

Титульний аркуш

24.04.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

Чихун В.В.

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 35345213
4. Місцезнаходження: 69068, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжя, просп. Моторобудівників, 54 "Б"
5. Міжміський код, телефон та факс: 061 769-75-55, 061 769-75-55
6. Адреса електронної пошти: bank@motor-bank.com.ua; <https://motor-bank.ua/about>
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 24.04.2019, Звіт затверджено
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(адреса сторінки)

26.04.2019

(дата)

Зміст

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

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

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

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
- Складова змісту "Відомості про участь емітента в інших юридичних особах" не включена до складу річної інформації - Банк не володіє участю в інших юридичних особах.
- Складова змісту "Судові справи емітента" не включена до складу річної інформації - судові справи на суму 1 і більше % активів відсутні.
- Складова змісту "Штрафні санкції емітента" не включена до складу річної інформації - штрафні санкції емітента в 2018 році відсутні.
- Складова змісту "Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)" не включена до складу річної інформації - емітент є акціонерним товариством.
- Складова змісту "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" не включена до складу річної інформації - посадовим особам Банку при звільненні не виплачувалися будь-які винагороди або компенсації крім тих, що вимагає трудове законодавство України.
- Складова змісту "Інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду засновники емітента не є акціонерами АТ "МОТОР-БАНК".

Складова змісту "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій." не включена до складу річної інформації - таких змін не було.

Складова змісту "Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не включена до складу річної інформації - змін не було.

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

Складова змісту "Інформація про облігації емітента" не включена до складу річної інформації на підставі - емітент не випускав будь-які інші цінні папери, крім акцій.

Складова змісту "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не включена до складу річної інформації - емітент не випускав будь-які інші цінні папери, крім акцій.

Складова змісту "Інформація про похідні цінні папери емітента" не включена до складу річної інформації - емітент не випускав будь-які цінні папери, крім акцій.

Складова змісту "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не включена до складу річної інформації - емітент не випускав боргові цінні папери.

Складова змісту "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" не включена до складу річної інформації - придбання власних акцій емітентом не було.

Складова змісту "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не включена до складу річної інформації - емітент не випускав цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" не включена до складу річної інформації - емітент не випускав будь-які цінні папери, крім акцій.

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

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

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

Складова змісту "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" не включена до складу річної інформації - не приймалося рішення про виплату дивідендів.

Складова змісту "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" не включена до складу річної інформації - емітент здійснює банківську діяльність.

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

Складова змісту "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не включена до складу річної інформації - емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та

води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" не включена до складу річної інформації - рішення не приймалися.

Складова змісту "Інформація вчинення значних правочинів" не включена до складу річної інформації - рішення не приймалися.

Складова змісту "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не включена до складу річної інформації - рішення не приймалися.

Складова змісту "Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не включена до складу річної інформації - рішення не приймалися.

Складова змісту "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не включена до складу річної - емітент не належить до такої категорії товариств.

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

Складова змісту "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" не включена до складу річної інформації - такі договори/правочини відсутні.

Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних облігацій" не включена до складу річної інформації . Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям" не включена до складу річної інформації . Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду" не включена до складу річної інформації . Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації . Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду" не включена до складу річної інформації . Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року" не включена до складу річної інформації . Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів" не включена до складу річної інформації. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація щодо реєстру іпотечних активів" не включена до складу річної інформації. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Основні відомості про ФОН" не включена до складу річної інформації . Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про випуски сертифікатів ФОН" не включена до складу річної інформації . Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН" не включена до складу річної інформації . Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Розрахунок вартості чистих активів ФОН" не включена до складу річної інформації. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Правила ФОН" не включена до складу річної інформації. Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК"

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

A01№027625

3. Дата проведення державної реєстрації

07.08.2007

4. Територія (область)

Запорізька обл.

5. Статутний капітал (грн)

200000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

146

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Банки, що обслуговують емітента

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

Головне управління НБУ по м. Києву і Київський обл.

2) МФО банку

321024

3) Поточний рахунок

32004121301026

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

ПАТ "Укресімбанк"

5) МФО банку

322313

6) Поточний рахунок

16002012139521

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

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

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
01.09.2010	19.12.2013	Коровін Денис Володимирович	(061) 769 75 80, kdv@motor-bank.com.ua
Опис	Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Досвід роботи: з 27.01.2009р. по 02.08.2011р. проходив службу в Державній кримінально-виконавчій службі України; з 11.08.2011р. по 23.04.2012р. займав посаду інспектора служби безпеки ПАТ "МОТОР-БАНК"; з 24.04.2012р. по 18.12.2013р. займав посаду юрисконсульта юридичного відділу ПАТ "МОТОР-БАНК"; з 19.12.2013р. по 05.06.2017р. займав посаду корпоративного секретаря ПАТ "МОТОР-БАНК", з 06.06.2017р. з 06.06.2017 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.		

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 16.11.2018	uaAA

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

1) Найменування

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

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

Відокремлений структурний підрозділ - відділення

1) Найменування

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

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

Відокремлений структурний підрозділ - відділення

1) Найменування

Відділення "Червоні вітрила" АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

Відокремлений структурний підрозділ - відділення

1) Найменування

Відділення №3 в м.Дніпро АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 49005, Дніпропетровська обл., д/н р-н, м. Дніпро, вул.Чернишевського, 21

3) Опис

Відокремлений структурний підрозділ - відділення

1) Найменування

Волочиське відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

Відокремлений структурний підрозділ - відділення

1) Найменування

Дніпровське відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

Відокремлений структурний підрозділ - відділення

1) Найменування

Львівське відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

Відокремлений структурний підрозділ - відділення

1) Найменування

Миколаївське відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

Відокремлений структурний підрозділ - відділення

1) Найменування

Представництво АТ "МОТОР-БАНК" в м.Києві

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

Відокремлений структурний підрозділ - представництво, відкрито в звітному році

1) Найменування

Харківське відділення АТ "МОТОР-БАНК"

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Протягом звітного періоду в організаційній структурі Банку відбувались наступні зміни:

1) На підставі рішення Спостережної ради (Протокол №13/18 від 15.03.2018р.) з 26.03.2018р. була введена в дію нова організаційна структура Банку, відповідно до якої була створена посада Радника Голови Правління Банку (за ініціативою Голови Правління) та створений Відділ інформаційної безпеки Банку (з метою виконання вимог Постанови Правління НБУ від 28.09.2017 року №95 "Про затвердження Положення про організацію заходів із забезпечення інформаційної безпеки в банківській системі України").

2) На підставі рішення Наглядової ради (Протокол №22/18 від 29.05.2018р.) з 08.06.2018р. була введена в дію нова організаційна структура Банку, відповідно до якої було створено Представництво АТ "МОТОР-БАНК" в м. Києві та створено посаду Заступника Голови Правління - директора Представництва АТ "МОТОР-БАНК" в м. Києві, члена Правління Банку (в рамках виконання Бізнес-плану ПАТ "МОТОР-БАНК" на 2018 рік, з метою розширення географії присутності ПАТ "МОТОР-БАНК", збільшення клієнтської бази та отримання додаткового прибутку).

3) На підставі рішення Наглядової ради (Протокол №27/18 від 06.07.2018р.) з 03.09.2018р. була введена в дію нова організаційна структура Банку, відповідно до якої відбулися наступні зміни:

- з підпорядкування члена Правління, відповідального за підрозділи, які відносяться до бізнес-вертикалі (фронт-офіс та розробка продуктів) виведена операційна вертикаль;
- між підрозділами фронт-офісу і мідл-офісу розділено функціональні обов'язки в частині кредитування, а саме: встановлення відносин з клієнтом, аналіз його документів під час видачі кредитів, укладення договорів, формування кредитних справ, їх зберігання, моніторинг, супроводження, ведення претензійної роботи на ранніх стадіях;
- Заступника Голови Правління, відповідального за операційну вертикаль, перейменовано в Першого заступника Голови Правління;
- створено ряд нових та перейменовано більшість структурних підрозділів Банку (на базі існуючих відділів створені управління, тощо).

Дані зміни були обумовлені виконанням заходів за результатами інспекційної перевірки, здійсненої Національним банком України та необхідністю актуалізації чинної організаційної структури Банку.

4) На підставі рішення Наглядової ради (Протокол №37/18 від 19.09.2018р.) з 21.09.2018р. була введена в дію нова організаційна структура Банку, відповідно до якої було створено посаду Директора із зв'язків з громадськістю та комунікацій (за ініціативою Голови Правління з метою підвищення пізнаванності бренду Банку).

5) На підставі рішення Наглядової ради (Протокол №44/18 від 16.11.2018р.) з 30.11.2018р. була введена в дію нова організаційна структура Банку, відповідно до якої було створено управління комплаєнс контролю та підпорядковано Наглядовій раді Банку управління аналізу та оцінки ризиків та управління комплаєнс контролю (з метою виконання заходів із впровадження вимог Постанови Правління Національного банку України від 11 червня 2018 № 64 "Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах").

З метою зменшення ризиків операційної діяльності у Банку створені комітети:

1. Комітет з питань управління кризою є колегіальним органом Наглядової ради і Правління Банку, що створений на спільному засіданні на підставі рекомендацій відділу внутрішнього

аудиту Банку для розробки заходів на випадок непередбачених обставин. До складу Комітету ввійшли члени Наглядової ради, Правління Банку, керівники фінансових служб, служби інформатизації і банківської безпеки з метою охоплення всіх ключових напрямків діяльності.

2. Технологічний комітет є колегіальним органом Правління Банку і здійснює оперативне керівництво діяльністю Банку з питань запровадження нових продуктів Банку.

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

Середньооблікова кількість штатних працівників за 2018 рік - 146 осіб.

2. Середньооблікова кількість зовнішніх сумісників за 2018 рік - 2 особи.

3. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) станом на 31.12.2018 - 10 осіб (у т.ч. 7 сумісників).

4. У 2018 році реалізована кадрова програма, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам.

Фонд оплати праці штатних працівників за 2018 рік склав 33 239,2 тис. грн.

Фонд оплати праці збільшився відносно попереднього року (21 557,5 тис. грн.) на 54,2% у зв'язку зі підвищенням рівня заробітної плати та виплатою премій у 2018 році.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

На підставі рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем №166 від 19.05.2017р. НБУ визнано банківську групу у складі АТ "МОТОР-БАНК" та ТДВ "СК "МОТОР-ГАРАНТ". Контролером банківської групи є Богуслаєв В.О. АТ "МОТОР-БАНК" є відповідальною особою банківської групи.

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

АТ "МОТОР-БАНК" у 2018 р. не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами

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

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

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

При застосуванні облікової політики за міжнародними стандартами Банк керується

відповідними міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО).

Зміни в обліковій політиці можуть мати місце у випадку:

якщо зміни вимагаються МСФЗ;

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

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

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

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

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

- корпоративний бізнес (кредитування; розрахунково-касове обслуговування, у т.ч. обслуговування зарплатних проектів; обслуговування валютообмінних операцій);
- малий та середній бізнес (кредитування; розрахунково-касове обслуговування; обслуговування валютообмінних операцій);
- міжбанківський бізнес (вкладення в депозитні сертифікати НБУ).

Отриманий дохід:

- корпоративний бізнес (кредитування - 27,5 млн. грн., середня ставка в мультивалюті - 7,83% річних; розрахунково-касове обслуговування, у т.ч. обслуговування зарплатних проектів - 18,3 млн. грн.; обслуговування валютообмінних операцій - 9,9 млн. грн.);
- малий та середній бізнес (кредитування - 45,8 млн. грн., середня ставка в мультивалюті - 16,71% річних; розрахунково-касове обслуговування - 10,8 млн. грн.; обслуговування валютообмінних операцій - 1,4 млн. грн.);
- міжбанківський бізнес (вкладення в депозитні сертифікати НБУ - 64,8 млн. грн.).

відсутня

корпоративний бізнес, МСБ, інші банки та НБУ

Залежність від сезонних змін відсутня.

Основні ринки збуту та основні клієнти - корпоративний бізнес, МСБ, інші банки та НБУ.

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

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

Джерелами "сировини" для банків є рахунки на вимогу (50% залучених коштів, вартість 3,72% річних в мультивалюті), вклади на вимогу (14% залучених коштів, вартість 7,72% річних в мультивалюті), депозити (36% залучених коштів, вартість 7,09% річних в мультивалюті). Джерела фінансування є доступними, проте через зростання облікової ставки НБУ та високий рівень конкуренції протягом звітного року вона збільшилась на 1,5-2,0 п.п.

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

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

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

Рівень впровадження нових технологій та послуг є низьким.

Позиції банку серед інших банків України:

Топ-24 за рентабельністю статутного капіталу

Топ-27 за рентабельністю активів

Топ-37 за розміром чистого прибутку

Топ-48 за розміром власного капіталу та активів

Рівень конкуренції є високим, якість послуг емітента відповідає загальноринковим стандартам

Перспективи на 2019-2021 рр.:

Позиції банку серед інших банків України:

Топ-25 за рентабельністю активів та статутного капіталу

Топ-30 за розміром чистого прибутку

Топ-40 за розміром власного капіталу та активів

Інфраструктура та клієнтська база:

Відкриття 5-7 відділень на рік

Збільшення клієнтської бази до 20 тисяч клієнтів

Кредитні рейтинги:

Підтримання довгострокового кредитного рейтингу за національною шкалою на рівні uaAA

Капіталізація та ліквідність:

Підтримання високого рівня капіталізації та ліквідності, який перевищує регуляторні вимоги:

Норматив адекватності капіталу: не менше 40%

Норматив миттєвої ліквідності: не менше 36%

Норматив поточної ліквідності: не менше 64%

Норматив короткострокової ліквідності: не менше 96%

Збільшення чистого прибутку

2019 рік 37,5 млн. грн.

2020 рік 47,0 млн. грн.

2021 рік 59,0 млн. грн.

Зростання ефективності роботи Банку

Чиста відсоткова маржа 7,5 - 8,0%

C / I (cost to income) 67-68%

Рентабельність активів (ROA) 2,0-3,0%

Рентабельність капіталу (ROE) 10,5-13,0%

Рентабельність статутного капіталу 14,0-20,0%

Збільшення ефективності процесів і продуктивності персоналу.

Досягнення рівня укомплектованості штату не менше 95%.

Підвищення продуктивності праці персоналу за рахунок вдосконалення системи навчання, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу.

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

Зменшення долі бек-офісного та підтримуючого персоналу шляхом розширення мережі відокремлених підрозділів, представлених максимальною кількістю співробітників фронт-офісу. Основних постачальників ресурсів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання - 2.

2 постачальники акціонер і АТ "Мотор-січ".

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

За останні п'ять років існування банку придбано:

" будівлі на суму 4069,6 тис. грн.,

" машини та обладнання на 12703,7 тис. грн.,

" транспортні засоби 10 999,1 тис. грн.,

" інструменти, прилади, інвентар, меблі на суму 2 555,4 тис. грн. ,

" інші основні засоби на суму 632,3 тис. грн.,

- " інші необоротні матеріальні активи 3 606,4 тис. грн.,
- " нематеріальні активи 10 043 тис. грн.

відчужено:

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

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

Банк має у власності основні засоби: будівлі, меблі, інвентар та інші активи, банківське обладнання, транспортні засоби та комп'ютерну техніку. Банк орендує приміщення для розміщення восьми відділень та одного представництва загальною площею 1340 кв.м. Приміщення Банку відповідає вимогам Національного банку України. Місце знаходження основних засобів: Україна, Запорізька область, м. Запоріжжя, 69068, просп. Моторобудівників, 54Б. ,42

Протягом 2018 року Банком були укладені договір найму (оренди) транспортних засобів в якому банк виступає Наймодавцем.

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, у Банку відсутні. Основних засобів та нематеріальних активів, переданих в заставу, немає. Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) та вилучених з експлуатації на продаж на кінець дня 31 грудня 2018 року, немає. Виробничі потужності (обладнання, устаткування) є власністю Товариства, використовуються за призначенням, утримуються за власний рахунок.

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

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

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

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

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

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

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

Фінансування діяльності Банку здійснюється за рахунок власного капіталу (22-23%) та залучених коштів (77-78%). Обсяг робочого капіталу складає близько 70% від обсягу власного капіталу та є достатнім для поточних потреб. Рівень ліквідності є високим та не потребує покращення.

Ліквідність Банку впродовж 2018 року передувала на достатньому рівні. З метою покращення ліквідності у стресових ситуаціях, Банком у 2019 році планується розробка внутрішніх документів з управління ліквідністю у кризових ситуаціях відповідно до Постанови НБУ від 11.06.18р. № 64 .

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року договори за капітальними інвестиціями за неведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 300 тис. грн., за капітальними інвестиціями за неведеними в експлуатацію основними засобами складає 5 тис. грн.

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

Цілі, викладені у основних напрямків діяльності АТ "МОТОР-БАНК" на 2019-2021 рр.:

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

Стратегія досягнення цілей, викладена у Стратегії розвитку АТ "МОТОР-БАНК" на 2019-2021 рр.:

- Удосконалення системи корпоративного управління Банку, в тому числі привести систему управління ризиками у відповідність до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ № 64 від 11.06.18 р.

- Удосконалення системи підбору, найму, навчання, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу.

- Сприяти фінансуванню розвитку підприємств, конкурентних на міжнародних ринках. Відкрити прямі кореспондентські рахунки у валютах першої групи класифікатора в іноземних банках. Диверсифікувати клієнтський кредитний портфель шляхом його збільшення в іноземних валютах.

- Використовуючи індивідуальну привабливість окремих конкурентних галузей та підприємств країни, залучити дешевий міжнародний грошовий ресурс до Банку.

- Збалансовано збільшити активи та пасиви Банку, що не є ресурсами акціонера, АТ "Мотор Січ" та пов'язаних із ним юридичних та фізичних осіб. Продовжити плідну співпрацю зі стратегічним клієнтом АТ "Мотор Січ" та пов'язаними із ним юридичними та фізичними особами, нарощуючи абсолютні показники оборотів та доходів від контрагентів групи, при цьому зменшуючи долю цих клієнтів в балансі Банку за рахунок залучення нових ринкових клієнтів.

- Розвивати нові напрямки діяльності Банку, розширити банківську ліцензію.

- Побудувати та впровадити ІТ-систему, спрямовану на централізацію, оптимізацію, кібербезпеку, технологічність та безперервність бізнес-процесів Банку.

- Продовжити формування оптимальної структури регіональної мережі відділень в Україні.

Створити основу розвитку моделі Банку, яка дозволить перейти у майбутньому від мережі відділень до цифрового Банку зі всеукраїнською мережею консультантів.

- Почати формування мережі Банку за кордоном.
- Розробити та упровадити єдиний корпоративний стиль.

