	2 042	790 903
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	194 051	-	(2 042)	192 009
Зобов'язання кредитного характеру	179 136	-	-	179 136

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Джерелом виникнення ризику ліквідності є незбалансованість активів та пасивів за термінами до погашення.

Політика управління ризиком ліквідності Банку спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ризиком ліквідності та прибутковістю Банку, забезпечення своєчасного виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами у повному обсязі та без надмірних втрат шляхом збалансованості обсягів активів та зобов'язань Банку за термінами погашення.

Оперативне управління ліквідністю Банку проводиться управлінням казначейства та фінансових інститутів. Планове управління ліквідністю здійснюється Комітетом з питань управління активами та пасивами, який на підставі аналітичної інформації щомісячно ухвалює рішення про оптимізацію структури балансу Банку шляхом встановлення лімітів кредитно-інвестиційних операцій та коригування активів та пасивів за обсягами та строками погашення.

Оцінка ризику ліквідності проводиться за допомогою GAP аналізу, який передбачає розрахунок розривів між активами та пасивами за строками до погашення за контрактними строками та прогнозний з урахуванням коригувань та припущень, що викладені у Моделі оцінки ризику ліквідності. Здійснюється аналіз концентрації зобов'язань Банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами в розрізі часових інтервалів. Банк підтримує достатній запас ліквідних коштів для виконання своїх зобов'язань та дотримання пруденційних вимог Національного банку.

Від'ємний кумулятивний GAP (прогнозний) за всіма валютами та в розрізі значимих валют здебільшого знаходився в межах ліміту на негативні розриви ліквідності, який встановлений у розмірі не більше 10%. Протягом звітного року спостерігалось перевищення встановленого ліміту в національній валюті. Слід відзначити, що вказане порушення не становило загрози для Банку в частині виконання нормативів ліквідності, так коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}), коефіцієнт покриття ліквідністю за іноземними



валютами (LCRiv), коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) протягом року дотримувались із значним перевищенням.

Для своєчасного виявлення ознак наближення кризи ліквідності в Банку затверджений перелік Індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності, встановлені індикативні значення, проводиться їх системний моніторинг та аналіз.

Дотримання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України наведено у таблиці:

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2024 року		
	LCR _{вв} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	LCR _{iv} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	NSFR коефіцієнт чистого стабільного фінансування (не менше 100%)
01.02.2024	822,98	734,26	389,80
01.03.2024	879,92	750,99	473,29
01.04.2024	886,20	892,02	450,65
01.05.2024	894,08	678,12	409,07
01.06.2024	879,35	600,44	379,50
01.07.2024	807,45	462,61	392,09
01.08.2024	825,00	527,89	296,34
01.09.2024	414,22	284,73	216,76
01.10.2024	671,92	494,23	303,68
01.11.2024	596,06	469,07	270,41
01.12.2024	579,27	387,51	282,01
01.01.2025	482,42	447,69	297,19

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2023 року		
	LCR _{вв} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	LCR _{iv} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	NSFR коефіцієнт чистого стабільного фінансування (не менше 100%)
01.02.2023	600,94	705,96	163,21
01.03.2023	635,84	729,91	203,13
01.04.2023	602,25	767,85	177,57
01.05.2023	698,83	1029,15	168,69
01.06.2023	533,84	1347,52	160,39
01.07.2023	504,00	710,10	163,23
01.08.2023	557,33	558,43	204,84
01.09.2023	319,40	509,81	197,61
01.10.2023	481,29	500,39	189,49
01.11.2023	606,23	522,77	199,38
01.12.2023	595,74	444,96	215,69
01.01.2024	745,22	655,38	251,20

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці



недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у Звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2024 рік

в тис. грн.	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	281 579	16 412	29 053	-	-	327 044
<i>кошти фізичних осіб</i>	39 662	14 513	18 464	-	-	72 639
<i>інші</i>	241 917	1 899	10 589	-	-	254 405
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	1 818	2	1	1 081	619	3 521
Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання кредитного характеру	151	77 000	350	92 947	-	170 448
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	283 548	93 414	29 404	94 028	619	501 013