За кожним із вищезазначених стратегічних заходів у Бізнес-планах розвитку Банку закріплюється відповідальний підрозділ або підрозділи, які розробляють план дій на рік. Оцінка виконання заходів, передбачених Бізнес-планом, здійснюється Наглядовою радою щоквартально, оцінка виконання заходів, передбачених Стратегією розвитку Банку, здійснюється Наглядовою радою щорічно. Починаючи з 2019 р., Банк буде оновлювати Стратегію свого розвитку щорічно, збільшивши горизонт планування з 3 до 5 років. У порівнянні з попередньою Стратегією розвитку Банку на 2018-2020 рр. не зафіксовано суттєвих змін в цілях та стратегії їх досягнення, проте реалізація окремих заходів перенесена на інший термін з урахуванням їх актуальності, витрат на реалізацію, рівня ризиків та розміру очікуваної вигоди, а також ринкових трендів й тенденцій.

В рамках поточних ринкових трендів Банк бачить можливості для:

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

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

1. Можливе зростання рівня проблемної заборгованості за кредитами через посилення негативних тенденцій в економіці.
2. Відсутність на ринку необхідної кількості платоспроможних позичальників - юридичних осіб.
3. Падіння рівня реальних доходів фізичних осіб (як позичальників, так й кредиторів).
4. Збільшення рівня монополізації ринку банківських послуг, впровадження законодавчих обмежень щодо можливості невеликих банків обслуговувати певні напрями фінансового сектору.
5. Значне скорочення доходів через зменшення обсягу операцій зі стратегічним клієнтом АТ "Мотор січ" та/або суттєве зменшення залишків на рахунках підприємства.
6. Недосягнення планового рівня рентабельності активних операцій Банку.
7. Неможливість закріпитися на нових бізнес-напрямах (тендерні гарантії тощо).

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

Завданням на 2019 рік є подальше вдосконалення системи управління ризиками, в т.ч. з урахуванням впровадження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ № 64 від 11.06.18 р. перехід від оцінки операційних ризиків за Базовим методом показників до Стандартизованого підходу.

Банком у 2108 році впроваджено розрахунок резервів за МСФЗ 9, що дозволить підвищити стресостійкість Банку, та посилити захист інтересів вкладників, кредиторів та єдиного акціонера.

Капітал Банку має бути спроможний поглинати ризики, які приймає Банк у своїй діяльності. Для досягнення цієї мети, існуюча в Банку система управління ризиками продовжує вдосконалюватися із дотриманням основних принципів управління ризиками: комплексності, відповідальності, інтегрованості, незалежності, безперервності та послідовності.

Розвиток регіональної мережі.

Основними цілями цього напрямку є:

- продовжити формування оптимальної структури регіональної мережі відокремлених підрозділів Банку в Україні. Створити основу розвитку моделі Банку, яка дозволить перейти у майбутньому від мережі відокремлених підрозділів до цифрового Банку із всеукраїнською мережею консультантів;
- розпочати підготовчий етап процесу формування мережі за межами України.

IT - напрямок.

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

Інформаційна безпека.

На виконання "Положення про організацію заходів із забезпечення інформаційної безпеки в банківській системі України" (Постанова від 28.09.2017 р. № 95), основним завданням Банку в частині інформаційної безпеки є забезпечення :

- " дотримання Банком обов'язкових мінімальних вимог щодо організації заходів із забезпечення інформаційної безпеки та кіберзахисту;
- " дотримання Банком принципів управління інформаційною безпекою;
- " виконання вимог до інформаційних систем Банку, що взаємодіють з інформаційними системами Національного банку, з урахуванням напрямків розвитку криптографічного захисту інформації в інформаційних системах Національного банку.

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

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

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

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

Бізнес-модель.

Бізнес Банку базується на зміцненні і розвитку взаємовигідної співпраці з підприємствами виробничого сектора економіки України. Одним з пріоритетних напрямків своєї діяльності Банк визначив постійну роботу над підвищенням своєї надійності і стійкості, впровадження сучасних банківських технологій, поліпшення якості і розширення спектру послуг. Пріоритетними напрямками стратегічного розвитку Банку є: орієнтація на клієнта, розвиток регіональної мережі, висока технологічність банківських операцій. Банк має намір активно і послідовно використовувати накопичений досвід і знання українського бізнесу і розширювати свою діяльність на ринку України.

Відповідно до Концепції SREP "Supervisory review and evaluation process", наразі бізнес-модель

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

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	Єдиний акціонер	Богуслаєв Вячеслав Олександрович
Наглядова рада	Голова Наглядової ради, незалежний директор Заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О. Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О. Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О. Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О. Член Наглядової ради, незалежний директор Член Наглядової ради, незалежний директор	Хохлов Юрій Олександрович Лунін Віктор Олексійович Дем'янова Олена Вікторівна Пересада Сергій Анатолійович Савченко Андрій Вікторович вакансія вакансія
Правління	Голова Правління Перший заступник Голови Правління, член Правління Заступник Голови Правління, член Правління Заступник Голови Правління-директор Представництва Банку в м. Києві, член Правління Головний бухгалтер, член Правління Начальник Управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління	Чихун Вадим Васильович Бериславський Сергій Миколайович Воїнов Євген Михайлович Лапуцький Олександр Васильович Мотроненко Лариса Олексіївна Патлах Віталій Федорович Удовиченко Олександр Васильович

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) Посада
Голова Наглядової ради, незалежний директор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Хохлов Юрій Олександрович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/н
- 4) Рік народження
1957
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
40

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Публічне акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", 35345213, незалежний член
Спостережної ради

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
25.04.2018, обрано обрано до 26.04.2021

9) Опис

Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до умов цивільно-правового договору та рішення єдиного акціонера, в натуральній формі не отримував. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 40 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Голова Спостережної ради, незалежний член Спостережної ради, Радник Голови Правління, Заступник Голови Правління, Радник Голови Правління. Посади на інших підприємствах не займає.

1) Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Дем'янова Олена Вікторівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/н

4) Рік народження
1981

5) Освіта
вища

6) Стаж роботи (років)
16

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Публічне акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", 35345213, Член Спостережної ради

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
25.04.2018, обрано обрано до 26.04.2021

9) Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримувала відповідно до умов цивільно-правового договору та рішення єдиного акціонера, в натуральній формі не отримувала. Загальний стаж роботи 16 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Член Спостережної ради, бухгалтер, головний бухгалтер. Займає посаду головного бухгалтера ТОВ "Вертольоти МОТОР СІС", ЄДРПОУ 38146389, Україна, м. Запоріжжя, вул. Фелікса Мовчановського, 98.

1) Посада

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

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

3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/н

4) Рік народження
1952

5) Освіта
вища

6) Стаж роботи (років)
44

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

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

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
25.04.2018, обрано обрано до 26.04.2021

9) Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до умов цивільно-правового договору та рішення єдиного акціонера, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 44 роки. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Член Спостережної ради, фінансовий директор, член Ради директорів. Займає посаду Фінансового директора, члена Ради директорів АТ "МОТОР СІЧ", ЄДРПОУ 14307794. Україна, 69068, м. Запоріжжя, просп. Моторобудівників, 15.

1) Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.

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

3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/н

4) Рік народження
1976

5) Освіта
вища

6) Стаж роботи (років)
21

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Публічне акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", 35345213, Член Спостережної ради

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
25.04.2018, обрано обрано до 26.04.2021

9) Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до умов цивільно-правового договору та рішення єдиного акціонера, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 20 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Незалежний член Спостережної ради, директор, начальник депозитарного відділу, начальник бюро інвестицій та фондового ринку відділу цінних паперів. Займає посади: Начальник бюро інвестицій та фондового ринку відділу цінних паперів АТ "МОТОР СІЧ" ЄДРПОУ 14307794, Україна, 68068 м. Запоріжжя, просп. Моторобудівників, 15. Директор ТОВ "ФІРМА "МОТОР-ДІЛЕР", ЄДРПОУ 24513000, Україна, 69068 м. Запоріжжя, вул. Омельченка, 21.

1) Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.

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

3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/н

4) Рік народження
1960

5) Освіта
вища

6) Стаж роботи (років)
35

- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Публічне акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", 35345213, Член Спостережної ради
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
25.04.2018, обрано обрано до 26.04.2021

9) Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до умов цивільно-правового договору та рішення єдиного акціонера, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 35 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Член Спостережної ради, директор з правових питань. Займає посади: Директор з правових питань АТ "МОТОР СІЧ" ЄДРПОУ 14307794, Україна, 68068 м. Запоріжжя, просп. Моторобудівників, 15.

1) Посада

Голова Правління

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

Чихун Вадим Васильович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) Рік народження

1972

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

22

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

Публічне акціонерне товариство "Кредитпромбанк", 21666051, Заступник керуючого філією

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

25.04.2016, обрано обрано по 24.04.2019

9) Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до контракту та рішень Наглядової ради, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 22 роки. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: заступник керуючого філією, заступник Голови Правління, член Правління. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Перший заступник Голови Правління, член Правління

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

Бериславський Сергій Миколайович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) Рік народження

1981

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

15

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

Публічне акціонерне товариство "ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ", 25959784, Заступник керуючого - начальник сектору корпоративного бізнесу відділення

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

01.01.2018, обрано обрано по 31.12.2020

9) Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до контракту та рішень Наглядової ради, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 15 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: начальник відділу, заступник керуючого філією, заступник Голови Правління, член Правління. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

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

Воїнов Євген Михайлович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) Рік народження

1975

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

25

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

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

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

02.10.2017, обрано обрано по 02.10.2020

9) Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до контракту та рішень Наглядової ради, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 25 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Радник Спостережної ради, заступник директора, керуючий філією. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Заступник Голови Правління-директор Представництва Банку в м. Києві, член Правління

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

Лапуцький Олександр Васильович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) Рік народження

1974

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

22

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

Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк", 00039002, Директор Департаменту паливно-енергетичного комплексу, транспорту, зв'язку та ЖКГ

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

08.06.2018, обрано обрано по 08.06.2021

9) Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до умов контракту та рішень Наглядової ради, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 22 роки. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Директор Департаменту , Радник Голови Правління. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Головний бухгалтер, член Правління

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

Мотроненко Лариса Олексіївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) Рік народження

1968

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

29

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

Публічне акціонерне товариство акціонерний комерційний банк "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, Начальник управління бухгалтерського обліку та звітності

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

17.09.2007, обрано обрано до прийняття рішення про припинення повноважень

9) Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до умов контракту та рішень Наглядової ради, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 29 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: головний бухгалтер, член Правління. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Начальник Управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління

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

Патлах Віталій Федорович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) Рік народження

1975

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

19

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

Акціонерний банк "ТАС-Бізнесбанк", 09806443, Начальник 1 категорії Управління кредитних ризиків

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

08.06.2018, обрано обрано до припинення повноважень

9) Опис

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

натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 19 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: начальник відділу. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

1) Посада

Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління

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

Удовиченко Олександр Васильович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) Рік народження

1975

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

23

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

Публічне акціонерне товариство "БАНК КІПРУ", 19358784, Головний спеціаліст відділу фінансового моніторингу юридичного управління

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

18.01.2011, обрано обрано до прийняття рішення про припинення повноважень

9) Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував відповідно до умов контракту та рішень Наглядової ради, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 23 роки. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Відповідальний працівник, член Правління. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

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

Банку в м. Києві, член Правління						
Головний бухгалтер, член Правління	Мотроненко Лариса Олексіївна	д/н	0	0	0	0
Начальник Управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління	Патлах Віталій Федорович	д/н	0	0	0	0
Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління	Удовиченко Олександр Васильович	д/н	0	0	0	0
Усього			0	0	0	0

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

5. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

5.1. Результати 2018 року (фінансові і нефінансові):

Позиції банку серед інших банків України:

Топ-24 за рентабельністю статутного капіталу

Топ-27 за рентабельністю активів

Топ-37 за розміром чистого прибутку

Топ-48 за розміром власного капіталу та активів

Інфраструктура та клієнтська база:

9 відділень у 6 містах України та представництво у м. Київ

24 власних банкомати

більше 15 тисяч клієнтів

Кредитні рейтинги:

довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою на рівні uaAA

Капіталізація та ліквідність:

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

Норматив НБУ 10%

АТ "МОТОР-БАНК" 54%

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

Кореспондентський рахунок банку в НБУ 40 млн. грн.

Банкноти та монети 78 млн. грн.

Кореспондентські рахунки в інших банках 248 млн. грн.

Депозитні сертифікати НБУ 300 млн. грн.

Нормативи ліквідності, встановлені НБУ, виконуються із значним запасом

НБУ АТ "МОТОР-БАНК"

Норматив миттєвої ліквідності 20% 110%

Норматив поточної ліквідності 40% 86%

Норматив короткострокової ліквідності 60% 115%

Чистий прибуток Банку у порівнянні з 2017 р. збільшився більш ніж у 20 разів

2017 рік 1,70 млн. грн.

2018 рік 35,3 млн. грн.

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

	Чистий процентний дохід	Чистий комісійний дохід	Результат від операцій купівлі-продажу (переоцінки) та інший дохід	Операційні витрати	Операційний прибуток	Резерви	під
	Чистий операційний дохід	Податок на прибуток	Чистий прибуток	Чистий прибуток	Чистий прибуток	Чистий прибуток	під
"+"	77,3	38,1	8,4	123,8	40,4	3,3	35,3
"?"				83,4			8,4

Питома вага окремих статей чистого операційного доходу в загальному підсумку:

Чистий процентний дохід	62%
Чистий комісійний дохід	31%
Результат від операцій купівлі-продажу (переоцінки) та інший дохід	7%

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

2017 рік	2,2%
2018 рік	2,1%

Значення показників, що характеризують ефективність роботи Банку, покращились:

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

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

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

Рентабельність активів - відношення чистого прибутку до загальних активів Банку

Рентабельність капіталу - відношення чистого прибутку до власного капіталу Банку

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

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

Банкомати: встановлено 12 банкоматів

5.2. Перспективи на 2019-2021 рр.:

Позиції банку серед інших банків України:

Топ-25 за рентабельністю активів та статутного капіталу

Топ-30 за розміром чистого прибутку

Топ-40 за розміром власного капіталу та активів

Інфраструктура та клієнтська база:

Відкриття 5-7 відділень на рік

Збільшення клієнтської бази до 20 тисяч клієнтів

Кредитні рейтинги:

Підтримання довгострокового кредитного рейтингу за національною шкалою на рівні uaAA

Капіталізація та ліквідність:

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

Норматив адекватності капіталу 10% не менше 40%

Норматив миттєвої ліквідності 20% не менше 36%

Норматив поточної ліквідності 40% не менше 64%

Норматив короткострокової ліквідності 60% не менше 96%

Збільшення чистого прибутку

2019 рік 37,5 млн. грн.

2020 рік 47,0 млн. грн.

2021 рік 59,0 млн. грн.

Зростання ефективності роботи Банку

Чиста відсоткова маржа 7,5 - 8,0%

C / I (cost to income) 67-68%

Рентабельність активів (ROA) 2,0-3,0%

Рентабельність капіталу (ROE) 10,5-13,0%

Рентабельність статутного капіталу 14,0-20,0%

Збільшення ефективності процесів і продуктивності персоналу

Досягнення рівня укомплектованості штату не менше 95%

Підвищення продуктивності праці персоналу за рахунок вдосконалення системи навчання, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу

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

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

б. Ключові показники діяльності.

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

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

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

" виконання на 93% плану за обсягом активів (1,55 млрд. грн. за планом, 1,44 млрд. грн. за фактом);

" виконання плану за рентабельністю статутного капіталу (17% за планом, 17,5% за фактом);

" виконання на 88% плану за рентабельністю активів (2,5% за планом, 2,2% за фактом).

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

Допоміжні показники діяльності Банку визначаються у його внутрішній нормативній базі:

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

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

2. Інформація про розвиток емітента

2.1. Галузь діяльності суб'єкта

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

2.2. Конкурентна позиція Банку

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

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

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

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

- 44 місце за обсягом коштів суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (за коштами на вимогу - 35 місце);
- 39 місце за обсягом коштів фізичних осіб (за коштами на вимогу - 31 місце).

2.3. Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк

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

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

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

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

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

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

з подальшими кроками по втіленню рекомендацій Базельського комітету.

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

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

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

2.4. Інформація щодо керівників та посадових осіб:

Голова Наглядової ради, незалежний директор Хохлов Ю.О.

Заступник Голови Наглядової ради Лунін В.О.

Член Наглядової ради Дем'янова О.В.

Член Наглядової ради Пересада С.А.

Член Наглядової ради Савченко А.В.

Голова Правління Чихун В.В.

Перший заступник Голови Правління, член Правління Бериславський С.М.

Заступник Голови Правління, член Правління Воїнов Є.М.

Заступник Голови Правління-директор Представництва Банку в м. Києві, член Правління Лапуцький О.В.

Начальник управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління Патлах В.Ф.

Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління Удовиченко О.В.

Головний бухгалтер, член Правління Мотроненко Л.О.

Заступник головного бухгалтера Ільченко А.В.

2.5. Структурні підрозділи, що підпорядковані Наглядовій раді Банку: служба Корпоративного секретаря, управління аналізу та оцінки ризиків, управління комплаєнс контролю, управління внутрішнього аудиту, Радники Наглядової ради.

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

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

Види діяльності Банку.

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

- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
 - випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
 - зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
 - надання гарантій та поручительств;
 - переказ коштів;
 - здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
 - випуск власних цінних паперів.
- Також АТ "МОТОР-БАНК" має право здійснювати наступні операції:
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;
 - інші операції в межах чинного законодавства України.

Спеціалізація Банку.

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

Бізнес-модель.

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

Основні продукти та послуги.

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

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

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

- депозитні операції, документарні операції, відкриття поточних (карткових) рахунків,

грошові перекази, здійснення платежів на адресу юридичних осіб, інтернет банкінг, оренда індивідуальних депозитарних сейфів.

В звітному році Банк не здійснював придбання акцій.

Загальний обсяг винагород, нарахованих працівникам Банку за 2018 рік, склав 5 513 тис. грн., у т.ч.:

винагорода за системою КПП - 4 860 тис. грн.

винагорода за погашення проблемної заборгованості - 34 тис. грн.

винагорода в рамках преміювання ділової активності - 584 тис. грн.

інші винагороди згідно умов колективного договору - 35 тис. грн.

3. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей.

Цілі, викладені у основних напрямків діяльності АТ "МОТОР-БАНК" на 2019-2021 рр.:

о Стати збалансованим, клієнтоорієнтованим Банком, універсальною кредитно-фінансовою установою, що поєднує високі темпи росту з ефективним управлінням ризиками.

о Набути статус загальнодержавного Банку.

о Відповідати кращим міжнародним стандартам.

Стратегія досягнення цілей, викладена у Стратегії розвитку АТ "МОТОР-БАНК" на 2019-2021 рр.:

" Удосконалення системи корпоративного управління Банку, в тому числі привести систему управління ризиками у відповідність до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ № 64 від 11.06.18 р.

" Удосконалення системи підбору, найму, навчання, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу.

" Сприяти фінансуванню розвитку підприємств, конкурентних на міжнародних ринках. Відкрити прямі кореспондентські рахунки у валютах першої групи класифікатора в іноземних банках. Диверсифікувати клієнтський кредитний портфель шляхом його збільшення в іноземних валютах.

" Використовуючи індивідуальну привабливість окремих конкурентних галузей та підприємств країни, залучити дешевий міжнародний грошовий ресурс до Банку.

" Збалансовано збільшити активи та пасиви Банку, що не є ресурсами акціонера, АТ "Мотор Січ" та пов'язаних із ним юридичних та фізичних осіб. Продовжити плідну співпрацю зі стратегічним клієнтом АТ "Мотор Січ" та пов'язаними із ним юридичними та фізичними особами, нарощуючи абсолютні показники оборотів та доходів від контрагентів групи, при цьому зменшуючи долю цих клієнтів в балансі Банку за рахунок залучення нових ринкових клієнтів.

" Розвивати нові напрямки діяльності Банку, розширити банківську ліцензію.

" Побудувати та впровадити ІТ-систему, спрямовану на централізацію, оптимізацію, кібербезпеку, технологічність та безперервність бізнес-процесів Банку.

" Продовжити формування оптимальної структури регіональної мережі відділень в Україні. Створити основу розвитку моделі Банку, яка дозволить перейти у майбутньому від мережі відділень до цифрового Банку зі всеукраїнською мережею консультантів.

" Почати формування мережі Банку за кордоном.

" Розробити та впровадити єдиний корпоративний стиль.

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

Починаючи з 2019 р., Банк буде оновлювати Стратегію свого розвитку щорічно, збільшивши горизонт планування з 3 до 5 років. У порівнянні з попередньою Стратегією розвитку Банку на 2018-2020 рр. не зафіксовано суттєвих змін в цілях та стратегії їх досягнення, проте реалізація

окремих заходів перенесена на інший термін з урахуванням їх актуальності, витрат на реалізацію, рівня ризиків та розміру очікуваної вигоди, а також ринкових трендів й тенденцій.

В рамках поточних ринкових трендів Банк бачить можливості для:

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

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

1. Можливе зростання рівня проблемної заборгованості за кредитами через посилення негативних тенденцій в економіці.
2. Відсутність на ринку необхідної кількості платоспроможних позичальників - юридичних осіб.
3. Падіння рівня реальних доходів фізичних осіб (як позичальників, так й кредиторів).
4. Збільшення рівня монополізації ринку банківських послуг, впровадження законодавчих обмежень щодо можливості невеликих банків обслуговувати певні напрями фінансового сектору.
5. Значне скорочення доходів через зменшення обсягу операцій зі стратегічним клієнтом АТ "Мотор січ" та/або суттєве зменшення залишків на рахунках підприємства.
6. Недосягнення планового рівня рентабельності активних операцій Банку.
7. Немоżliвість закріпитися на нових бізнес-напрямах (тендерні гарантії тощо).

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

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

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування - не мало місце у звітному періоді.

4. Ресурси, ризики та відносини.

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

Банк має у своєму розпорядженні наступні фінансові ресурси:

Високий рівень ліквідних активів (нормативи Національного банку України виконуються із значним запасом)

Наявність власного оборотного капіталу, який перевищує 70% від обсягу власного капіталу Банку

Високий рівень капіталізації (норматив Національного банку України виконується з п'ятикратним запасом)

Потужну ресурсну підтримку з боку єдиного акціонера та пов'язаних з банком осіб (за даними останнього кварталу сформували більше половини зобов'язань Банку)

Нефінансові ресурси

Людські ресурси, інтелектуальний капітал.

Відповідно до стратегії розвитку АТ "МОТОР-БАНК" на 2019-2021 рр., найважливішим капіталом Банку є його персонал. Для повного розкриття його потенціалу Банком проводиться постійна цілеспрямована робота по підбору та підвищенню кваліфікації кадрів, удосконаленню форм і методів мотивації персоналу, розвитку корпоративної культури та системи внутрішніх комунікацій Банку. Банк націлений на збільшення ефективності процесів і продуктивності персоналу.

Основна мета цього напрямку:

- своєчасне забезпечення підрозділів банку персоналом, необхідного рівня кваліфікації.

Досягти рівня укомплектованості штату не менше 95%

- підвищення продуктивності праці персоналу.

За рахунок вдосконалення системи навчання, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу.

- зменшення доли бек-офісного та підтримуючого персоналу.

Шляхом розширення мережі відокремлених підрозділів, представлених максимальною кількістю співробітників фронт-офісу.

Технологічні ресурси.

Банк має у своєму розпорядженні наступні технологічні ресурси:

Назва Функціонал

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

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

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

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

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

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

АРМ "Статзвітність" (NEWSTAT) Облік статистичної звітності

Інформаційно-довідкова система з купівлі та продажу кредитних ресурсів у національній валюті на міжбанківському кредитному ринку (АРМ "КредІнфо3") Управління купівлею та продажем кредитних ресурсів на міжбанківському ринку

Система розміщення та кількісного обігу депозитних сертифікатів національного Банку України "СЕРТЛАЙН2" Управління депозитними сертифікатами НБУ

Система реєстрації кредитних договорів уповноважених банків з нерезидентами Управління кредитними договорами уповноважених банків з нерезидентами

Система підтвердження міжбанківських валютних угод (VAL-CLI). Управління міжбанківськими валютними угодами

"АРМ Заявка" Управління касовою готівкою

Система проведення операцій з рефінансування банків (АРМ "КредЛайн") Управління рефінансуванням Банку

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

Внесення інформації до електронної форми Державного реєстру банків за допомогою електронних повідомлень, що надсилаються банками про відкриття, зміну відомостей про відокремлений підрозділ Банку

Система грошових переказів "INTELEXPRESS" Обслуговує платежі фізичних осіб
Система обробки Свифт-повідомлень Alliance Lite2 Міжнародні електронні платежі
"SWIFT"
Система клієнт-банк EximClient Міжбанківські електронні платежі
Програма зв'язку FTOMail Забезпечення зв'язку у системі електронних платежів та інших системах НБУ
Прикладна програма клієнта GLite Забезпечення валютних платежів по телексім каналом зв'язку
Windows 7/10 Professional Забезпечення роботи робочих станцій користувачів
SuSe Linux Enterprise Server Забезпечення роботи серверів інформаційної мережі Банку
ORACLE Система управління базами даних
Microsoft Office 2007, 2010, 2013, 2016 Забезпечення роботи робочих станцій користувачів
Open Office Забезпечення роботи робочих станцій користувачів
Eset Endpoint Security Забезпечення антивірусного захисту робочих станцій користувачів
CardGalaxy Обмін даними з картковим процесинговим центром ПУМБ
Система електронного документообігу "MEDoc" Подача електронної звітності та обмін рахунками, актами, договорами та іншими юридично значущими документами
Правова інформаційно-пошукова система "Ліга: Закон" Підтримка нормативного забезпечення
ПЗ ProVision Розрахунок резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями у відповідності з МЗФЗ 9
АСКОД Система електронного документообігу
Емкон: звіт Складання звіту емітента у відповідності з вимогами НКЦПФР
Інформаційні ресурси.

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

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

4.2. Ризики.

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

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності 2018 визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

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

очікуваних кредитних збитків за весь термін дії фінансового інструменту.

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

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

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

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

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

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

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

-забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку їх ролі під час управління ризиками з метою досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;

-просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків Банком;

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

Основними цілями Стратегії є:

визначення основних принципів управління ризиками;

встановлення єдиної методології виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) ризиків при проведенні банківських операцій і вживання заходів з їх оптимізації;

розмежування функцій та відповідальності Наглядової ради і Правління Банку, профільних комітетів та підрозділів Банку в процесі управління ризиками;

створення ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, властивих банківським операціям;

забезпечення проведення банківських операцій у відповідності до встановлених внутрішніх процедур (політик, положень, методик тощо);

забезпечення виконання вимог Національного банку щодо нормативів та інших обмежень;

ефективна взаємодія підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях в процесі

управління ризиками;

забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях;
оптимізація очікуваних прибутків і збитків;
зростання фінансової стійкості, кредитного рейтингу та іміджу Банку.

Основними принципами управління ризиками у Банку є:

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

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

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

Найбільш суттєвим ризиком Банк визначає Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

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

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

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

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

Також Банк планує перехід до оцінки операційного ризику за Стандартизованим підходом

відповідно до базових положень Базельського Комітету з Банківського Нагляду з питання управління операційними ризиками.

4.3. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

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

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

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

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами здійснюються Банком з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) та внутрішніми нормативними документами Банку. З цією метою в Банку діє низка внутрішніх нормативних документів, а саме: Положення про визначення пов'язаних осіб АТ "МОТОР-БАНК", затверджене Правлінням Банку, відповідно до якого проводиться визначення приналежності контрагентів Банку до кола пов'язаних осіб, Положення про операції з пов'язаними з АТ "МОТОР-БАНК" особами, затверджене Наглядовою радою Банку, яке регламентує порядок здійснення, контроль та нагляд за операціями з пов'язаними особами.

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

2) схильність емітента до цінкових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

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

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

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

АТ "МОТОР-БАНК" (далі - Банк) діє у відповідності з власним Кодексом корпоративного управління, який розміщений на власному веб-сайті за посиланням:

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

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління - Банком не застосовується.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад

визначені законодавством вимоги

Практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги в Банку відсутня..

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

Щодо відхилень емітента положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, пояснень, від яких частин кодексу корпоративного управління емітент відхиляється і причини таких відхилень та ін. - Банк діє у відповідності з власним Кодексом корпоративного управління.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	16.04.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Порядок денний</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Зміна типу акціонерного товариства Банку. 2. Затвердження змін до статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції. <p>Банк є товариством з одним акціонером. На підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства". протягом звітного періоду єдиним акціонером Банку Богуслаєвим Вячеславом Олександровичем одноосібно прийняті наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.1. Відповідно до Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" від 16 листопада 2017 року № 2210-VIII змінити тип акціонерного товариства Банку з публічного на приватне. 2.1. З метою приведення статуту Банку у відповідність до Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" від 16 листопада 2017 року № 2210-VIII затвердити зміни до статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції, у тому числі таке найменування Банку (повне; скорочене): <ul style="list-style-type: none"> " повне офіційне найменування: <ul style="list-style-type: none"> - українською мовою - акціонерне товариство "МОТОР-БАНК"; - російською мовою - акционерное общество "МОТОР-БАНК"; - англійською мовою - joint-stock company "MOTOR-BANK". " скорочене офіційне найменування: <ul style="list-style-type: none"> - українською мовою - АТ "МОТОР-БАНК"; - російською мовою - АО "МОТОР-БАНК"; - англійською мовою - JSC "MOTOR-BANK". 	

	2.2. Уповноважити Голову Правління Банку або іншу особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління Банку вчинити всі необхідні дії для державної реєстрації нової редакції статуту Банку в порядку, передбаченому чинним законодавством України.
--	---

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	25.04.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердження звіту Правління Банку за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку. 2. Затвердження звіту Спостережної ради Банку за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради Банку. 3. Затвердження річного звіту Банку за 2017 рік та заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту 4. Розподіл прибутку Банку за 2017 рік. 5. Припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради Банку. 6. Обрання Голови, його заступника та членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради. 7. Затвердження бюджету витрат Наглядової ради Банку. 8. Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку. <p>Банк є товариством з одним акціонером. На підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства". протягом звітного періоду єдиним акціонером Банку Богуслаєвим Вячеславом Олександровичем одноосібно прийняті наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.1. Затвердити звіт Правління Банку за 2017 рік (додаток № 1 до цього рішення) та визнати роботу Правління Банку у 2017 році задовільною. 2.1. Затвердити звіт Спостережної ради Банку за 2017 рік (додаток № 2 до цього рішення) та визнати роботу Спостережної ради Банку у 2017 році задовільною. 3.1. Затвердити річний фінансовий звіт Банку за 2017 рік, підтверджений аудиторською фірмою ТОВ АФ "КАУПЕРВУД" (додаток № 3 до цього рішення). 3.2. Обмежитись розглядом висновків аудиторської фірми ТОВ АФ "КАУПЕРВУД" за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2017 рік. 4.1. Розподілити прибуток, отриманий Банком за результатами діяльності в 2017 році, частково до резервного фонду Банку, решту отриманого за 2017 рік прибутку не розподіляти. 5.1. Припинити повноваження Голови та членів Спостережної ради Банку: Хохлова Юрія Олександровича, Дем'янової Олени Вікторівни, Луніна Віктора Олексійовича, Пересади Сергія Анатолійовича, Савченка Андрія Вікторовича. 6.1. Обрати Наглядову раду Банку у наступному складі: 	

	<ul style="list-style-type: none"> - Хохлов Юрій Олександрович - Голова Наглядової ради, незалежний директор; - Лунін Віктор Олексійович - Заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера Банку - Богуслаєва Вячеслава Олександровича; - Дем'янова Олена Вікторівна - член Наглядової ради, представник акціонера Банку - Богуслаєва Вячеслава Олександровича; - Мотриченко Владислав Якович - член Наглядової ради, незалежний директор; - Пересада Сергій Анатолійович - член Наглядової ради, представник акціонера Банку - Богуслаєва Вячеслава Олександровича; - Савченко Андрій Вікторович - член Наглядової ради, представник акціонера Банку - Богуслаєва Вячеслава Олександровича; - Яковлев Володимир Борисович - член Наглядової ради, незалежний директор. <p>6.2. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради Банку (додатки № 4, №5, №6, №7, №8, №9, №10 до цього рішення).</p> <p>6.3. Уповноважити Голову Правління Банку або іншу особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління Банку підписати від імені Банку цивільно-правові договори з членами Наглядової ради Банку.</p> <p>7.1. Затвердити Бюджет витрат Наглядової ради Банку (додаток № 11 до цього рішення).</p> <p>8.1. Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку (додаток № 12 до цього рішення).</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	26.12.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Визначення Основних напрямків діяльності Банку на 2019-2021 роки. 2. Затвердження внутрішніх документів Банку. 3. Затвердження Оцінки виконання цілей та ключових показників діяльності Наглядовою радою Банку у 2018 році та сум додаткової винагороди Голови та членів Наглядової ради Банку. <p>Банк є товариством з одним акціонером. На підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства". протягом звітного періоду єдиним акціонером Банку Богуслаєвим Вячеславом Олександровичем одноосібно прийняті наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.1. З метою актуалізації, визначити та ввести в дію з 02.01.2019 року Основні напрямки діяльності АТ "МОТОР-БАНК" на 2019-2021 роки. 1.2. З дати введення в дію Основних напрямків діяльності АТ "МОТОР-БАНК" на 2019-2021 роки, вважати такими що втратили чинність Основні напрямки діяльності ПАТ "МОТОР-БАНК" на 2018-2020 роки, визначені Рішенням єдиного акціонера ПАТ "МОТОР-БАНК" від 15.12.2017 року № 5. 	

	<p>2.1. З метою актуалізації, затвердити та ввести в дію з дати затвердження внутрішні документи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Положення про загальні збори акціонерів акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" (нова редакція); - Положення про Наглядову раду акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" (нова редакція); - Положення про Правління акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" (нова редакція); - Кодекс корпоративного управління акціонерного товариства "МОТОР-БАНК"; - Положення про винагороду членів Наглядової ради акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" (нова редакція). <p>2.2. З дати введення в дію внутрішніх документів, зазначених в п. 2.1. цього Рішення, вважати такими що втратили чинність:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Положення про загальні збори акціонерів публічного акціонерного товариства "МОТОР-БАНК", затверджене протоколом загальних зборів акціонерів ПАТ "МОТОР-БАНК" від 24.04.2015 року № 1/15; - Положення про Спостережну раду публічного акціонерного товариства "МОТОР-БАНК", затверджене протоколом загальних зборів акціонерів ПАТ "МОТОР-БАНК" від 24.04.2015 року № 1/15; - Положення про Правління публічного акціонерного товариства "МОТОР-БАНК", затверджене протоколом загальних зборів акціонерів ПАТ "МОТОР-БАНК" від 24.04.2015 року № 1/15; - Положення про винагороду членів Наглядової ради ПАТ "МОТОР-БАНК", затверджене Рішенням єдиного акціонера ПАТ "МОТОР-БАНК" від 25.04.2018 року № 2/18. <p>3.1. Затвердити Оцінку виконання цілей та ключових показників діяльності Наглядовою радою АТ "МОТОР-БАНК" у 2018 році (згідно Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК") та суми додаткової винагороди Голови та членів Наглядової ради Банку (Додаток до цього Рішення).</p> <p>3.2. Виплатити Голові та членам Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" додаткову винагороду, зазначену в п.3.1. цього Рішення, в грудні 2018 року.</p>
--	--

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

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

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

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

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

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

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)	Визначення основних напрямків діяльності.	

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

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

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

Інше (зазначити)	д/н
------------------	-----

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

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

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)?

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

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
3 питань призначень		X
3 винагород		X
Інше (зазначити)	В звітному році комітети не створювалися	

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

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

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Хохлов Юрій Олександрович	Голова Наглядової ради, незалежний директор	X	
Опис:			
Лунін Віктор Олексійович	Заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера Богуслаєва В.О.		X
Опис:			
Дем'янова Олена Вікторівна	Член Наглядової ради представник акціонера Богуслаєва В.О.		X
Опис:			
Пересада Сергій Анатолійович	Член Наглядової ради представник акціонера Богуслаєва В.О.		X

Опис:			
Савченко Андрій Вікторович	Член Наглядової ради представник акціонера Богуслаєва В.О.		X
Опис:			
вакансія	Член Наглядової ради, незалежний директор	X	
Опис:			
вакансія	Член Наглядової ради, незалежний директор	X	
Опис:	д/н		

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

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

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

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

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

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 2018 року Наглядовою радою Банку всього було проведено 55 засідань, на яких розглядалися питання та приймалися рішення, що відносяться до її виключної компетенції. Рішення Наглядовою радою приймалися колегіально шляхом голосування, в тому числі шляхом

таємного голосування з використанням бюлетенів. Принцип голосування 1 член Наглядової ради - один голос.

Голова Наглядової ради, незалежний директор Банку Хохлов Юрій Олександрович має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на керівних посадах. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Хохлова Ю.О. вимогам, встановленим Законом України "Про банки і банківську діяльність" до керівників Банку. Протягом звітнього періоду Голова Наглядової ради Банку Хохлов Ю.О. організував її роботу, скликав засідання Наглядової ради, визначав порядок денний засідань, голосував на них, забезпечував надання членам Наглядової ради повідомлень про початок і дату проведення засідань та організував своєчасне розповсюдження необхідних матеріалів для прийняття членами Наглядової ради відповідних рішень. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Хохлов Ю.О. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Управління ризиками, Роздрібний та корпоративний бізнес, Корпоративне управління. Хохлов Ю.О. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 53 засіданнях Наглядової ради Банку. Хохлов Ю.О. відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національного банку України. Посади в інших юридичних особах не займає.

Заступник Голови Наглядової ради Банку Лунін Віктор Олексійович має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на керівній посаді.

Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Луніна В.О. вимогам, встановленим Законом України "Про банки і банківську діяльність" до керівників Банку. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює заступник Голови Наглядової ради. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Лунін В.О. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Управління ризиками, Фінансові цілі, Розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, Маркетингові заходи. Протягом звітнього періоду член Наглядової ради Банку Лунін В.О. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 48 засіданнях Наглядової ради Банку. Лунін В.О. займає посади фінансового директора та члена Ради Директорів АТ "МОТОР СІЧ". Основний вид діяльності АТ "МОТОР СІЧ" - виробництво авіаційних двигунів та промислових газотурбінних установок.

Член Наглядової ради Банку Дем'янова Олена Вікторівна має повну вищу освіту в галузі економіки та досвід роботи в банківській системі на керівній посаді. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Дем'янової О.В. вимогам, встановленим Законом України "Про банки і банківську діяльність" до керівників Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Дем'янова О.В. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Фінансовий аналіз та звітність Банку, Управління персоналом. Протягом звітнього періоду член Наглядової ради Банку Дем'янова О.В. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 52 засіданнях Наглядової ради Банку. Дем'янова О.В. займає посаду головного бухгалтера ТОВ "Вертольоти МОТОР СІЧ". Основний вид діяльності ТОВ "Вертольоти МОТОР СІЧ" - виробництво літальних апаратів.

Член Наглядової ради Банку Пересада Сергій Анатолійович має повну вищу освіту в галузі права та досвід роботи в банківській системі на керівній посаді. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Пересади С.А. вимогам, встановленим Законом України "Про банки і банківську діяльність" до керівників Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Пересада С.А. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Безпека, Робота з проблемними активами, Корпоративне управління. Протягом звітнього періоду член Наглядової ради Банку Пересада С.А. приймав активну участь в розгляді та обговоренні

питань порядку денного в 53 засіданнях Наглядової ради Банку. Пересада С.А. займає посаду Директора з правових питань АТ "МОТОР СІЧ". Основний вид діяльності АТ "МОТОР СІЧ" - виробництво авіаційних двигунів та промислових газотурбінних установок.

Член Наглядової ради Банку Савченко Андрій Вікторович має повну вищу освіту в галузі економіки та досвід роботи в банківській системі на керівній посаді. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Савченко А.В. вимогам, встановленим Законом України "Про банки і банківську діяльність" до керівників Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Савченко А.В. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: ІТ-напрямок, Інвестиційна діяльність, Міжбанківський бізнес, Інформаційна безпека. Протягом звітного періоду член Наглядової ради Банку Савченко А.В. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 47 засіданнях Наглядової ради Банку. Савченко А.В. займає посаду директора ТОВ "ФІРМА "МОТОР- ДІЛЕР". Основний вид діяльності ТОВ "ФІРМА "МОТОР-ДІЛЕР" - брокерська діяльність.

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

- 1) Затверджені та актуалізовані Стратегія розвитку Банку та Бізнес-план Банку на 2018 рік. Затверджена нова щоквартальна форма звіту Правління про виконання Бізнес-плану Банку.
- 2) Запроваджена нова система оцінки діяльності та винагороди, шляхом розроблення та затвердження положень про винагороду (систему мотивації та управління ефективністю) членів Правління та персоналу Банку на основі КРІ (ключові показники ефективності), що максимально стимулювало працівників Банку до виконання та перевиконання встановлених планових завдань.
- 3) З метою актуалізації та виконання заходів за результатами інспекційної перевірки, здійсненої Національним банком України, а також на підставі Постанови Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64 "Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах", затверджена нова організаційна структура Банку, відповідно до якої операційна вертикаль була виведена з підпорядкування заступника Голови Правління, члена Правління, відповідального за підрозділи, які відносяться до бізнес-вертикалі, між підрозділами фронт-офісу і мідл-офісу розділені функціональні обов'язки в частині кредитування. Створено управління комплаєнс контролю та підпорядковано Наглядовій раді Банку управління аналізу та оцінки ризиків та управління комплаєнс контролю. Також, здійснено персональний розподіл функцій і повноважень членів Правління Банку.
- 4) В зв'язку із введенням в дію нової організаційної структури Банку, були актуалізовані та затверджені всі внутрішні положення Банку, частина з яких передана для затвердження Правлінню Банку.
- 5) Підібрані та призначені два члени Правління. З 08.06.2018 р. Лапуцького Олександра Васильовича призначено заступником Голови Правління - директором Представництва АТ "МОТОР-БАНК" в м. Києві, членом Правління Банку, шляхом переведення його з посади Радника Голови Правління Банку. З 08.06.2018 р. начальника відділу аналізу та управління ризиками Патлаха Віталія Федоровича призначено членом Правління Банку.
- 6) З метою розширення географії присутності Банку, збільшення клієнтської бази та отримання додаткового прибутку були прийняті рішення про створення відділень Банку у містах Дніпро, Харків, Миколаїв та Представництва Банку в м. Києві, а також затверджено положення про ці відокремлені підрозділи.
- 7) Розглянутий звіт про виконання плану проведення аудиторських перевірок відділом внутрішнього аудиту Банку за 2017 рік. Періодично розглядалися звіти відділу внутрішнього аудиту Банку за аудиторськими перевітками, здійсненими у відповідності із затвердженим Спостережною радою планом проведення аудиторських перевірок (аудиту) на 2018 рік відділу

внутрішнього аудиту Банку, складеного на основі ризик-орієнтованого підходу, 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.

8) Для проведення аудиту річної фінансової звітності Банку, річної консолідованої звітності банківської групи до складу якої входить Банк та оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку за 2018 рік на підставі вимог Національного банку України, Наглядовою радою було визначено аудиторську фірму ТОВ АК "Кроу Україна".

9) Актуалізовані та затверджені внутрішні документи що регулюють діяльність банківської групи. На регулярній основі розглядалися відповідні звіти.

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

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

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

Протягом звітного періоду, Наглядова рада Банку здійснювала стратегічне управління діяльністю Банку, забезпечувала контроль за діяльністю Правління та сприяла досягненню фінансових цілей. План за обсягом чистого прибутку за підсумками 2018 року виконано Банком на 117 %.

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
1. Голова Правління, Чихун В.В. 2. Перший заступник Голови Правління, член Правління Бериславський С.М. 3. Заступник Голови Правління, член Правління Воїнов Є.М.	Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану: 1. Очолює та керує роботою Правління Банку. Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом,

4. Заступник Голови Правління-директор Представництва Банку в м. Києві, член Правління Лапуцький О.В.
5. Головний бухгалтер, член Правління Мотроненко Л.О.
6. Начальник Управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління Патлах В.Ф.
7. Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління Удовиченко О.В.

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.

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

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

4. Здійснення керівництва діяльністю Представництва Банку в м. Києві.
Забезпечення реалізації Бізнес-плану Банку в частині: виконання планового завдання за об'ємними і кількісними показниками та за фінансовим результатом, розвиток клієнтської бази, портфелю банківських продуктів та каналів продаж. Оптимізація та підвищення ефективності бізнес-процесів банку, маркетингові заходи.

5. Забезпечення:
- дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку;
- організації контролю за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються Банком;
- складання і подання у встановлені строки фінансової звітності.
Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку:
управління персоналом, фінансовий аналіз та звітність, розвиток регіональної мережі, ІТ-напрямок.

6. Забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків Банку, координації роботи з питань управління ризиками Банку.
Забезпечення реалізації розділу Бізнес-плану Банку "Управління ризиками".

	<p>7. Організація, реалізація та контроль за виконанням Банком вимог законодавства щодо внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу, та недопущення використання Банку для здійснення протизаконних фінансових операцій та ризикової діяльності.</p>
<p>Опис</p>	<p>Правління Банку здійснює свою діяльність у відповідності з Положенням про Правління АТ "МОТОР-БАНК", яке розміщено на веб-сайті Банку за посиланням: https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/.</p> <p>Призначення всіх членів Правління Банку погоджено Національним банком України. Всі члени Правління Банку відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, які встановлені Національним Банком України.</p> <p>В звітному році склад Правління Банку збільшився на 2 члени. З 08.06.2018 р. Лапуцького Олександра Васильовича призначено заступником Голови Правління - директором Представництва АТ "МОТОР-БАНК" в м. Києві, членом Правління Банку, шляхом переведення його з посади Радника Голови Правління Банку. З 08.06.2018 р. начальника відділу аналізу та управління ризиками Патлаха Віталія Федоровича призначено членом Правління Банку.</p> <p>Для вирішення тематичних питань, Правлінням Банку створені наступні комітети та комісії: Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Бюджетний комітет, Технологічний комітет, Комісія з питань інформаційної безпеки, Тендерна комісія, Комісія по роботі з проблемними активами. Спільним рішенням Наглядової ради та Правління Банку створено Комітет з питань управління кризою.</p> <p>За звітний рік Правлінням Банку проведено 239 засідань.</p> <p>Рішення Правлінням приймалися колегіально шляхом голосування, в тому числі шляхом заочного або таємного голосування з використанням бюлетенів. Принцип голосування 1 член Правління - один голос.</p>

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

У порівнянні з 2017 р. величина

	прибутку Банку збільшилась у 20 разів (на 33,5 млн. грн.). Обсяг доходів Банку збільшився на 74% (на 85,2 млн. грн.), позитивна динаміка зафіксована за усіма основними статтями. Чистий дохід від банківських операцій Банку також продемонстрував позитивну динаміку (+49,6 млн. грн.), що на тлі значно меншого зростання накладних витрат (+9,7 млн. грн.) забезпечило зростання операційного прибутку на 39,9 млн. грн. (з 520 тис. грн. у 2017 р. до 40,4 млн. грн. у 2018 р.).
--	---

Примітки

Винагорода членів Наглядової ради складається з фіксованої та змінної частини. Встановлення змінної частини винагороди членам Наглядової ради здійснюється єдиним акціонером на основі вимірювання та оцінки ефективності результатів роботи по набору показників.

Показники враховують всі суттєві аспекти діяльності як фінансові так і нефінансові, згідно "Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК".

Винагорода членів Правління складається з фіксованої та змінної частини. Встановлення змінної частини винагороди членам Правління здійснюється Наглядовою радою періодично на основі вимірювання та оцінки ефективності результатів роботи по набору показників. Показники враховують всі суттєві аспекти діяльності як фінансові так і нефінансові, згідно Положення про винагороду (систему мотивації та управління ефективністю) членів Правління АТ "МОТОР-БАНК" на основі КРІ (ключові показники ефективності).

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

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності	ні	так	ні	ні

(бізнес-планів)				
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	ні	ні	ні

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на	Інформація оприлюднюється	Документи надаються для	Копії документів	Інформація розміщується

	загальних зборах	юється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	надаються на запит акціонера	бся на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	так	так

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних

стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

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

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

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

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

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

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

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

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

		юридічної особи - нерезидента)	
1	Богуслаєв Вячеслав Олександрович	д/н	100

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

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

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

Порядок призначення та звільнення посадових осіб визначено

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

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

Голова та члени Наглядової ради обираються та звільняються загальними зборами акціонерів (єдинним акціонером), Голова та члени Правління - Наглядовою радою Банку. Внутрішніми документами Банку не передбачені будь-які винагороди або компенсації посадовим особам емітента в разі їх звільнення, окрім тих, що визначені чинним законодавством України.

9) повноваження посадових осіб емітента

Наглядова рада Банку:

- 1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів статутом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;
- 2) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами;
- 3) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 4) прийняття рішення про перерозподіл сум витрат між статтями бюджету Банку;
- 5) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 6) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 7) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 8) здійснення моніторингу та управління конфліктом інтересів;
- 9) визначення кредитної політики Банку;
- 10) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 11) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 12) скликання загальних зборів, підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 13) повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку відповідно до

законодавства України;

14) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;

15) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою;

16) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до законодавства України;

17) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

18) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;

19) призначення (обрання) і звільнення (припинення повноважень) Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря, радників Наглядової ради та інших працівників структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку;

20) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з Головою та членами Правління Банку, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративним секретарем, радниками Наглядової ради та іншими працівниками структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

21) заохочення та притягнення до відповідальності Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря, радників Наглядової ради та інших працівників структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку, в порядку встановленому чинним законодавством України, статутом та внутрішніми положеннями Банку;

22) здійснення персонального розподілу функцій і повноважень членів Правління Банку;

23) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;

24) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;

25) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

26) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

27) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

28) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

29) визначення організаційної структури Банку;

30) визначення організаційної структури і штатної чисельності підрозділу внутрішнього аудиту та інших структурних підрозділів, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку;

31) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та відокремлених підрозділів Банку, затвердження внутрішніх положень, що регламентують їх діяльність;

32) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

33) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;

34) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

- 35) прийняття рішення про утворення комітетів Наглядової ради та затвердження положень про комітети Наглядової ради;
- 36) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 37) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах та дочірніх підприємствах, їх реорганізацію та ліквідацію, затвердження їх статутів і положень;
- 38) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 39) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку, за винятком рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 40) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 41) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 42) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 43) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 44) прийняття рішення про придбання Банком земельних ділянок, об'єктів нерухомості, проведення капітального ремонту об'єктів нерухомості, придбання автотранспорту.
- 45) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 71 Закону України "Про акціонерні товариства";
- 46) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 47) затвердження рішення кредитного комітету Банку про можливість здійснення з контрагентом/позичальником активних операцій у розмірі 10 відсотків і більше регулятивного капіталу Банку з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України;
- 48) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 49) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 50) надсилання оферти акціонерам відповідно до статті 65 Закону України "Про акціонерні товариства";
- 51) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 52) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 53) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку у випадках передбачених чинним законодавством України, затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 54) прийняття рішення про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки;
- 55) вирішення питань про створення Банком неприбуткових спілок чи асоціацій;
- 56) затвердження символіки Банку;
- 57) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 58) вирішення питань, передбачених законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 59) прийняття рішення щодо визнання безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів заборгованості за активними банківськими операціями (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на

кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства України є безнадійною.

60) здійснення інших повноважень, які відносяться до компетенції Наглядової ради відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, цього Положення та внутрішніх документів Банку.

Правління Банку:

- 1) вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та Наглядової ради Банку;
- 2) забезпечення виконання рішень загальних зборів та Наглядової ради Банку;
- 3) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, переданих для затвердження Правлінню за рішенням Наглядової ради;
- 4) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку та інших внутрішніх нормативних документів Банку, які віднесені до компетенції Наглядової ради;
- 5) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 6) реалізація стратегії та політики управління ризиками, забезпечення впровадження процедури управління ризиками, затверджених Наглядовою радою;
- 7) формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;
- 8) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 9) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 10) інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 11) створення комітетів та комісій Банку для вирішення тематичних питань, визначення їх кількісного та особового складу, розроблення положень про комітети та комісії Банку;
- 12) визначення планів та напрямків діяльності відокремлених підрозділів Банку, здійснення контролю за виконанням цих планів;
- 13) розгляд матеріалів перевірок і ревізій Банку та прийняття по них рішення;
- 14) розгляд звітів керівників структурних підрозділів Банку;
- 15) прийняття рішень щодо управління корпоративними правами, які належать Банку в інших суб'єктах господарювання;
- 16) встановлення лімітів на здійснення операцій відокремленими підрозділами Банку, а також на прийняття рішень комітетами Банку, з урахуванням обмежень, встановлених статутом Банку, рішеннями загальних зборів та/або Наглядової ради Банку;
- 17) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 18) затвердження рішення кредитного комітету Банку про можливість здійснення з контрагентом/позичальником активних операцій у розмірі 10 відсотків і більше регулятивного капіталу Банку з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України;
- 19) прийняття рішення, в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління, щодо визнання безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів заборгованості за активними банківськими операціями (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства України є безнадійною.
- 20) здійснення інших повноважень, які відносяться до компетенції Правління відповідно до

законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, цього Положення та внутрішніх документів Банку.

10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління
Закон України "Про цінні папери і фондовий ринок"

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

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

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

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

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Віталій Гавриш.

Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська компанія "Кроу Україна"

Партнер / Віталій Гавриш

Директор з аудиту фінансових установ

Сертифікований аудитор

сертифікат аудитора серії А №005607, виданий рішенням АПУ від 25.12.2003 №130

сертифікат аудитора банків №0106, виданий рішенням АПУ від 18.12.2008 №197/2

м. Київ, Україна

15 квітня 2019

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

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

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

b) Банк дотримується принципів та кодексу корпоративного управління (посилання на власний веб-сайт, де розміщений текст кодексу в п.1 цього Звіту), відхилень протягом 2018 року не було.

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

d) Інформація про склад Наглядової ради Банку наведена в п. 4 цього Звіту. В звітному році було переобрання складу Наглядової ради та звільнення 2-х членів за їх заявами за власним бажанням, про що була складена та оприлюднена нерегулярна інформація. Комітети Наглядової ради не створювалися.

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

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

h) Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу - в звітному році не було;

i) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи склав: Наглядова рада - 4 724 966,66 грн., Правління 8 343 611,94 грн.;

j) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року висвітлено річній фінансовій звітності Банку в Примітці 26. Фінансової звітності Банку за 2018 рік.

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

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

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

Наглядова рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та

ефективної системи управління ризиками, на які наражається банк у своїй діяльності. Для забезпечення належного управління ризиками Наглядова рада Банку виконує функції відповідно до положення, яке регламентує її діяльність.

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

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

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

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

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

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

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

l) В Банку функціонує управління внутрішнього аудиту, підпорядковане Наглядовій раді Банку. На протязі 2018 року управлінням внутрішнього аудиту здійснено 12 аудиторських перевірок згідно Плану проведення аудиторських перевірок на 2018 рік, затвердженого рішенням Спостережної ради. За результатами перевірок були надані відповідні висновки.

m) Про факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір: рішення щодо здійснення значних правочинів уповноваженими органами Банку в 2018 році не приймалися.

n) Про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір - рішення щодо здійснення значних правочинів уповноваженими органами Банку в 2018 році не приймалися.

o) Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею. Інформація зазначена в річній фінансовій звітності Банку - Примітка 4.29. фінансової звітності - Операції з пов'язаними особами

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

q) зовнішній аудитор Наглядової ради Банку, призначений протягом 2018 року- ТОВ АК "Кроу Україна", (Товариство з обмеженою відповідальністю "Кроу Хорват ЕйСі Україна")

г) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

" загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ АК "Кроу Україна" - 14 років;

" кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі - ТОВ АК "Кроу Україна", (Товариство з обмеженою відповідальністю "Кроу Хорват ЕйСі Україна"), проводить зовнішній аудит у Банку вперше;

" Банк укладав договір з зовнішнім аудитором (ТОВ АК "Кроу Україна"), в 2018 році один раз в зв'язку з підготовкою річної фінансової звітності та звітності банківської групи;

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

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

2014 рік - ТОВ АФ "ПКФ Аудит-фінанси"

2015 рік - ТОВ АФ "КАУПЕРВУД"

2016 рік - ТОВ "Аудиторська компанія "Аваль"

2017 рік - ТОВ АФ "КАУПЕРВУД"

2018 рік - ТОВ АК "Кроу Україна";

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

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

" наявність механізму розгляду скарг - в доступних для клієнтів місцях приміщень Банку знаходяться Книги відгуків та пропозицій. Крім того на сайті Банку <https://motor-bank.ua/about-the-bank/compliance-control/>

є можливість повідомляти Банк про відомі клієнтам факти порушень скориставшись Формою повідомлення про неналежні дії.