Таблиця 27.12. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2023 рік

в тис. грн.	На ви-могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	725 776	31 078	63 590	-	-	820 444
<i>кошти фізичних осіб</i>	580 550	27 289	46 538	-	-	654 377
<i>інші</i>	145 226	3 789	17 052	-	-	166 067
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	1 914	422	337	194	425	3 292
Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання кредитного характеру	29 327	8 678	43 988	97 143	-	179 136
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	757 017	40 178	107 915	97 337	425-	1 002 872



Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які наведені у поданих нижче таблицях станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року.

Таблиця 27.13. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2024 рік

в тис. грн.	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	108 665	-	-	-	-	108 665
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	1 889	3 177	24 269	8 299	-	37 634
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	295 109		41 214	-	-	336 323
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	1 405	-	4 518	1	-	5 924
Усього фінансових активів	407 068	3 177	70 001	8 300	-	488 546
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	280 327	14 263	15 978	-	-	310 568
Інші фінансові зобов'язання	1 818	3	1	1 081	619	3 522
Усього фінансових зобов'язань	282 145	14 266	15 979	1 081	619	314 090
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	124 923	(11 089)	54 022	7 219	(619)	174 456
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	124 923	113 834	167 856	175 075	174 456	174 456



Таблиця 27.14. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2023 рік

в тис. грн.	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	378 434	-	-	-	-	378 434
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	9 079	120 223	43 576	99 882	-	272 760
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	-	11 656	27 545	40 089	-	79 290
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	2 068	136	4 089	246 133	-	252 426
Усього фінансових активів	389 581	132 015	75 210	386 104	-	982 910
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	723 433	25 976	38 202	-	-	787 611
Інші фінансові зобов'язання	1 914	422	337	194	425	3 292
Усього фінансових зобов'язань	725 347	26 398	38 539	194	425	790 903
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(335 766)	105 617	36 671	385 910	(425)	(192 007)
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(335 766)	(230 149)	(193 478)	192 432	(192 007)	(192 007)

Операційний ризик

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик (далі – ОР) уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Банком створено ефективну систему управління операційним ризиком (далі – СУОР), що повністю інтегрується в загальну систему управління ризиками Банку. СУОР Банку має децентралізований характер та здійснюється на постійній основі на всіх рівнях організаційної структури Банку. Кожен підрозділ Банку є відповідальним за ефективне управління ОР, що властиві відповідній банківській операції, в межах повноважень підрозділу. Безпосередню відповідальність за процес управління ОР несе керівник, що відповідає за певний напрямок діяльності у Банку.

Банк забезпечує управління ОР, дотримуючись моделі трьох ліній захисту:

1) на першій лінії захисту перебувають бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки Банку. Вони є власниками всіх ОР, що виникають у сфері їх відповідальності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання



ОР, вжиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків. На першій лінії захисту керівник кожного з підрозділів є працівником, відповідальним за внутрішній контроль ОР - ризик-координатором;

2) на другій лінії захисту Управління аналізу та оцінки ризиків в частині управління ОР виконує такі функції:

- розроблення, упровадження та постійний розвиток СУОР;
- оцінка величини ОР Банку, уключаючи оцінку на основі інформації, що надається ризик-координаторами підрозділів першої лінії захисту;
- консультування підрозділів Банку з питань управління ОР;
- проведення навчання і забезпечення обізнаності працівників Банку щодо управління ОР;
- формування зведеної звітності про результати управління ОР у Банку;
- контроль за виконанням заходів щодо уникнення, передавання та пом'якшення ОР.

Також Управління аналізу та оцінки ризиків виконує інші функції, передбачені згідно з Політикою управління операційним ризиком АТ «МОТОР-БАНК».