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

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

" стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг) - в 2018 році скарг не надходило;

" наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду - в 2018 році до Банку не були пред'явлені позовні заяви.

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

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

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

X. Структура капіталу

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

Примітки:

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

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

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

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	34 498	52 960	0	0	34 498	52 960
будівлі та споруди	22 798	25 810	0	0	22 798	25 810
машини та обладнання	3 687	8 677	0	0	3 687	8 677
транспортні засоби	5 865	7 100	0	0	5 865	7 100
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	2 148	11 373	0	0	2 148	11 373
2. Невиробничого призначення:	50	48	0	0	50	48
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	50	48	0	0	50	48
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	34 548	53 008	0	0	34 548	53 008
Опис	<p>Терміни використання ОЗ (за основними групами): Будинки та споруди - термін до 25років; машини та обладнання - термін від 2 до 12років; транспортні засоби - 5років; інші ОЗ - термін від 4 до 12 років.</p> <p>Умови користування основними засобами за всіма групами задовільні. Основні засоби за усіма групами використовуються за призначенням за основним видом діяльності.</p> <p>Первісна вартість основних засобів на початок звітного періоду - 54 680 тис.грн., на кінець звітного періоду - 81 529 тис.грн.</p> <p>Ступінь використання основних засобів:100%.</p> <p>Сума нарахованого зносу на початок звітного періоду 20 182 тис.грн., на кінець звітного періоду - 28 569 тис. грн.</p> <p>Обмежень на використання майна протягом звітного року не було.</p> <p>Суттєві зміни у вартості основних засобів - придбання нових основних засобів.</p>					

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

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

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

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма "КАУПЕРВУД"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	20219083
Місцезнаходження	49044, Україна, Дніпропетровська обл., д/н р-н, м. Дніпро, вул. Гоголя, 15 А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0031
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(056) 370-19-76
Факс	(056)377-33-98
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	ТОВ АФ "КАУПЕРВУД" надавало послуги з проведення аудиту фінансової звітності ПАТ "МОТОР-БАНК" за 2017 рік.

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

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

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20474912
Місцезнаходження	01001, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Іллівська, 8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 483293
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.03.2009
Міжміський код та телефон	(044)391-11-22
Факс	(044)391-11-21
Вид діяльності	страхування наземного транспорту

Опис	ПрАТ "Страхова компанія "АХА Страхування" надавало послуги Банку по страхуванню автотранспортних засобів
-------------	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Мотор-Гарант"
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34454435
Місцезнаходження	69068, Україна, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 299465
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	06.02.2007
Міжміський код та телефон	(061)720-50-44
Факс	(061)720-50-44
Вид діяльності	послуги страхування
Опис	ТДВ "СК "Мотор-Гарант" надавала послуги Банку зі зстрахування автотранспортних засобів, крім того на підставі ліцензії АВ №299005 від 08.11.2006р. та АВ №299003 від 08.11.2006р. страхування залишків готівки у сховищах Банку, відділеннях та банкоматах.

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агенство "Стандарт-Рейтинг"
--	---

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Національна експертно-правова група"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32320437
Місцезнаходження	69035, Україна, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, буд. 84 б оф.32
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	13605/02
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	06.02.2012
Міжміський код та телефон	(097) 219-61-07
Факс	д/н
Вид діяльності	Оцінка майна та майнових прав
Опис	ТОВ "Національна експертно-правова група" в звітному році надавала послуги Банку щодо оцінки майна та майнових прав

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33908322
Місцезнаходження	03056, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Борщагівська, 154
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 198590
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	29.01.2013

Міжміський код та телефон	(061) 216-00-00
Факс	д/н
Вид діяльності	послуги страхування
Опис	ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ" здійснювала страхування автотранспортних засобів АТ "МОТОР-БАНК"

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	118 298	63 908
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	232 344	100 118
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	676 959	655 243
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	300 768	440 508
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	48	50
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	35	817
Відстрочений податковий актив	1100	702	588
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	54 590	39 438
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	33 419	25 866
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	3 962
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	1 417 163	1 330 498
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	1 096 620	1 048 824
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	1 413	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	518	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	8 526	6 229

Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	1 107 077	1 055 053
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	39 012	39 012
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	4 334	4 247
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	66 740	32 186
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	310 086	275 445
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 417 163	1 330 498

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2019 року

Керівник

В.В. Чихун

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

Головний бухгалтер

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

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	144 768	78 733
Процентні витрати	1005	-67 459	-29 712
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	77 309	49 021
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-1 149	5 007
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	46 817	28 207
Комісійні витрати	1045	-8 686	-10 849
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	7 783	5 174
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-311	1 586
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	-106	-2 487
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	104	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	4 440	0
Інші операційні доходи	1170	802	1 064
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-83 293	-71 196
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	43 710	5 527
Витрати на податок на прибуток	1510	-8 437	-3 790
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	35 273	1 737
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	35 273	1 737
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	35 273	1 737
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	35 273	1 737
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	35 273	1 737
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	18,00000	1,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	18,00000	1,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2019 року

Керівник

В.В. Чихун

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

Головний бухгалтер

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

продаж	1354	39 241	0	0	0	0	0	39 241	0	39 241
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	39 012	0	4 247	0	32 186	275 445	0	275 445
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	35 273	35 273	0	35 273
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	87	0	-87	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	39 012	0	4 334	0	66 740	310 086	0	310 086

Примітки: В зв'язку з відсутністю в цій формі відповідного рядка, повідомляємо наступне -
Скоригований залишок на 01.01.2018 року в зв'язку зі змінами від застосування МСФЗ 9 (-632 тис. грн.)
статутний капітал - 200 000 тис. грн.
емісійні різниці та інший додатковий капітал - 39 012 тис. грн.
резервні та інші фонди - 4 247 тис. грн.

нерозподілений прибуток - 31 554 тис. грн.
разом - 274 813 тис. грн.
Усього власного капіталу - 274 813 тис. грн.

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2019

Керівник

В.В. Чихун

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Головний бухгалтер

Л.О. Мотроненко

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	144 222	74 270
Процентні витрати, що сплачені	1015	-67 104	-25 420
Комісійні доходи, що отримані	1020	46 849	28 255
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-8 638	-10 599
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	7 783	5 174
Інші отримані операційні доходи	1100	800	870
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-46 492	-28 798
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-26 526	-28 497
Податок на прибуток, сплачений	1800	-6 322	-2 031
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	44 572	13 224
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-133 638	679 057
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-14 902	-520 457
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-19 300	-6 088
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	9 703	3 589
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	47 211	3 887
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	410	770
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-65 944	173 982
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-26 706 000	-21 209 000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	26 846 000	20 899 000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-12 859	-5 507
Надходження від реалізації основних засобів	2120	34	629
Придбання нематеріальних активів	2130	-6 530	-4 282
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	120 645	-319 160
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	80 000
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	39 241
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	-229
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	119 012
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-311	1 586
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	54 390	-24 580
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	63 908	88 488
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	118 298	63 908

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2019 року

Керівник

В.В. Чихун

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

Головний бухгалтер

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

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2018 рік

(тис.грн.)

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

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

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2019 року

Керівник

В.В. Чихун

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

Головний бухгалтер

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

Примітки до фінансової звітності

за 2018 рік

1.

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування, місцезнаходження Банку.

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

Скорочене офіційне найменування: АТ "МОТОР-БАНК"

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

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

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

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

Організаційно-правова форма Банку.

Банк діє як приватне акціонерне товариство

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Характеристика банківської діяльності.

АТ "МОТОР-БАНК" діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 31 грудня 2018 року складає 200 млн. грн.).

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

Пріоритетними напрямками діяльності АТ "МОТОР-БАНК" у 2018 р. були розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів, а також збільшення обсягів кредитування населення.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

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

" залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

" відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;

" розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;

" неторговельні операції з валютними цінностями;

" операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

" ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

" відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

" відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

" залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

" торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];

" випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;

" зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

" надання гарантій та поручительств;

" переказ коштів;

" здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;

" випуск власних цінних паперів.

Також АТ "МОТОР-БАНК" має право здійснювати наступні операції:

" операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

" ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

" ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

" валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;

" інші операції в межах чинного законодавства України.

Спеціалізація Банку.

Відповідно до основних напрямків діяльності АТ "МОТОР-БАНК", Банк функціонує як універсальний. В межах наданих Національним банком України ліцензій та дозволу Банк надає великий спектр банківських послуг клієнтам - суб'єктам усіх форм господарювання: фінансовим банківським та небанківським установам, державним та приватним підприємствам, суб'єктам підприємництва, фізичним особам на території Запорізької та інших областей України.

Стратегічна мета Банку.

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

" Корпоративним клієнтам - юридичним особам, що не відносяться до категорії малого бізнесу, а саме:

о промисловим підприємствам;

о великим сільськогосподарським підприємствам;

" Фізичним особам, що прагнуть до росту свого добробуту і якості життя, в першу чергу співробітникам підприємств, що обслуговуються Банком.

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені наступні завдання:

" нарощування клієнтської бази;

" збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури;

" підтримка адекватного розміру регулятивного капіталу Банку;

" охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України.

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

" розвиток мережі відділень;

" розширення спектру кредитних продуктів шляхом запровадження нових та оптимізації існуючих процедур;

" організація комплексного обслуговування клієнтів;

" використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами.

?

Власники істної участі АТ "МОТОР-БАНК" станом на 31 грудня 2018 року

Найменування /

ПІБ	Країна реєстрації/ громадянство	Код за ЄДРПОУ для юридичних осіб	Пряма участь, %	Опосередкована участь, %
-----	---------------------------------	----------------------------------	-----------------	--------------------------

Богуслаєв Вячеслав Олександрович	Україна	-	100%	0%
----------------------------------	---------	---	------	----

Протягом 2018 року Банк не отримував позик, кредитів, не розміщував цінних паперів на суму, що перевищують 25 відсотків активів, рішення про припинення або банкрутство Банку Загальними зборами акціонерів (рішення єдиного акціонера) або судом протягом 2018 року не приймалися.

2.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений НБУ, станом на 01.01.2019 становив 27,688264 гривень за 1 доллар США порівняно з 28,067223 гривні за 1 доллар США станом на 01.01.2018

Волатильність курсу гривні до долара США за підсумками 2018 р. становила 3,29% проти 2,14% за підсумками 2017.

3.

3. **ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Банк підготував цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 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 2018 року.

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

Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в

гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

4.

4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. Консолідована фінансова звітність.

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

Банк складає річну консолідовану звітність банківської групи. Національним банком України за результатами банківського нагляду за діяльністю Банку було ідентифіковано банківську групу, контролером якої є Богуслаєв Вячеслав Олександрович. Згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 19.05.2017 №166 визнано банківську групу за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "МОТОР-БАНК". До складу банківської групи включено:

" АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОТОР-БАНК";

" Товариство з додатковою відповідальністю "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР-ГАРАНТ".

4.2. Фінансові інструменти

Визнання процентного доходу

Метод ефективної процентної ставки

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

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

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

Процентний і аналогічний дохід.

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

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

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

Процентний дохід за всіма фінансовими активами, що призначені для торгівлі, і фінансовими активами,

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

Фінансові інструменти - початкове визнання

Дата визнання

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

Первісна оцінка фінансових інструментів

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

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

Прибуток або збиток "першого дня"

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

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

Починаючи з 1 січня 2018 р 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.

До 1 січня 2018 р Банк класифікував фінансові активи за наступними категоріями: позики і дебіторська заборгованість (оцінювалися за амортизованою вартістю), активи, які оцінюються за СВПЗ, наявні в наявності для продажу або утримувані до погашення активи (оцінювалися за амортизованою вартістю).

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

До 1 січня 2018 р до статей Кошти в банках і Кредити та аванси клієнтам ставилися непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку, крім:

" тих, які Банк мав намір продати негайно або ближчим часом;

" тих, які Банк при первісному визнанні за власним розсудом класифікував як оцінювані за СВПЗ або як наявні в наявності для продажу;

" тих, щодо яких Банк міг отримати суму, значно меншу, ніж сума його початкових інвестицій, з причин, інших, ніж погіршення кредитної якості активу. Такі активи класифікувалися як ті, що є в наявності для продажу.

Починаючи з 1 січня Банк оцінює кошти банків, кредити і позики клієнтам і інші фінансові інвестиції за амортизаційною вартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

" фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;

" договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

Більш докладно дані умови розглядаються нижче.

Оцінка бізнес-моделі

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

Бізнес-модель Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування 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 СВІЗ.

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

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

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

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

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

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

Вбудовані похідні інструменти

Вбудований похідний інструмент - це компонент гібридного інструмента, що також включає непохідний основний договір, в результаті дії якого деякі грошові потоки від комбінованого інструмента змінюються аналогічно тому, що виникає в разі самостійного похідного 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.

Починаючи з 1 січня 2018 р., дати вступу в силу МСФЗ (IFRS) 9, Банк буде враховувати 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 портфелю фінансових інструментів, які управляються як єдина група, і недавня практика свідчить про те, що операції з ними відбувалися з метою отримання короткострокового прибутку. Фінансові активи і фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, оцінюються за справедливою вартістю і відображаються в звіті про фінансовий стан. Зміни справедливої вартості визнаються у складі чистого доходу від торговельної діяльності. Процентні та дивідендні доходи або витрати визнаються в якості чистого доходу від торговельної діяльності в момент, передбачений умовами договору, або коли право на їх отримання встановлено.

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

Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (політика, застосовувана з 1 січня 2018 г.)

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 Банк застосовує нову 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 СВІСД, згодом оцінюються за справедливою вартістю, а прибуток або збиток, що виникають в результаті зміни справедливої вартості, визнаються в складі ІСД. Процентний дохід і прибуток або збиток від зміни валютних курсів визнаються в прибутку чи збитку таким же чином, як і в випадку фінансових активів, оцінюваних за амортизаційною вартістю. Якщо Банк володіє більше однієї інвестицією в один і той же цінний папір, вважається, що їх вибуття буде здійснюватися за принципом "перший надійшов - перший проданий". При припиненні визнання накопичені прибуток або збиток, раніше визнані в складі ІСД, рекласифікуються зі складу ІСД в чистий прибуток або збиток.

Пайові інструменти, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (політика, застосовувана з 1 січня 2018 г.)

Іноді Банк при первісному визнанні деяких інвестицій в пайові інструменти приймає рішення, без права його подальшого скасування, класифікувати їх як пайові інструменти, оцінювані за СВІСД, якщо вони відповідають визначенню пайового 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 пайовими інструментами ніколи не рекласифікуються в склад прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в складі прибутку або збитку в якості іншого операційного доходу, якщо право на отримання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Банк отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини первісної вартості такого інструмента. У такому випадку прибуток визнається в складі ІСД. Пайові 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.

Банк випустив фінансові інструменти, що мають можливість конвертації в інструменти капіталу, дострокового погашення і колл-опціони. 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 власній 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 (а до 1 січня 2018 року і активи згідно з МСФЗ (IAS) 39) є частиною групи фінансових зобов'язань (або фінансових активів, або і того і іншого згідно з МСФЗ (IAS) 39), управління якої і оцінка результатів здійснюються на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією; або

" зобов'язання (а до 1 січня 2018 року і активи згідно з МСФЗ (IAS) 39) 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 СВПЗ, які обумовлені зміною власного кредитного ризику Банку. Такі зміни справедливої вартості визнаються в якості "Резерву власного кредитного ризику" в складі іншого сукупного доходу і не підлягають рекласифікації в чистий прибуток або збиток. Відсотки, сплачені або отримані по інструментах, класифікованих на розсуд Банку як оцінювані за СВПЗ, відображаються як процентні витрати або процентні доходи відповідно з використанням ЕПС з урахуванням всіх дисконтів / премій і відповідних витрат на операцію, які є невід'ємною частиною інструменту. Відсотки, отримані за активами, які в обов'язковому порядку оцінюються по СВПЗ, враховуються з використанням передбаченої договором процентної ставки. Дивіденди, отримані від інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за СВПЗ, відображаються у звіті про прибутки та збитки як іншого операційного доходу, коли право на їх отримання встановлено.

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

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

Фінансові гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності (за статтею "Резерви за зобов'язаннями") за справедливою вартістю, в сумі отриманої премії. Після первісного визнання Банк оцінює своє зобов'язання по кожній гарантії за найбільшою величиною з первісно визнаної суми за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної у звіті про прибутки і збитки, і - відповідно до МСФЗ (IAS) 39 - найкращої оцінки витрат, необхідних для врегулювання фінансового зобов'язання, що виникає в результаті гарантії, або - згідно з МСФЗ (IFRS) 9 - оціночного резерву під ОКЗ.

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

Невикористані зобов'язання з надання позик і акредитиви є договірними зобов'язаннями, за умовами яких протягом терміну дії зобов'язання Банк зобов'язаний надати клієнту позику на обговорених заздалегідь умовах. Як і у випадку з договорами фінансової гарантії, відповідно до МСФЗ (IAS) 39 по таким інструментам створювалося оціночне зобов'язання, якщо вони були обтяжливими, однак починаючи з 1 січня 2018 року стосовно таких зобов'язань застосовуються вимоги до оцінки ОКЗ.

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.

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

Рекласифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Починаючи з 1 січня 2018 р Банку 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 2017 р Банку не рекласифікував фінансові активи.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Припинення визнання в зв'язку з істотною модифікацією умов інструменту

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

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

" зміна валюти кредиту;

" додавання пайового компоненту;

" зміна контрагента;

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

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

Припинення визнання, не пов'язане з істотною модифікацією

Фінансові активи

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

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

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

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

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

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

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

" Банк зобов'язаний перераховувати всі грошові потоки, що збираються їм в інтересах кінцевих одержувачів, без істотних затримок. Крім того, Банк не має права реінвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій в грошові кошти або еквіваленти грошових коштів, в тому числі відсотки, зароблені від такої інвестиції, в межах періоду з дати збору грошових потоків до дати необхідного їх перерахування кінцевим одержувачам.

Передача фінансових активів відповідає вимогам для припинення визнання, якщо:

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

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

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання

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

Знецінення фінансових активів (політика, що застосовується з 01.01.2018)

Огляд принципів оцінки очікуваних кредитних збитків

Застосування МСФЗ (IFRS) 9 докорінно змінює порядок обліку Банком збитків від знецінення за позиками, впроваджуючи модель прогнозних ОКЗ замість моделі понесених збитків, передбаченої МСФЗ (IAS) 39. Починаючи з 1 січня 2018 р. Банк визнає резерв під ОКЗ за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими інструментами, які не оцінюються по СВПЗ, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансової гарантії, які в даному розділі всі разом іменуються "фінансовими інструментами". Згідно МСФЗ (IFRS) 9 щодо пайових інструментів вимоги, що стосуються знецінення, не застосовуються.

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

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

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

Банк встановив політику здійснення оцінки на кінець кожного звітного періоду щодо того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, шляхом урахування зміни ризику настання дефолту протягом строк 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. До Етапу 2 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з Етапу 3.