3) на третій лінії захисту Управління внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності СУОР підрозділами Банку першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Протягом 2024 року показники ризик-апетиту до операційного ризику знаходились в межах затверджених значень, за винятком порушення, що сталося внаслідок пошкодження будівлі Банку вибухом авіаційної бомби 29.09.2024 року та витрат від уцінки та зменшення корисності даної будівлі.

Ризик репутації

Ризик репутації - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами.

Ризик репутації в Банку залишався реалізованим протягом першого півріччя 2024 року. З жовтня 2022 року колишній акціонер Банку Богуслаєв В.О. знаходиться під вартою за підозрою з боку Служби безпеки України, внаслідок чого Національний банк України визнав його репутацію небездоганною та застосував захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу (Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 10.11.2022 №20/1492-рк). В квітні 2023 року Богуслаєва В.О. внесено до санкційного списку у відповідності до Закону України «Про санкції». В жовтні 2023 року кримінальну справу передано до суду. В січні 2024 року Міністерство юстиції України подало до Вищого антикорупційного суду (далі - ВАКС) позовну заяву про застосування санкції, передбаченої пунктом 11 частини 1 статті 4 Закону України «Про санкції», до Богуслаєва В.О. щодо стягнення належних йому активів в дохід Держави. ВАКС 18.04.2024 задовольнив позов Міністерства юстиції України про застосування санкції у вигляді стягнення активів Богуслаєва В.О., в т.ч. 100% акцій АТ «МОТОР-БАНК». Апеляційну скаргу на дане рішення Апеляційною палатою ВАКС рішенням від 25.06.2024 залишено без задоволення, внаслідок чого АТ «МОТОР-БАНК» перейшов у власність держави. Станом на 04.09.2024 в РЕЄСТРІ ВЛАСНИКІВ ІМЕННИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ відбулися зміни – власником 100% акцій Банку стала держава в особі суб'єкту управління об'єктами державної власності – Фонду державного майна України. Станом на 31.12.2024 року ризик-апетит дотримується.

Тестове вимірювання втрат Банку (потенційних та фактичних) внаслідок інформації, що призводить до ризику репутації, яке базується на дослідженні впливів коштів 20 найбільших клієнтів - фізичних осіб, показало, що відток коштів, що спостерігався, не є наслідком репутаційного ризику, здебільшого вказаний обсяг відтоку пов'язаний з переходом клієнтів до інших банків, де пропонувались депозитні продукти з більш високими процентними ставками.



28. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, захисту від ризиків, та послідовному розвитку Банку. На виконання вимог Постанови Національного банку України №196 від 28.12.2023 у звітному році в Банку був впроваджений розрахунок регулятивного капіталу за новою структурою, одночасно враховано нові вимоги до нормативів достатності капіталу.

Банком здійснено оцінку достатності внутрішнього капіталу (процес ICAAP) для підтримання на постійній основі величини внутрішнього капіталу в розмірі, достатньому для одночасного покриття всіх суттєвих ризиків та дотримання встановлених Національним банком вимог щодо достатності капіталу, включаючи підтримання визначеного банком управлінського запасу внутрішнього капіталу.

Протягом 2024 року Банк порушував нормативне значення мінімального розміру регулятивного капіталу, що встановлено Національним банком України. Станом на 01.01.2025 регулятивний капітал Банку становив 192,9 млн. грн., при пруденційному значенні не менше 200 млн. грн. Серед причин - збиткова діяльність Банку за 2023-2024 роки, що стала наслідком погіршення фінансового стану позичальників, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях Запорізької області та зазнали дефолту внаслідок агресії з боку РФ, та виконання Банком вимог п.33 Постанови НБУ № 23 від 25.02.2022 щодо зберігання коштів в іноземній валюті в сумі, не меншій за суму коштів, заблокованих у зв'язку із застосуванням спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону про санкції, у повному обсязі на кореспондентському рахунку банку, відкритому в іншому банку у відповідній іноземній валюті. Для забезпечення виконання вказаних вимог Банком було погашено (в тому числі достроково) 100% кредитного портфелю в доларах США внаслідок чого Банк втратив значну частину процентного доходу. Слід додати, що нормативи достатності капіталу дотримуються Банком із значним перевищенням:

- значення нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) становило 61,27% при нормативному значенні не менше 9,25%;
- значення нормативу достатності капіталу першого рівня (Нк1) становило 61,27% при нормативному значенні не менше 7,5%;
- значення нормативу достатності основного капіталу першого рівня (Нок1) становило 61,27% при нормативному значенні не менше 5,625%.

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



Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн.	31.12.2024	31.12.2023
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ	192 941	207 753
Основний капітал першого рівня (ОК1)	192 941	207 753
Власні інструменти ОК1 (статутний капітал)	200 000	200 000
Емісійні різниці, отримані за власними інструментами ОК1	39 012	39 012
Нерозподілені прибутки минулих років	25 171	25 171
Резервний та інші фонди	8 793	8 793
Збиток звітного року	(47 419)	-
Збиток поточного року	(19 861)	(47 419)
Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(10 427)	(10 798)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	(321)
Відстрочені податкові активи	(755)	-
Прострочені нараховані доходи	(2 192)	(1 494)
Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до прострочених нарахованих доходів	1 982	1 385
Величина непокритого кредитного ризику	(1 343)	(6 554)
Непрофільні активи	(20)	(22)

29. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на 31 грудня 2024 року.

Розгляд справ у суді.

Протягом 2024 р. в судах України розглядались справи, де стороною по справі виступав АТ «МОТОР-БАНК» та які були вирішені на користь банку, в результаті чого, сума простроченої заборгованості не набула значного росту, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

Потенційні податкові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2024 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за неведеними в експлуатацію основними засобами та нематеріальними активами відсутні.

Дотримання особливих вимог.

Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 років Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

Зобов'язання з кредитування.

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



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

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

Таблиця 29.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Надані зобов'язання з кредитування	170 449	176 106
Невикористані кредитні лінії	-	3 030
Надані гарантії	-	-
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(285)	(115)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	170 164	179 021

Інформацію про зобов'язання з кредитування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

Таблиця 29.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

в тис. грн.	2024 рік	2023 рік
Гривня	170 164	153 196
Долар США	-	25 825
Інші	-	-
Усього	170 164	179 021

Таблиця 29.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2024 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	142 502	-	-	142 502
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	27 947	-	27 947
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	0
Усього зобов'язань із кредитування	142 502	27 947	-	170 449
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(285)	-	-	(285)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	142 217	27 947	-	170 164



Таблиця 29.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2023 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	127 559	-	-	127 559
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	23 306	-	23 306
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	28 271	28 271
Усього зобов'язань із кредитування	127 559	23 306	28 271	179 136
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(55)	(60)	-	(115)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	127 504	23 246	28 271	179 021

Таблиця 29.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2024 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	56	59	-	115
Надані зобов'язання з кредитування	16	-	-	16
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	-	-	-
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
переведення до стадії 1	-	-	-	-
переведення до стадії 2	-	-	-	-
переведення до стадії 3	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	213	(59)	-	154
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	285	-	-	285



Таблиця 29.6. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2023 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	28	2	-	30
Надані зобов'язання з кредитування	7	-	-	7
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	-	-	-
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
переведення до стадії 1	-	-	-	-
переведення до стадії 2	-	-	-	-
переведення до стадії 3	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	21	57	-	78
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	56	59	-	115



Таблиця 29.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, за 2024 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	127 559	23 306	28 271	179 136
Надані зобов'язання з кредитування	20 150	318	-	20 468
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(68 290)	(830)	(28 271)	(97 391)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	63 083	5 153	-	68 236
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	142 502	27 947	-	170 449