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

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

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

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

Банк розраховує ОКЗ на основі чотирьох 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.

" Величина, підвладна ризику дефолту (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 чотири сценарії: базовий, оптимістичний, помірно - песимістичний і вкрай 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 чотирьох 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 чотирьох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності. ОКЗ за договорами фінансової гарантії визнаються за статтею "Оціночні зобов'язання".

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

ОКЗ за борговими інструментами, оцінюваним по СВІСД, не зменшують балансову вартість цих фінансових активів в звіті про фінансовий стан, які продовжують оцінюватися за справедливою вартістю. Замість цього, сума, рівна оціночним 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.

Регулярна оцінка того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику, стосовно відновлюваних механізмів кредитування аналогічна оцінці, проводиться щодо інших продуктів кредитування. Вона заснована на змінах внутрішнього кредитного ризику клієнта, але при цьому більша увага приділяється якісним факторам, наприклад, змін у використанні кредиту.

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

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

Прогнозна інформація

У своїх моделях визначення ОКЗ Банк використовує широкий спектр прогнозної інформації в якості вихідних економічних даних, наприклад:

- " зростання ВВП;
- " рівень безробіття;
- " базові ставки Центрального банку;
- " індекси цін на житло.

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

Оцінка забезпечення

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банк прагне використовувати забезпечення, де це можливо. Забезпечення приймає різні форми, такі як грошові кошти, цінні папери, акредитиви / гарантії, нерухомість, дебіторська заборгованість, запаси, інші нефінансові активи і механізми підвищення кредитної якості, наприклад, угоди про нетинга. Облікова політика Банку щодо забезпечення, отриманого в рамках кредитних угод, згідно з МСФЗ (IFRS) 9 така ж, якою вона була згідно з МСФЗ (IAS) 39. 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 укладення договору і переоцінюється щоквартально.

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 третіми сторонами, наприклад оцінювачами, або на основі індексу цін на житло.

Звернення стягнення на забезпечення

Облікова політика Банку згідно МСФЗ (IFRS) 9 не змінилася в порівнянні з політикою, яка застосовується згідно з МСФЗ (IAS) 39. Облікова політика полягає у визначенні того, чи можна використовувати активи, на які було звернено стягнення, для здійснення внутрішніх операцій або їх краще продати. Активи, визначені як корисні для використання у внутрішній діяльності, переводяться в

відповідну категорію активів і оцінюються за найменшою величиною з вартості вилученого активу або балансовою вартістю первісного активу, забезпеченого заставою. Активи, щодо яких приймається рішення про продаж, переводяться в категорію активів, призначених для продажу, та оцінюються за справедливою вартістю (В разі фінансових активів) або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж (у разі нефінансових активів) на дату звернення стягнення відповідно до політики Банку. У своїй звичайній діяльності Банк не здійснює фізичне вилучення нерухомості або інших активів в рамках роздрібного портфеля, а залучає зовнішніх агентів для відшкодування коштів за непогашеною заборгованістю. Будь-які надлишки коштів повертаються клієнтам / позичальникам.

Списання

Облікова політика Банку згідно МСФЗ (IFRS) 9 не змінилася в порівнянні з політикою, яка застосовується згідно з МСФЗ (IAS) 39. 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.

Реструктуровані і модифіковані позики

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

Починаючи з 1 січня 2018 року у випадках, коли умови позики переглядаються або модифікуються, але не відбувається припинення визнання, Банк також повинен провести повторну оцінку того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Банк також розглядає питання про те, чи слід відносити активи до Етапу 3. З моменту класифікації інструменту як реструктуризованого він залишається таким протягом як мінімум 12 місяців випробувального терміну. Щоб позика була рекласифікувати з категорії реструктурованих позик, необхідно дотримання клієнтом всіх зазначених нижче критеріїв:

" виплати за всіма кредитами повинні проводитися своєчасно;

" закінчився випробувальний період з моменту, коли реструктурований актив не вважався проблемним;

" протягом як мінімум половини випробувального періоду проводилися регулярні платежі більш ніж незначних сум основного боргу або відсотків;

" у клієнта відсутні договори, прострочені більш ніж на 30 днів.

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України, використання яких не обмежене та депозити "овернайт" в інших банках, крім гарантійних депозитів за операціями з пластиковими картками. Залишки на кореспондентських рахунках в інших банках за 2018 рік та 2017 рік розкриваються в примітці 7 "Кредити та заборгованість банків". Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною та амортизованою вартістю.

Обов'язковий резерв у Національному банку України. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в Національному банку України обліковуються за первісною вартістю і являють собою процентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей

складання звіту про рух грошових коштів.

4.4. Інвестиційна нерухомість

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

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

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

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

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

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

Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку експлуатації.

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

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

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

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

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

У 2018 році Банком втрати від зменшення корисності об'єктів інвестиційної нерухомості не визнавались.

4.5. Основні засоби

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

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

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

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

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

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

Подальша оцінка основних засобів здійснюється наступним чином:

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

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

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

Термін корисного використання, роки

Будинки, приміщення та інші будівлі 25

Міні-АТС 10

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

Господарський інвентар та обладнання, рекламні конструкції 4
Меблі, касова техніка та обладнання, побутова техніка 5
Транспортні засоби 5

Бокси (сховища) для готівки 20

Поліпшення орендованого майна на строк дії договору оренди майна

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

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

У 2018 та 2017 роках методи амортизації основних засобів не змінювалися.

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

Переоцінка основних засобів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2018 році та 2017 році переоцінка вартості основних засобів не проводилась.

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

Зменшення корисності основних засобів у 2018 році та 2017 році не відбувалось.

4.6. Нематеріальні активи

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

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

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

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

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

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2018 та 2017 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

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

У 2017 році та 2018 році норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів не змінювалися.

4.7. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Оперативний лізинг (оренда) - це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного фонду, придбаного або виготовленого орендодавцем, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою).

Коли Банк виступає у якості орендаря за угодою про операційну оренду, орендні платежі визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Коли Банк виступає орендодавцем, то доходи

за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди.

Витрати Банку як лізингодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводили до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображалися в обліку як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), відображено у статті "Адміністративні та інші операційні витрати" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

В 2018 році та 2017 році Банк отримував об'єкти в оперативний лізинг (оренду), зокрема, нежитлові приміщення для розміщення відділень Банку та банкоматів. В 2018 році Банком укладались угоди оперативного лізингу в якості лізингодавця.

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

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

У 2018 році на балансовому рахунку 3408 Банк обліковував вартість нерухомого майна щодо якого було прийнято рішення про продаж.

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

" існує план продажу, затверджений Правлінням Банку;

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

" здійснюється активний пошук покупців для виконання плану продажу;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У 2018 році Банком здійснювалось:

" переведення необоротних активів, утримуваних для продажу, до складу оборотних активів

(запасів);

" переведення необоротних активів, утримуваних для продажу, до складу основних засобів.

Вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу, внаслідок продажу не відбувалося.

У 2018 році Банком втрати від зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, не визнавалися.

4.9. Резерви за зобов'язаннями

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

4.10. Податок на прибуток

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім випадків, коли такі різниці виникають від первісного визнання активу чи зобов'язання. Відстрочений податковий актив визнається щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, тією мірою, якою є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання. Отримання достатнього оподатковуваного прибутку є ймовірним тоді, коли відстрочений податковий актив може бути зарахований проти відстроченого податкового зобов'язання, яке відноситься до того самого податкового органу, та буде відновлено в тому самому періоді, що і актив, або в тому періоді, в якому збиток, що виникає з активу, може бути віднесений на попередній або послідуєчий період. У випадках, коли немає достатніх відстрочених податкових зобов'язань щоб зарахувати відстрочений податковий актив, актив відображається в тій мірі, в якій ймовірно виникнення достатнього оподатковуваного прибутку в майбутніх періодах.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або погашення.

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

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

Щодо визначення податку на прибуток діяли норми Податкового кодексу України, від 2 грудня 2010 року N2755-VI та інші нормативно-правові акти законодавства України, які протягом звітного періоду змінювалися шляхом внесення відповідних змін.

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

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

4.11. Статутний капітал та емісійний дохід

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

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України "Про банки

і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства" та статуту Банку рішення про випуск акцій приймається загальними зборами акціонерів Банку.

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

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

Протягом 2018 року операції щодо викупу в акціонерів власних акцій Банком не проводились.

4.12. Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.13. Переоцінка іноземної валюти

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

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

?

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

	31.12.2018	31.12.2017
100 USD	2 768.8264 грн.	2 806.7223 грн.
100 EUR	3 171.4138 грн.	3 349.5424 грн.
10 RUB	3.9827 грн.	4.8703 грн.
100 GBP	3 513.1366 грн.	3 773.3670 грн.
100 CHF	2 824.8096 грн.	2 861.8783 грн.
100 PLN	737.0581 грн.	801.1726 грн.

4.14. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

Протягом 2018 року та 2017 року Банк не здійснював взаємозалік активів та зобов'язань.

4.15. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

В Банку протягом 2017 р. та 2018 р.. здійснювались наступні виплати працівникам:

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

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

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

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

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

Неотримана протягом десяти робочих днів заробітна плата депонується.

4.16. Інформація за операційними сегментами

Для визначення звітних сегментів Банк застосовує наступний порядок:

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

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

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

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

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

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

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

" дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську

діяльність у межах сегмента) всіх сегментів Банку;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

До активів сегмента відносяться ті активи, які використовуються сегментом у його діяльності і які можливо прямо віднести до цього сегмента або 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 2018 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".

4.17. Операції з пов'язаними сторонами

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

Положення розроблені у відповідності до Законів України "Про банки і банківську діяльність в Україні" (далі - Закон про банки), "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затверженого 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).

База пов'язаних з Банком осіб - визначений перелік осіб, які є клієнтами Банку та по відношенню до

Банку є пов'язаними з Банком особами.

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

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

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

4.18. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах.

Банк вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15. Характер і вплив змін, зумовлених застосуванням цих стандартів фінансової звітності, описані нижче.

У 2018 році також були вперше застосовані деякі інші поправки до стандартів і роз'яснення, які не вплинули на фінансову звітність Банку. Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти"

МСФЗ (IFRS) 9 замінює МСФЗ (IAS) 39 і діє для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Банк не перераховував порівняльну інформацію за 2017 рік для фінансових інструментів, що належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9. Отже, порівняльна інформація за 2017 рік представлена відповідно до МСФЗ (IAS) 39 і не є зіставною з інформацією, представленою за 2018 рік. Різниця, що виникають у зв'язку з прийняттям МСФЗ (IFRS) 9, були визнані безпосередньо у складі нерозподіленого прибутку станом на 1 січня 2018 року і розкриті в Таблицях нижче.

Зміна принципів класифікації та оцінки

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 для цілей класифікації і визначення категорії оцінки всі фінансові активи, за винятком пайових інструментів та похідних інструментів, повинні оцінюватися виходячи з бізнес-моделі, використовуваної Банком для управління фінансовими активами, в поєднанні з характеристиками інструменту, пов'язаними з передбаченими договором грошовими потоками.

Категорії оцінки фінансових активів, передбачені МСФЗ (IAS) 39 (оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ), що є в наявності для продажу, утримувані до погашення і оцінюються за справедливою вартістю) були замінені на такі категорії:

" боргові інструменти, які оцінюються за амортизаційною вартістю;

" боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);

" фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ).

Порядок обліку фінансових зобов'язань залишився практично таким же, як і згідно з МСФЗ (IAS) 39, за винятком обліку прибутків і збитків, що виникають у зв'язку з власним кредитним ризиком організації за зобов'язаннями, класифікованими за рішенням Банку як оцінювані за СВПЗ. Такі зміни подаються в складі ІСД і згодом не рекласифікуються в чистий прибуток або збиток.

Зміна принципів оцінки на предмет знецінення

Ухвалення МСФЗ (IFRS) 9 докорінно змінює порядок обліку збитків від знецінення за позиками, в результаті чого модель понесених збитків, передбачена МСФЗ (IAS) 39, замінюється на модель прогнозних очікуваних кредитних збитків (ОКЗ). МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Банк створював резерв під ОКЗ щодо всіх позик та інших боргових фінансових активів, які не оцінюються по СВПЗ, а також зобов'язань по наданню позик і договорів фінансової гарантії. Такий резерв під знецінення ґрунтується на величині ОКЗ, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного чи створеного кредитно-знеціненого фінансового активу (ПСКЗ), то резерв під знецінення ґрунтується на зміні ОКЗ протягом усього терміну дії даного активу. Кількісний ефект від застосування МСФЗ (IFRS) 9 станом на 1 січня 2018 р поданий у Таблицях нижче.

МСФЗ (IFRS) 7R

Для відображення відмінностей між МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IAS) 39 були внесені поправки в МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", і Банк прийняв цей стандарт разом з МСФЗ (IFRS) 9 починаючи з 1 січня 2018 р. Зміни стосуються розкриття інформації при переході, як описано в Примітці 4.18, і докладної кількісної та якісної інформації, що стосується визначення ОКЗ, наприклад,

використовуваних припущень і вихідних даних, наведеної в Таблиці нижче.

Зміни в обліковій політиці, що виникли у зв'язку з впровадженням МСФЗ 9, застосовуються ретроспективно, окрім наступного:

" Банк використовує можливість не перераховувати порівняльну інформацію за попередні періоди у зв'язку зі змінами класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності); зміни в балансовій вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань, що виникають у результаті застосування МСФЗ 9, визнані шляхом коригування вхідного залишку нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року;

" наступні оцінки були здійснені на підставі фактів та обставин, що існували на дату першого застосування:

" визначення бізнес-моделі фінансового активу.

?

Ефект від застосування МСФЗ 9.

Узгодження змін статей Звіту про фінансовий стан за МСБО 39 та МСФЗ 9 станом на 01 січня 2018 року:
(тис.грн)

Назва статті Балансова вартість згідно з МСБО 39 на 31.12.2017 Рекласифікація/Переоцінка
очікуваних кредитних збитків Балансова вартість згідно з МСФЗ 9 на 01.01.2018

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	63 908	-	-	63 908
Кредити та заборгованість банків	100 118	-	(1 648)	98 470
Кредити та заборгованість клієнтів	655 243	-	6 394	661 637
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
З категорії: "Цінні папери в портфелі банку до погашення"	440 508	(440 508)	-	-
В категорію: "Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю"	440 508	-	-	440 508
Інвестиційна нерухомість	50	-	-	50
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	817	-	-	817
Відстрочений податковий актив	588	-	-	588
Основні засоби та нематеріальні активи	39 438	-	-	39 438
Інші активи: 25 866 - (417)	25 449	-	-	-
в т.ч. інші фінансові активи	11 664	(417)	-	11 247
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	3 962	-	-	3 962
Усього активів	1 330 498	-	4 329	1 334 827

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	1 048 824	-	-	1 048 824
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	-	-	4 961	4 961
Інші зобов'язання	6 229	-	-	6 229
Усього зобов'язань	1 055 053	-	4 961	1 060 014

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал	200 000	-	-	200 000
Емісійні різниці	39 012	-	-	39 012
Резервні та інші фонди банку	4 247	-	-	4 247
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	32 186	-	(632)	31 554
Усього власного капіталу	275 445	-	(632)	274 813
Усього зобов'язань та власного капіталу	1 330 498	-	4 329	1 334 827

Рекласифікація активів з категорії "Цінні папери в портфелі банку до погашення" в категорію "Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю" не пов'язана із зміною моделей обліку, а є результатом впровадження МСФЗ 9.

Станом на 1 січня 2018 року в рамках портфеля інструментів, утримуваних до погашення, у Банку були відсутні будь-які боргові інструменти, які не відповідали критеріям тесту SPPI. Отже, Банк класифікував всі такі інструменти як боргові інструменти, які оцінюються за амортизованою собівартістю.

В наступній таблиці представлена звірка на початок періоду сукупної величини резервів під знецінення за позиками, оцінених згідно з МСБО (IAS) 39, і оціночних зобов'язань за зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансової гарантії, оцінених згідно з МСБО (IAS) 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", з величиною резервів під ОКЗ, розрахованих згідно з МСФЗ (IFRS) 9.

Узгодження зміни резерву під зменшення корисності фінансових активів за МСБО 39 та резерву за МСБО 37 до резерву під очікувані кредитні збитки за МСФЗ 9:

(тис.грн.)

Стаття звіту про фінансовий стан Сума резерву під зменшення корисності за МСБО39/ резерву за МСБО37

на 31.12.2017 Рекласифікація/Переоцінка

очікуваних кредитних збитків Резерв під очікувані кредитні збитки згідно з МСФЗ 9 на 01.01.2018

АКТИВИ

Кредити та заборгованість банків	110	-	1 648	1 758
Кредити та заборгованість клієнтів	24 323	-	(6 394)	17 929
Інші активи:	82	-	417	499
в т.ч. інші фінансові активи	82		417	499
Усього за фінансовими активами	24 515	-	(4 329)	20 186

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Резерви за зобов'язаннями (Резерви за зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями)	-	-	4 961	4 961
Усього:	24 515	-	632	25 147

Зміна структури резервів викликана переходом до моделі "очікуваних" кредитних збитків підходів до оцінки кредитних збитків за МСФЗ 9, та не є результатом зміни ризику за окремими контрагентами.

Вплив на нерозподілений прибуток та капітал від переходу на МСФЗ 9

(тис.грн.)

Нерозподілений прибуток

На 31 грудня 2017 року за МСБО 39 32 186

Визнання резерву під очікувані кредитні збитки за МСФЗ 9 4 329

Резерви за зобов'язаннями за МСФЗ 9 (4 961)

На 01 січня 2018 року за МСФЗ 9 31 554

Всього вплив на капітал від переходу на МСФЗ 9 (632)

МСФЗ (IFRS) 15 "Дохід від договорів з клієнтами"

МСФЗ (IFRS) 15 замінює МСБО (IAS) 11 "Будівельні контракти", МСБО (IAS) 18 "Дохід" і відповідні роз'яснення і за деякими винятками застосовується по відношенню до всіх статей доходу, який виникає за договорами з покупцями. Для обліку доходу, який виникає за договорами з покупцями, МСФЗ (IFRS) 15 передбачає модель, що включає п'ять етапів і вимагає визнання доходу в сумі, що відображає відшкодування, право на яке Банк очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

МСФЗ (IFRS) 15 вимагає, щоб Банк застосовував судження і враховував всі доречні факти та обставини під час застосування кожного етапу моделі щодо договорів з покупцями. Стандарт також містить вимоги до обліку додаткових витрат на укладення договору і витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору. Крім того, стандарт вимагає розкриття великого обсягу інформації.

Банк застосовував МСФЗ (IFRS) 15, використовуючи повний ретроспективний метод застосування. Інформація про вплив переходу на стандарт на дані поточного періоду не розкривалася, оскільки стандарт передбачає необов'язкове спрощення практичного характеру. Банк не застосовував будь-які інші доступні спрощення практичного характеру.