Таблиця 29.8. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, за 2023 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	241 779	94 327	1	336 107
Надані зобов'язання з кредитування	65 465	830	35	66 330
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(179 966)	(43 817)	(35)	(223 818)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	28 236	28 236
Переведення до стадії 3	-	(28 000)	-	(28 000)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	281	(34)	34	281
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	127 559	23 306	28 271	179 135



30. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ

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

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

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

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

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

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

Таблиця 30.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2024 року

в тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень		
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	108 665	-	-	108 665	108 665
готівкові кошти	72 842	-	-	72 842	72 842
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	5 629	-	-	5 629	5 629
кореспондентські рахунки	30 194	-	-	30 194	30 194
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	37 580	37 580	37 634
кредити юридичним особам	-	-	37 280	37 280	37 334
іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	300	300	300
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
-державні облигації			-	-	



Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	-	-	336 323	336 323	336 323
<i>державні облигації</i>	-	-	41 214	41 214	41 214
<i>депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю</i>	-	-	295 109	295 109	295 109
Інші фінансові активи	13	-	5 911	5 924	5 924
<i>дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	13	-	-	13	13
<i>грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	-	-	5 803	5 803	5 803
<i>інші фінансові активи</i>	-	-	108	108	108
Інвестиційна нерухомість	-	-	20	20	20
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	33 504	33 504	33 504
<i>основні засоби</i>	-	-	23 078	23 078	23 078
<i>нематеріальні активи</i>	-	-	10 426	10 426	10 426
Усього активів	108 678	-	413 338	522 016	522 070
Зобов'язання					
Кошти банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	310 568	-	-	310 568	310 568
<i>інші юридичні особи</i>	240 925	-	-	240 925	240 925
<i>фізичні особи</i>	69 643	-	-	69 643	69 643
Інші фінансові зобов'язання	532	-	2 990	3 522	3 522
<i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	532	-	-	532	532
<i>інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	2 990	2 990	2 990
Усього зобов'язань	311 100	-	2 990	314 090	314 090



Таблиця 30.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2023 року

в тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень		
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	378 434	-	-	378 434	378 434
готівкові кошти	34 424	-	-	34 424	34 424
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	209 707	-	-	209 707	209 707
кореспондентські рахунки	134 303	-	-	134 303	134 303
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	272 563	272 563	272 760
кредити юридичним особам	-	-	271 216	271 216	271 403
іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 347	1 347	1 357
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
-державні облигації			-	-	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	-	-	79 290	79 290	79 290
державні облигації	-	-	69 275	69 275	69 275
депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	10 015	10 015	10 015
Інші фінансові активи	345	-	252 081	252 426	252 426
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	345	-	-	345	345
грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	251 683	251 683	251 683
інші фінансові активи	-	-	398	398	398
Інвестиційна нерухомість	-	-	22	22	22



Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	39 292	39 292	39 292
<i>основні засоби</i>	-	-	28 173	28 173	28 173
<i>нематеріальні активи</i>	-	-	11 119	11 119	11 119
Усього активів	378 779	-	642 248	1 021 027	1 022 224
Зобов'язання					
Кошти банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	787 611			787 611	787 611
<i>інші юридичні особи</i>	143 335	-	-	143 335	143 335
<i>фізичні особи</i>	644 276	-	-	644 276	644 276
Інші фінансові зобов'язання	693		2 599	3 292	3 292
<i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	693	-	-	693	693
<i>інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	2 599	2 599	2 599
Усього зобов'язань	788 304	-	2 599	790 903	790 903

Таблиця 30.3. Вплив можливих альтернативних припущень на оцінку справедливої вартості інструментів з використанням моделей оцінки, що використовували вхідні дані 3-го рівня

в тис. грн.	2024 рік		2023 рік	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
<i>акції підприємств</i>	14 899	-	14 899	-
<i>дооцінка/(уцінка) акцій</i>	(14 899)	-	(14 899)	-
Залишок на 31 грудня	-	-	-	-

Станом на 31.12.2024 р. усі наявні акції підприємств, які яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не мають котирувань (ще протягом 2015 року були переведені з першого у третій рівень ієрархії). По трьом емітентам, акції яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, Рішеннями НКЦПФР зупинено торгівлю цінними паперами на будь-якій фондовій біржі (див. Примітку 8). Станом на звітну дату Банк не очікує суттєвих змін корисності цінних паперів.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні);
- метод посилення на поточну вартість іншого ідентичного (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками) інструмента;



- метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

Вказані методи застосовуються Банком при визначення процентної політики та тарифів Банку та є критеріями справедливої вартості фінансових інструментів.

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

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

Кредити та заборгованість клієнтів

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

Інші фінансові активи

Під час первісного визнання справедлива вартість інших фінансових активів дорівнює сумі фактично сплачених коштів. На кожну дату балансу після первісного визнання Банк здійснює аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення та формує резерв у разі зменшення корисності цього активу. Отже, поточна дебіторська заборгованість, зважена на суму сформованого резерву за сумнівними боргами, включається в баланс за чистою реалізаційною вартістю.

Кошти клієнтів

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

Станом на 31 грудня 2024 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

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

	2024 рік	2023 рік
Кредити, що надані юридичним особам	0,01-25%	0,01-29%
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	18,85-36%	18,85-36%
Строкові депозити юридичних осіб	10%	14%
Строкові депозити фізичних осіб	0,01-13%	0,01-13,5%



31. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ

Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2024 рік

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

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

в тис. грн.	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	108 665	-	-	108 665
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	37 634	-	-	37 634
<i>Кредити юридичним особам</i>	37 333	-	-	37 333
<i>Іпотечні кредити фізичних осіб</i>	-	-	-	-
<i>Кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	301	-	-	301
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	336 323	-	-	336 323
Інші фінансові активи:	5 924	-	-	5 924
<i>Грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	5 803	-	-	5 803
<i>Інші фінансові активи</i>	121	-	-	121
Усього фінансових активів	488 546	-	-	488 546

**Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2023 рік**

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів за цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2023 року.

в тис. грн.	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	378 434	-	-	378 434
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	272 760	-	-	272 760
<i>Кредити юридичним особам</i>	271 403	-	-	271 403
<i>Іпотечні кредити фізичних осіб</i>	-	-	-	-
<i>Кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	1 357	-	-	1 357
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	79 290	-	-	79 290
Інші фінансові активи:	252 426			252 426
<i>Грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	251 683	-	-	251 683
<i>Інші фінансові активи</i>	743	-	-	743
Усього фінансових активів	982 910	-	-	982 910



32. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	142	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	-	485	264
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	-

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2024 рік

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	-	-	(5)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1
Комісійні доходи	-	15	1
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	3
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(22 892)	-

Таблиця 32.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	97	396
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	516 496	235	41 151
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	122	-	869



Таблиця 32.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	-	(48)	(3 362)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	3	4
Комісійні доходи	-	2	272
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	123
Адміністративні та інші операційні витрати	(540)	(25 610)	(1 606)

Таблиця 32.5. Виплати провідному управлінському персоналу

в тис. грн.	2024 рік		2023 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	20 505	1 792	23 826	1 875

33. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Станом на 31 грудня 2024 року триває активна фаза війни, яку розпочала Російська Федерація 24 лютого 2022 року проти України. Валютний ринок наразі продовжує працювати в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану Постановою НБУ №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану».

15 січня 2025 року набрав чинності [Закон № 4220-IX](#) "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні", яким передбачено продовження воєнного стану з 05 годин 30 хвилин 08 лютого 2025 року строком на 90 днів.

На дату випуску цієї фінансової звітності Банк продовжує провадити свою операційну діяльність з урахуванням вимог Постанови НБУ №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану». Керівництво Банку продовжує контролювати усі свої операції.