Зміни не вплинули ні на фінансовий стан, ні на фінансові результати Банку.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 "Операції в іноземній валюті та сплачена авансом компенсація"

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися під час первісного визнання активу, витрати або доходу (або його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку Банк вперше визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникли в результаті здійснення або отримання попередньої оплати.

У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати Банк повинен визначати дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. Дане роз'яснення не впливає на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 - "Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію"

Поправки роз'яснюють, коли Банк повинен переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що

знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається тоді, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості та існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості саме по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Ці поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 - "Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій"

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 "Платіж на основі акцій", в яких розглядаються три основні аспекти: вплив на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами умов переходу прав; класифікація операцій по виплатам на основі акцій, які передбачають можливість розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, що утримується у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція повинна класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами, а не як операція з розрахунками грошовими коштами. При першому застосуванні поправок Банк не повинен перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Ці поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 - "Застосування МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" разом з МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти"

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти", який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 і метод накладення. Ці поправки не застосовні до Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"

Дані поправки - роз'яснення того, що рішення про оцінювання об'єктів інвестицій за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції.

У поправках роз'яснюється, що організація, що спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інша аналогічна організація може прийняти рішення оцінювати інвестицію в асоційовані та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток, окремо для кожної такої інвестиції під час її первісного визнання. Якщо організація, яка не є сама по собі інвестиційною компанією, має частку участі в асоційованому або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може прийняти рішення зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану її асоційованою компанією або спільним підприємством, є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх компаніях. Таке рішення приймається окремо для кожного асоційованого або спільного підприємства, які є інвестиційними організаціями, на більш пізню з наступних дат: (а) дату первісного визнання асоційованого або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями; (б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (с) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, що є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими компаніями. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності"

Дані поправки - виключення ряду короткострокових звільнень для організацій, які вперше застосовують МСФЗ.

Короткострокові звільнення, передбачені пунктами E3-E7 МСФЗ (IFRS) 1, були виключені, оскільки вони виконали своє призначення. Ці поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

4.19. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

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

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

Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть 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.

Облікова політика Банку згідно МСФЗ (IFRS) 9 не змінилася в порівнянні з політикою, яка застосовується згідно з МСФЗ (IAS) 39. 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 як згідно з МСФЗ (IFRS) 9, так і відповідно до МСФБ (IAS) 39 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 2018 рік та приймаючи до уваги плани щодо наступного розвитку Банком були визнані відстрочені податкові активи тією мірою, якою як очікується буде достатньо податкових надходжень в майбутніх періодах.

Безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Податкове законодавство.

Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Справедлива вартість нерухомості

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

Справедлива вартість заставного майна.

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банк прагне використовувати забезпечення, де це можливо. Забезпечення приймає різні форми, такі як грошові кошти, цінні папери, акредитиви / гарантії, нерухомість, дебіторська заборгованість, запаси, рухоме майно тощо. Облікова політика Банку щодо забезпечення, отриманого в рамках кредитних угод, згідно з МСФЗ (IFRS) 9 така ж, якою вона була згідно з МСФЗ (IAS) 39. 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.

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

Нижче наводяться нові стандарти, поправки і роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, в разі необхідності, з дати їх набуття чинності.

МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда"

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений у січні 2016 року і замінює собою МСБО (IAS) 17 "Оренда", Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 "Визначення наявності в угоді ознак оренди", Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 "Операційна оренда - стимули" і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 "Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди". МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді у разі настання певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими на даний момент вимог МСБО (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

МСФЗ (IFRS) 16, який набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

Банк не очікує, що даний стандарт вплине на його фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування", новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Існує декілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну

модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

" Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).

" Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності по відношенню до періодів, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому потрібно надати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Даний стандарт не застосовний до Банку.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 "Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток"

Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток в умовах існування невизначеності щодо податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення розглядає наступні питання:

" чи розглядає організація невизначені податкові трактування окремо;

" допущення, які організація робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;

" як організація визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;

" як організація розглядає зміни фактів і обставин.

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускаються певні послаблення при переході. Банк застосовує роз'яснення з дати його вступу в силу.

Банк не очікує, що дані роз'яснення вплинуть на його фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 - "Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням"

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може оцінюватися за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є "виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу" (критерій SPPI) і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 роз'яснюють, що фінансовий актив відповідає критерію SPPI незалежно від того, яка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує чи отримує об'рунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору.

Ці поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р.. Допускається дострокове застосування. Банк не очікує, що дані поправки вплинуть на його фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - "Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством"

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або входить до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Проте прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являються бізнесом, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу цих поправок в силу на невизначений термін, проте організація, яка застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно. Банк не очікує, що дані поправки вплинуть на його фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 - "Внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою"

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 розглядають порядок обліку у випадках, коли внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду. Поправки роз'яснюють, що якщо внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду, організація повинна:

" визначити вартість послуг поточного періоду стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, виходячи з актуарних припущень, використаних для переоцінки чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, пропонувані за програмою, і активи програми після даної події;

" визначити чисту величину відсотків стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, з використанням: чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, пропонувані за програмою, і активи програми після цього події; і ставки дисконтування, використаної для переоцінки цього чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою.

Поправки також роз'яснюють, що організація повинна спочатку визначити вартість послуг минулих періодів або прибуток або збиток від погашення зобов'язань, без урахування впливу граничної величини активу. Дана сума визнається в прибутку чи збитку. Потім організація повинна визначити вплив граничної величини активів після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою. Зміна даного впливу, за винятком сум, включених в чисту величину відсотків, визнається у складі іншого сукупного доходу.

Дані поправки застосовуються щодо змін програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, що сталися на дату або після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування. Банк не очікує, що дані поправки вплинуть на його фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 - "Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства"

Поправки роз'яснюють, що організація застосовує МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових вкладень в асоційовану організацію або спільне підприємство, до яких не застосовується метод пайової участі, але які, по суті, складають частину чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство (довгострокові вкладення). Дане роз'яснення є важливим, оскільки воно має на увазі, що до таких довгострокових вкладень застосовується модель очікуваних кредитних збитків в МСФЗ (IFRS) 9.

У поправках також пояснюється, що при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 організація не бере до уваги збитки, понесені асоційованою організацією або спільним підприємством, або ж збиток від знецінення чистих інвестицій, визнані в якості коригувань чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство, що виникають внаслідок застосування МСФЗ (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства".

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Оскільки у Банку відсутні такі довгострокові вкладення в асоційовану організацію або спільне підприємство, дані поправки не будуть впливати на його фінансову звітність.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 рр. (Випущені в грудні 2017 року)

Дані удосконалення включають такі поправки:

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесів"

У поправках пояснюється, що якщо організація отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією, то вона повинна застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, що здійснюється поетапно, включаючи переоцінку раніш наявних часток участі в активах та зобов'язаннях спільної операції за справедливою вартістю. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо об'єднання бізнесів, дата яких збігається з або настає після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Банк не очікує, що дані поправки вплинуть на його фінансову звітність.

МСФЗ (МСФЗ) 11 "спільне підприємство"

Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках якої є бізнес, оскільки цей термін визначений у МСФЗ (МСФЗ) 3. В поправках пояснюється, що в таких випадках раніше наявні долі участі даній спільній операції не переоцінюються.

Організація повинна застосовувати ці поправки у відношенні до угод, в яких вона отримує спільний контроль дата яких збігається чи настає після початку першого щорічного звітного періоду, починаючи з 1 січня 2019 або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Банк не очікує, що дані поправки вплинуть на його фінансову звітність.

МСБО (IAS) 12 "Податок на прибуток"

Поправки роз'яснюють, що податкові наслідки стосовно дивідендів в більшій мірі пов'язані з минулими операціями або подіями, які генерували прибуток для розподілу, ніж розподіл між власниками. Відповідно, Банк повинен визнавати податкові наслідки стосовно дивідендів у складі прибутку або збитку, іншого сукупного доходу або власного капіталу в залежності від того, де Банк первісно визнавала минулі операції або події.

Банк повинен застосовувати ці поправки до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. При першому застосуванні цих поправок Банк повинен застосувати їх до податкових наслідків відносно дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати. У зв'язку з тим, що діюча політика Банку відповідає вимогам поправок, Банк не очікує, що ці поправки вплинуть на його фінансову звітність.

МСБО (IAS) 23 "Витрати на позики"

Поправки роз'яснюють, що Банк повинен обліковувати позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, у складі позик на загальні цілі, коли завершені практично всі роботи, необхідні для підготовки цього активу для використання за призначенням або продажу.

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо витрат за запозиченнями, понесених на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки, або після цієї дати. Організація повинна застосовувати дані зміни до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Оскільки діюча політика Банку відповідає вимогам поправок, Банк не очікує, що дані поправки вплинуть на його фінансову звітність.

6.

6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Готівкові кошти	78 146	44 357
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	40 152	19 551
3	Депозити та кредити овернайт у банках:	-	-
3.1	України	-	-
3.2	інших країн	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	118 29863	908

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком 1.

За 2018 та 2017 роки залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках зазначені в Примітці 7, рядок 2.

7.

7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ БАНКІВ

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Кредити, надані іншим банкам:	-	-

1.1	короткострокові	-	-
1.2	довгострокові	-	-
2	Кореспондентські рахунки у банках:	233 441 100	228
2.1	України	229 262 99	777
2.1	інших країн	4 179	451
3	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(1 097)	(110)
4	Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	232 344	100 118

Дані про кредити та заборгованість банків зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком 2.

За 2018 рік та 2017 рік всі залишки коштів Банку, які знаходились на кореспондентських рахунках в інших банках України, були розміщені в банках-контрагентах, які не були банкрутами або ліквідувались, в яких не було введено тимчасову адміністрацію та не знаходились в офшорних зонах.

Всі інші залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в банках інших країн, розміщені в банках-контрагентах, ризик яких визначався з урахуванням ризику країни банка-контрагента.

В рядку 3 "Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків" відображені резерви за кореспондентськими рахунками, виходячи з ризику країни рейтингу банка-контрагента визначеного уповноваженим рейтинговим агентством.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

У таблиці нижче показано кредитну якість в розрізі стадій ОКЗ станом на кінець 2018 року.

?

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Етап/				
Кошик 1	Етап/					
Кошик 2	Етап/					
Кошик 3	Придбані або створені знецінені активи		Усього			
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					233
441	-	-	-	233 441		
1.1	Мінімальний кредитний ризик	233 441-	-	-		233 441
1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-		-
1.3	Середній кредитний ризик	-	-	-		-
1.4	Великий кредитний ризик	-	-	-		-
1.5	Дефолтні активи	-	-	-		-
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	233 441-	-	-		233 441
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 097)	-	-	(1 097)	
4	Усього кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	232 344-	-	-		232 344

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити	Коррахунки у банках	Усього
1	Непрострочені і знецінені:			
1.1	у 20 найбільших банках	-	100 228 100	228
1.2	в інших банках України	-	99 764	99 764
1.3	інших країн	-	451	451
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	100 228 100	228
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(110)	(110)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	100 118 100	118

?

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків за МСФЗ 9 на 01.01.2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Етап/				
Кошик 1	Етап/					
Кошик 2	Етап/					
Кошик 3	Придбані або створені знецінені активи		Усього			
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					100
228	-	-	-	100 228		
1.1	Мінімальний кредитний ризик	100 228-	-	-		100 228
1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.4	Великий кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	100 228-	-	-		100 228
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 758) -	-	-	(1 758)	
4	Усього кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	98 470 -	-	-		98 470

В таблиці нижче наведені витрати по ОКЗ за кредитами та заборгованістю банків за 2018 рік, визнані у складі прибутку або збитку та наведені збитки від знецінення за 2017 рік, визнані у складі прибутку або збитку відповідно до МСБО (IAS) 39.

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2018 рік	2017 рік		
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	110	5 425		
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*	(662)	(5 028)		
3	Зміни від застосування МСФЗ 9	1 648	-		
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	1	(287)		
5	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	1 097	110		

* Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків, наведена в таблиці 7.5 рядку 2, є частиною суми, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку 8.

8.

8. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік		
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-		
2	Кредити, надані юридичним особам	691 535 676	321		
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	97	10		
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4 870	3 235		
5	Резерв під знецінення кредитів	(19 543)	(24 323)		
6	Усього кредитів за мінусом резервів	676 959 655	243		

Дані про кредити та заборгованість клієнтів зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком 3.

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 31.12.2018 року та 31.12.2017 року відсутня.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити	фізичних осіб
	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього		
1	Залишок станом на початок періоду	24 047 1 275	24 323	
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду**		1 612	(1) 52
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(38) (38)
4	Зміни від застосування МСФЗ 9	(6 172) -	(222) (6 394)	
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(11)	-	(11)
6	Залишок за станом на кінець періоду	19 476 -	67 19 543	

** Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 8.2 рядку 2, є частиною суми, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку 8.

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 8.2 примітки 8 відрізняється від суми резерву, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку 8 на суму 388 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву та на суму 4 тис. грн. невизнаних відсотків по заборгованості фізичних осіб.

?

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити	фізичних осіб
	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього		
1	Залишок станом на початок періоду	24 504 3 493	25 000	
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду***		158	(2) (99)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(119) (119)
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(615)	-	(615)
5	Залишок за станом на кінець періоду	24 047 1 275	24 323	

***Сума резерву під знецінення кредитів, наведена в таблиці 8.3 примітки відрізняється від суми резерву, що зазначена в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у рядку 8 на суму 11 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву.

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2018 рік		2017 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	455 091	65%	462 133	68%
2	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	108 091	16%	135 416	19%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	87 133	13%	98 029	14,5%
4	Фізичні особи	4 967	1%	3 245	0,5%
5	Інші	13 895	2%	8 068	1%
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	696 502	100%	679 566	100%

?

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кре-дити	фізичних осіб
	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього		
1	Незабезпечені кредити	17 065 -	2 553	19 618
2	Кредити, що забезпечені:	674 470	97 2 317	676 884
2.1	грошовими коштами	357 740-	25	357 765
2.2	цінними паперами	-	-	-
2.3	нерухомим майном	61 191 97	516	61 804

2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	97	516	613		
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	787	787	
2.5	легковими транспортними засобами	1 954	-	-	368		
		2 322					
2.6	обладнанням	123 413	-	-	123 413		
2.7	товарами в обороті або в переробці	70 615	-	-	-	70 615	
2.8	транспортними засобами (крім легкових)	47 132	-	-	621	47 753	
2.9	Майнові права на грошову виручку по контрактам	1 409	-	-	-	-	1 409
2.10	іншими активами	11 016	-	-	11 016		
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів				691 535	97 4 870	696 502

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

?

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)					
	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні	кре-дити	фізичних	осіб		
	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього					
1	Незабезпечені кредити	24 521	-	2 784	27 305		
2	Кредити, що забезпечені:	651 800	10	451	652 261		
2.1	грошовими коштами	447 476	-	-	447 476		
2.2	цінними паперами	-	-	-	-		
2.3	нерухомим майном	50 278	10	136	50 424		
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	292	10	136	438		
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	236	236	
2.5	легковими транспортними засобами	8 276	-	-	79	8 355	
2.6	обладнанням	58 109	-	-	58 109		
2.7	товарами в обороті або в переробці	23 810	-	-	-	23 810	
2.8	транспортними засобами (крім легкових)	62 401	-	-	-	62 401	
2.9	Майнові права на грошову виручку по контрактам	1 450	-	-	-	1 450	
2.10	іншими активами	-	-	-	-		
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів				676 321	10 3 235	679 566

?

В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на кінець 2018 року.

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів - юридичних осіб за 2018 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)					
	Етап/						
Кошик 1	Етап/						
Кошик 2	Етап/						
Кошик 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього					
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:						
1.1	Мінімальний кредитний ризик	545 939				545 939	
1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-	
1.3	Середній кредитний ризик	-	131 150	-	-	131 150	
1.4	Великий кредитний ризик	-	-	-	-	-	
1.5	Дефолтні активи	-	-	14 446	-	14 446	
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	545 939	131 150	14 446	-	691 535	
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(565)	(4 465)	(14 446)	-	(19 476)	
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	545 374	126 685	-	-	672 059	

?

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів - фізичних осіб за 2018 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Етап/				
Кошик 1	Етап/					
Кошик 2	Етап/					
Кошик 3	Придбані або створені знецінені активи					Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
1.1	Мінімальний кредитний ризик	4 911	-	-	-	4 911
1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.3	Середній кредитний ризик	-	12	-	-	12
1.4	Великий кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-	44	-	44
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4 911	12	44	-	4 967
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(26)	(2)	(39)	-	(67)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	4 885	10	5	-	4 900

?

Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2017 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам			Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього	
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-			
1.1	кредити малим компаніям	-	-	-			
1.2	інші кредити фізичним особам	-	-	-			
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:				21 599	38	21 637
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	14 446	-	-	14 446		
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	12	12	
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	11	11	
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	3	-	15	18
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	813	-	-	813
2.6	інші кредити (без затримки платежу)						
6 337	-	-	-	6 337			
3	Знецінені кредити, які оцінені на груповій основі, непрострочені				654 722	10 316	657 893
4	Знецінені кредити, які оцінені на груповій основі, прострочені:				-	-	36 36
4.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	36	36		
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	676 321	110		3 235	679 566	
6	Резерв під знецінення за кредитами	(24 047)		(1)	(275)	(24 323)	
7	Усього кредитів за мінусом резервів	652 274	9	2 960	655 243		

?

Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів - юридичних осіб за МСФЗ 9 станом на 01 січня 2018 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Етап/				
Кошик 1	Етап/					
Кошик 2	Етап/					
Кошик 3	Придбані або створені знецінені активи					Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					

1.1	Мінімальний кредитний ризик	459 267	-	-	-	459 267
1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.3	Середній кредитний ризик	201 792	-	-	-	201 792
1.4	Великий кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-	15 262	-	15 262
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	459 267	201 792	15 262	-	676 321
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(259)	(3 744)	(13 871)	-	(17 874)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	459 008	198 048	1 391	-	658 447

?

Таблиця 8.11. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів - фізичних осіб за МСФЗ 9 станом на 01 січня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Етап/				Усього
Кошик 1	Етап/					
Кошик 2	Етап/					
Кошик 3	Придбані або створені знецінені активи					
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
1.1	Мінімальний кредитний ризик	3 205	-	-	-	3 205
1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.3	Середній кредитний ризик	-	12	-	-	12
1.4	Великий кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-	28	-	28
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 205	12	28	-	3 245
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(21)	(6)	(28)	-	(55)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	3 184	6	-	-	3 190

Таблиця 8.12 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив
1	Кредити, що надані юридичним особам	691 535	(1 209 173)	(517 638)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	97	(195) (98)	
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 870	(4 938) (68)	
4	Усього кредитів	696 502	(1 214 306)	(517 804)

Банком встановлено критерії достатності та прийнятності забезпечення активних операцій. Прийняте забезпечення покриває кредитний ризик. Детальна інформація про структуру забезпечення наведено у Таблиці .5.