Підвищення облікової ставки до 15,5% річних затверджено рішенням Правління Національного банку України від 06 березня 2025 року №75-рш "Про розмір облікової ставки", що набрало чинності з 07 березня 2025 року. Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 15,5% річних та скоригувати параметри операційного дизайну процентної політики. Ці рішення спрямовуються на підтримання привабливості заощаджень у гривні, збереження стійкості валютного ринку та контрольованості інфляційних очікувань, що дасть змогу повернути інфляцію на траєкторію стійкого сповільнення до цілі 5%.



AC Crowe Ukraine
33 Obolonska Naberezhna
Kyiv 04210, Ukraine
Tel. +380 44 3913003
office@crowe-ac.com.ua
www.crowe.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Наглядовій Раді АТ «МОТОР-БАНК»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МОТОР-БАНК» (далі – Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії, та Примітку 28, в якій розкривається, що протягом 2024 року регулятивний капітал Банку зменшився з 207 889 тис. грн до 192 941 тис. грн. при мінімально необхідному значенні 200 000 тис. грн. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітках 2 та 28, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для банківського сектору України;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Банку, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Банку;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Банку в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності банківських операцій;
- аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

AC Crowe Ukraine is a member of Crowe Global, a Swiss Verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. AC Crowe Ukraine and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in AC Crowe Ukraine.

© 2025 AC Crowe Ukraine



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

АТ «МОТОР-БАНК»

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам (Примітка 27)

Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам є ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливую вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту.

Як наш аудит розглядає ключове питання аудиту

Під час перевірки очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам ми виконали наступні істотні аудиторські процедури:

- Ми оцінили методологію, яка використовується для визначення очікуваних кредитних збитків, та її відповідність МСФЗ.
- Ми проаналізували документацію щодо процесів моніторингу кредитів та формування резервів під кредитні ризики, а також критично оцінили, чи придатні ці процеси для виявлення кредитних збитків та адекватного відображення можливості відшкодування кредитів. Ми також оцінили процеси та протестували ключові засоби контролю щодо їх розробки та впровадження, включаючи відповідні ІТ-системи, а також перевірили їх ефективність на вибірковій основі.
- Виконуючи аналітичні процедури, ми досліджували зміни в заборгованості з точки зору якості, обслуговування, рейтингу та рівня протягом року та в порівнянні з попереднім роком.
- Ми протестували окремі кредити, відібрані на основі вибірки, визначеної відповідно до критеріїв ризику. Для дефолтних кредитів ми оцінили оцінку Банком суми та строків відшкодування з урахуванням застави, а також перевірили, чи були припущення, використані при розрахунку, доречними та чи могли вони бути отримані на основі внутрішніх або зовнішніх свідчень. Для непрострочених кредитів ми перевірили, чи існують ознаки дефолту.
- Щоб оцінити відповідність очікуваних кредитних збитків для позик без дефолту (Стадія 1 та Стадія 2), ми перевірили правдоподібність припущень і статистичну/математичну відповідність

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
АТ «МОТОР-БАНК»

використаних моделей, а також належне застосування моделей. Зокрема, ми перевірили припущення щодо прогнозової інформації. Крім того, ми перевірили відповідність припущень «ймовірність дефолту», «збиток у разі дефолту» та «клас позичальника», беручи до уваги результати банківської верифікації, і повторно виконали відібрані кроки розрахунку. Крім того, ми перевірили ефективність ключових автоматизованих засобів контролю ІТ-систем, які мають відношення до розрахунку.

- Ми оцінили, чи є доречним розкриття інформації в примітках до фінансової звітності щодо розрахунку очікуваних кредитних збитків та суттєвих припущень і невизначеностей оцінок.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора – це Звіт про управління. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора – це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та НКЦПФР.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
АТ «МОТОР-БАНК»

сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
АТ «МОТОР-БАНК»

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 №2258-VIII аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА
КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33

Інформація про реєстрацію в Реєстрі
аудиторських фірм та аудиторів

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

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право
проводити обов'язковий аудит фінансової
звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право
проводити обов'язковий аудит фінансової
звітності підприємств, що становлять
суспільний інтерес

Найменування органу, який призначив суб'єкта
аудиторської діяльності на проведення
обов'язкового аудиту

Наглядова рада Банку

Дата призначення суб'єкта аудиторської
діяльності

06.09.2022 (Протокол засідання Наглядової
ради №34/22)

Загальна тривалість виконання аудиторських
завдань без перерв з урахуванням продовження
повноважень, які мали місце, та повторних
призначень для надання послуг з обов'язкового
аудиту

7-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності,
узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради.

Ми не надавали неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової
звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Банку під час проведення аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про
управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту
фінансової звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню
впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість»
допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть
залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії
точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибірку перевірку підтвердження чисел та
пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким
чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво
вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку
всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може
забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки
шахрайства, будуть виявлені.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
АТ «МОТОР-БАНК»**Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»**

Відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 №3480-IV емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту про управління.

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

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

Інші розділи звіту перевірені нами і не суперечать перевіреним нами фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Закон України «Про банки та банківську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 №2121-III та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженому Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 №90, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього контролю;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку,
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за:

- підготовку статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи бухгалтерського обліку у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- функціонування служби внутрішнього аудиту у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- обчислення та формування резервів за активними банківськими операціями;



- розробку, впровадження та підтримку процедур визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними;
- забезпечення дотримання вимог НБУ щодо розміру капіталу.

Процедури та отримані результати*Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення*

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2025.

Внутрішній контроль

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів тестів контролю та інших процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються внутрішнього контролю.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього контролю Банку вимогам НБУ.

Внутрішній аудит

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього аудиту проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку та огляду роботи служби внутрішнього аудиту в звітному періоді.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього аудиту Банку вимогам НБУ.

Визначення розміру кредитного ризику

Оцінка визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями проведена шляхом вибіркового тестування фінансових активів Банку, здійсненого під час аудиту фінансової звітності.

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2024.

Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними

Оцінка визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів Банку на пов'язаність, здійснених під час аудиту фінансової звітності, вибіркового оцінювання розміру операцій із пов'язаними особами, аналізу дотримання встановлених нормативів.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про неналежне визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

Достатність капіталу банку

Оцінка достатності капіталу Банку проведена шляхом перевірки дотримання Банком нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2024 статутний капітал Банку складав 200 000 тис. грн. (Примітка 17), що відповідає розміру, встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Станом на 31.12.2024 регулятивний капітал Банку складав 192 941 тис. грн. (Примітка 28), що не відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2024 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, окрім нормативу мінімальний розміру регулятивного капіталу (Н1) (Примітка 28) з 01.06.2024 по 01.01.2025, нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) з 01.01.2024 по 25.01.2024 (Примітка 27).



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
АТ «МОТОР-БАНК»

Бухгалтерський облік

Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку Банку вимогам НБУ та МСФЗ.

Обмеження на використання та поширення

Вищезазначена інформація (оцінка) призначена для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використана будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555, аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код юридичної особи	33833362
Вебсторінка / вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.crowe.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту	№22/1438-F від 05.09.2024
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	15.10.2024 – 15.04.2025

Відомості про Банк

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МОТОР-БАНК»
Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 №163	Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності повно розкрита відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 №163, на сайті Банку https://motor-bank.ua
Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання контролером / учасником небанківської фінансової групи	ні
Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес	так
Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)	Відсутня



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
АТ «МОТОР-БАНК»

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)

Відсутня

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)

НКЦПФР не встановлено пруденційні показники для банківських установ

Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України «Про акціонерні товариства» (для акціонерних товариств)

Ревізійна комісія не передбачена Статутом Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання

№101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

15 квітня 2025



Віталій ГАВРИШ

Олександр КОНОВЧЕНКО