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 2018 року складає 19 618 тисяч гривень.

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

Забезпечення обліковується за вартістю, за якою, на думку оцінювача, його можна обміняти між

обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, із врахуванням витрат на здійснення такої операції.

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

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив
1	Кредити, що надані юридичним особам		676 321 916 773	(240 452)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	10	362	(352)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		3 235 1 332	1 903
4	Усього кредитів	679 566 918 467	(238 901)	

Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2017 року складає 27 305 тисячі гривень.

Протягом 2017 року АТ "МОТОР-БАНК" отримав заставне майно на суму 6 245 тис.грн. Рухоме майно було оприбутковано на баланс Банку згідно договору про задоволення вимог заставодержателя для погашення простроченої кредитної заборгованості. Балансова вартість придбаного майна визначалась на підставі оцінки, що була визначена незалежним суб'єктом оціночної діяльності.

9.

9. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ

Таблиця 9.1. Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Акції підприємств	14 899	14 899
1.1	Дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	(14 899)
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-

Дані про цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 4.

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2017 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку були прийняті рішення щодо зупинення торгівлі цінними паперами та внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів по наступним підприємствам:

- ПАТ "Великополовецьке РТП" (Код 00904428) Рішення № 583 від 23.04.2015р.;
- ПАТ "Еліт Інвест Проект" (код 38450233) Рішення № 1232 від 06.08.2015р.;
- ПАТ "ЦОН "НОРМА" (33545414) Рішення № 829 від 28.07.2016р.

10.

10. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ

У складі портфелю фінансових інвестицій Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю, знаходяться депозитні сертифікати НБУ. Депозитні сертифікати НБУ є короткостроковими борговими інструментами.

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

Таблиця 10.1. Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	300 768440 508	
2	Усього цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	300 768440 508	

Дані про цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 5.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості фінансових інвестицій, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати	Усього
1	Цінні папери непрострочені та незнецінені	300 768300 768	
1.1	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	300 768300 768	
2	Резерв під знецінення фінансових інвестицій, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за мінусом резервів	300 768300 768	

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості фінансових інвестицій, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати	Усього
1	Цінні папери непрострочені та незнецінені	440 508440 508	
1.1	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	440 508440 508	
2	Резерв під знецінення фінансових інвестицій, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за мінусом резервів	440 508440 508	

11.

11. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2018 рік

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Зем-ля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усьо-го
1	Залишок на початок періоду(на кінець дня 31 грудня 2017 року)	-	-	50	-	-
	50					
1.1	Первісна вартість	-	-	59	-	59
1.2	Знос	-	(9)	(9)		
1.3	Зменшення корисності-	-	-	-	-	
2	Визнання в балансі інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	
3	Переведення з категорії необоротних активів до продажу	-	-	-	-	
4	Амортизація	-	(2)	(2)		
5	Зменшення корисності-	-	-	-	-	
6	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	
7	Надходження в результаті об'єднання бізнесу -	-	-	-	-	
8	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття -	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	
8.1	Первісна вартість	-	-	-	-	

8.2	Знос	-	-	-	-	-	-	-
9	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-
9.1	Первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-
9.2	Знос	-	-	-	-	-	-	-
10	Переведення до категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	-	-	-
11	Переведення з категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	-	-	-
12	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-
13	Вплив перерахунку у валюту звітності	-	-	-	-	-	-	-
14	Залишок станом на кінець періоду(на кінець дня 31 грудня 2018 р.)	-	-	-	-	-	48	-
	48							
14.1	Первісна вартість	-	-	59	-	59		
14.2	Знос	-	(11)	(11)				

Дані про інвестиційну нерухомість зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком 6.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року інвестиційна нерухомість включає приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу.

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена в таблиці 11.3 за рядком 1.

?

Таблиця 11.2. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2017 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Зем-ля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього		
1	Залишок на початок періоду(на кінець дня 31 грудня 2016 року)	-	-	-	-	1 726	-	-
	1 726							
1.1	Первісна вартість	-	-	2 880	-	2 880		
1.2	Знос	-	(83)	(83)				
1.3	Зменшення корисності-	-	-	(1 071)	-	(1 071)		
2	Визнання в балансі інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-		
3	Переведення з категорії необоротних активів до продажу	-	-	-	-	-		
4	Амортизація	-	(31)	(31)				
5	Зменшення корисності-	-	-	-	-	-		
6	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-		
	-	-	-	-	-	-		
7	Надходження в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-		
8	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	(1 645)	(1 645)				
	-	-	-	-	-	-		
8.1	Первісна вартість	-	-	(2 821)	-	(2 821)		
8.2	Знос	-	1 176	1 176				
9	Вибуття	-	-	-	-	-		
9.1	Первісна вартість	-	-	-	-	-		
9.2	Знос	-	-	-	-	-		
10	Переведення до категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	-		
11	Переведення з категорії будівель, зайнятих власником	-	-	-	-	-		
12	Інші зміни	-	-	-	-	-		
13	Вплив перерахунку у валюту звітності	-	-	-	-	-		
14	Залишок станом на кінець періоду(на кінець дня 31 грудня 2017 р.)	-	-	-	-	50		
	50							
14.1	Первісна вартість	-	-	59	-	59		
14.2	Знос	-	(9)	(9)				

?

Таблиця 11.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	2018 рік	2017 рік
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	13	12
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості,		

Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(23 656)	-	(23 656)	
Вибуття	-	(35)	-	-	-	-	(120)	-	(155)	
первісна вартість	-	(119)	-	-	-	(7)	(120)	(714)	(960)	
амортизаційні відрахування	-	84	-	-	-	-	7	-	714	805
Амортизаційні відрахування	(1 013)		(2 843)		(2 017)		(450)	(157)	(1 188)	
-	(1 416)	(9 084)								
Балансова вартість на кінець 2018 року	54 590		25 810	8 677	7 100	2 072	638	774	1 630	7 889
Первісна (переоцінена) вартість	30 719	18 283	13 159	4 141	2 050	4 092	1 630	9 085	83 159	
Знос на кінець 2018 року	(4 909)	(9 606)	(6 059)		(2069)	(1412)	(3 318)			
-	(1 196)	(28 569)								

Дані про основні засоби та нематеріальні активи зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком 9. Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні. 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 10 905 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.

13.

13. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 13.1. Інші активи

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Інші фінансові активи	29 998	11 664
2	Інші нефінансові активи	3 421	14 202
5	Усього інших активів за мінусом резервів	33 419	25 866

Дані про інші активи зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком 10.

Інформацію про інші активи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

Таблиця 13.2. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	14 984	11 432
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	15 857	-
4	Інші фінансові активи	125	249
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(968)	(17)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	29 998	11 664

До рядка 2 Грошові кошти з обмеженим правом використання віднесено залишки, 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).

Таблиця 13.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом
-------	--------------	----------------------------------

користування Дебіторська заборгованість за операціями з банками		Інші фінансові активи		Усього	
1	Залишок за станом на початок періоду	12	-	5	17
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду****			536	10 (8)
	538				
3	Списання безнадійної заборгованості -	-	(4)	(4)	
	Зміни від застосування МСФЗ 9	409	-	8	417
4	Залишок за станом на кінець періоду	957	10	1	968

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 13.2.1 рядку 2, є частиною суми, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку 8.

Таблиця 13.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування		Інші	фінансові	активи
	Усього					
1	Залишок за станом на початок періоду	39	43	82		
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(27)	2	(25)		
3	Списання безнадійної заборгованості -	(40)	(40)			
4	Залишок за станом на кінець періоду	12	5	17		

Таблиця 13.2.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Етап/		Усього	
Кошик 1	Етап/				
Кошик 2	Етап/				
Кошик 3	Придбані або створені знецінені активи				
1	Інші фінансові активи:				
1.1	Мінімальний кредитний ризик	30 964	-	-	30 964
1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
1.3	Середній кредитний ризик	-	2	-	2
1.4	Великий кредитний ризик	-	-	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-	-	-
2	Усього валова балансова вартість інших фінансових активів	30 964	2		30 966
3	Резерви під знецінення інших фінансових активів	(968)	-	-	(968)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	29 996	2	-	29 998

?

Таблиця 13.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за МСБО 39 станом на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		Грошові кошти з обмеженим правом користування		Інші фінансові активи		Усього	
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	243	243				
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	80	80				
1.2	нові великі клієнти			90	90				
1.3	середні компанії	-	-	50	50				
1.4	малі компанії	-	-	23	23				
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	-	-	-	-				6
	6								
2.1	до 31 дня	-	-	1	1				
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	1	1				
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	1	1				
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-				
2.5	більше 366 днів	-	-	3	3				
3	Непрострочена та знецінена заборгованість	-	-	11 432	-	11 432			
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	11 432	249	11 681			
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(12)	(5)	(17)				

6 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву - 11 420 244 11 664

?

Таблиця 13.2.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за МСФЗ 9 станом на 01 січня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Етап/					Усього
Кошик 1	Етап/						
Кошик 2	Етап/						
Кошик 3	Придбані або створені знецінені активи						
1	Інші фінансові активи						
1.1	Мінімальний кредитний ризик		11 634	-	-	-	11 634
1.2	Низький кредитний ризик		-	-	-	-	-
1.3	Середній кредитний ризик		-	44	-	-	44
1.4	Великий кредитний ризик		-	-	-	-	-
1.5	Дефолтні активи		-	-	3	-	3
2	Усього валова балансова вартість інших фінансових активів		11 634	44	3	-	11 681
3	Резерви під знецінення інших фінансових активів		(421)	(10)	(3)	-	(434)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		11 213	34	-	-	11 247

Таблиця 13.3. Інші нефінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік		
1	Передоплата за послуги	475	148		
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	931	1 711		
3	Передплачені витрати	1 126	815		
4	Передоплата з податків, крім податку на прибуток	48	1		
5	Товарно-матеріальні запаси	607	728		
6	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	236	10 799		
7	Резерв під знецінення інших активів (2)	-	-		
8	Усього інших активів за мінусом резервів	3 421	14 202		

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя (таблиця 13.3, рядок 6), складається з об'єкту нерухомості та будівельних матеріалів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя (таблиця 13.3, рядок 6), складалось з об'єктів нерухомості, обладнання та земельної ділянки. В лютому 2018 року Банк реалізував ці активи.

?

Таблиця 13.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів		
	Усього				
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	1	1	2	
3	Списання безнадійної заборгованості -	-	-		
	Зміни від застосування МСФЗ 9				
4	Залишок за станом на кінець періоду	1	1	2	

***** Сума зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів, наведена в таблиці 13.3.1 рядку 2, є частиною суми, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку 8.

14.

14. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ, ТА АКТИВИ ГРУПИ ВИБУТТЯ

Таблиця 14.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
Необоротні активи, утримувані для продажу			
1	Основні засоби	-	3 962
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	-	3 962

Дані про необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком 11.

У 2018 році Банк здійснив переведення об'єкту нерухомості до категорії необоротних активів.

У 2017 році Банком здійснювалось:

- переведення необоротних активів, утримуваних для продажу, до складу оборотних активів (запасів);
- вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу (рухоме майно), внаслідок продажу.

15.

15. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Державні та громадські організації	536	96
1.1	поточні рахунки	536	96
1	Інші юридичні особи	562 777 507	906
1.1	поточні рахунки	541 963 506	468
1.2	строкові кошти	20 814	1 438
2	Фізичні особи:	533 307 540	822
2.1	поточні рахунки	218 757 238	409
2.2	строкові кошти	314 550 302	413
3	Усього коштів клієнтів	1 096 620	1 048 824

Дані про кошти клієнтів зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком 13.

Інформацію про кошти клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2018 рік		2017 рік	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	26 515	2%	24 424	2%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	76 848	7%	37 619	4%
3	Виробництво	380 089	35%	383 962	37%
4	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	29 504	3%	25 395	2%
5	Надання фінансових послуг	24 403	2%	22 452	2%
6	Фізичні особи	533 307	49%	540 822	52%
7	Інші	25 954	2%	14 150	1%
8	Усього коштів клієнтів	1 096 620	100%	1 048 824	100%

Станом на 31 грудня 2018 року Банк мав 37 клієнтів (у 2017 році - 24 клієнта) із залишками на рахунках понад 1 відсоток статутного капіталу кожний.

Станом на 31 грудня 2018 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 360 665 тисячі гривень (у 2017 році: 447 476 тисяч гривень), що виступають забезпеченням наданих кредитів клієнтам (див. прим. 8).

16.**16. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ**

Нижче наведений аналіз відповідних резервів під знецінення гарантій та інших договірних зобов'язань.

Таблиця 16.1 Резерви за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	За наданими фінансовими гарантіями	Усього
1	Залишок на початок періоду	-	-	-
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	4 904	57	4 961
3	Поновлення невикористаного резерву	(4 384)	(56)	(4 440)
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		(3)	- (3)
5	Залишок на кінець періоду	517	1	518

Дані про резерви за зобов'язаннями зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком 15.

Інформацію про резерви за зобов'язаннями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

17.**17. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Інші фінансові зобов'язання	1 791	1 327
2	Інші нефінансові зобов'язання	6 735	4 902
5	Усього інших зобов'язань	8 526	6 229

Дані про інші зобов'язання зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком 16.

Інформацію про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

Таблиця 17.2. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 156	330
2	Нараховані витрати	448	399
3	Комісії за надані гарантії	5	-
4	Блокування коштів згідно Указу Президента України № 176/2018		
5	Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 21 червня 2018 року	154	189
5	Інші фінансові зобов'язання	28	409
6	Усього інших фінансових зобов'язань	1 791	1 327

До рядка 5 Інші фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2017 року віднесені:

- сума 383 тис. грн. надходження від фізичної особи за іншими фінансовими інструментами;
- сума 12 тис. грн. відправлених переказів фізичних осіб;
- сума 14 тис. грн. на рахунку 3720 "Кредитові суми до з'ясування", яка була 03.01.2018 року повернута платнику.

Примітка 17.3. Інші нефінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 568	2 242
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 300	2 100
3	Доходи майбутніх періодів	1 707	460
4	Кредиторська заборгованість за послуги	160	100
5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-

18.**18. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)**

(тис. грн.)

Ря-

док Назва статті Кіль-
кість акцій в обігу (тис. шт.) Прості
акції Емісійний
дохід

	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників) Усього				
1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року (залишок на 01 січня 2017 року)	808	120 000	39 241	241
	(39 241) 120 000				
2	Випуск нових акцій (паїв)	800	80 000	-	80 000
3	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	392	-	-	39 241 39 241
5	Зменшення емісійних різниць на суму витрат пов'язаних з Державною реєстрацією Статутного капіталу	-	-	(229)	(229)
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року (залишок на 01 січня 2018 року)	2 000	200 000	39 012	012
	- 239 012				
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 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, форма існування бездокументарна.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків засновників при створенні Банку та за рахунок внесків акціонерів при додаткових випусках акцій.

05.05.2017р. Богуслаєв Вячеслав Олександрович отримав у власність 392 415 акцій Банку на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів.

12.05.2017р. Богуслаєв Вячеслав Олександрович отримав у власність 765 170 акцій Банку на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів.

25.05.2017р. Богуслаєв Вячеслав Олександрович отримав у власність 42 415 акцій Банку на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів, та став єдиним акціонером Банку.

Протягом 2017 року статутний капітал Банку був збільшений на 80 000 тис. грн. до 200 000 тис.грн. шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій Банку в кількості 800 000 штук існуючої номінальної вартості 100, 00 гривень за одну акцію, за рахунок додаткових внесків єдиного акціонера Богуслаєва Вячеслава Олександровича .

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій, реєстраційний № 70/1/2017, дата реєстрації 04.07.2017, дата видачі 20.11.2018, видано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Всі акції АТ "МОТОР-БАНК" сплачені в повному обсязі єдиним акціонером.

Дані про статутний капітал зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком 18-19.

?

19.**19. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При-				
мітки	2018 рік	2017 рік				
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12	місяців

більше ніж 12 місяців усього

АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	118 298-	118 29863 908 -	63 908
3	Кредити та заборгованість банків	7	232 344-	232 344100 118-	100 118
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	620 46156 498	676 959593 18162 062	655 243
5	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	9	-	-	-
6	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	10	300 768-	300 768440 508-	440 508
7	Інвестиційна нерухомість	11	-	48 48 -	50 50
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток				35 - 35
9	Відстрочений податковий актив		-	702 702 -	588 588
10	Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	54 590 54 590 -	39 438 39 438
11	Інші фінансові активи	13	29 993 5	29 998 11 664 -	11 664
12	Інші активи	13	3 421 -	3 421 14 202 -	14 202
13	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття				14 - -
14	Усього активів		1 305 320	111 8431417 163	1 228 360
15	Кошти клієнтів	15	1 096 620	-	1 096 620
16	Зобов'язання за поточним податком на прибуток			1 413 -	1 413 - -
17	Резерви за зобов'язаннями	16	518	518 - -	-
18	Інші фінансові зобов'язання	17	1 631 160	1 791 1 327 -	1 327
19	Інші зобов'язання	17	6 735 -	6 735 4 902 -	4 902
20	Усього зобов'язань		1 106 917	160 1107 077	1 055 053 - 1055 053

20.

20. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 2018 рік 2017 рік

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

1	Кредити та заборгованість клієнтів	74 524	52 910
3	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	64 804	20 002
4	Кошти в інших банках	4 342	933
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	1 098	4 557
6	Інші	-	331
7	Усього процентних доходів	144 76878	733

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

8	Строкові кошти юридичних осіб	(20 669)	(231)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(10 531)	(6 821)
10	Строкові кошти інших банків	-	-
11	Поточні рахунки	(36 259)	(22 660)
12	Усього процентних витрат	(67 459)	(29 712)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	77 309	49 021

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід" (Звіт про фінансові результати) за рядками 1.1, 1.2 та 1.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці

32.

?

21.

21. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 2018 рік 2017 рік

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково-касові операції	32 623	22 216		
2	Доходи від обслуговування кредитних операцій	738	1 090		
3	Доходи від операцій на валютному ринку	11 488	3 796		
4	Гарантії надані	27	46		
	КД від операцій з банками за проведені трнзакції з викоритання платіжних карток	1 893	1 052		
5	Інші	48	7		
6	Усього комісійних доходів	46 817	28 207		

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

7	Розрахунково-касові операції	(5 970)	(4 231)		
8	Витрати на підкріплення каси готівкою	(2 424)	(1 335)		
9	Операції з цінними паперами	-	(32)		
10	Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	(5 015)		
11	Інші	(292)	(236)		
12	Усього комісійних витрат	(8 686)	(10 849)		
13	Чистий комісійний дохід/витрати	38 131	17 358		

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід" (Звіт про фінансові результати) за рядками 2, 3.

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов`язаними странами наведено у примітці 32.

22.

22. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 2018 рік 2017 рік

1	Дохід від оренди господарського характеру	341	350		
2	Дохід від оренди сейфів	205	162		
3	Дохід при достроковому поверненню вкладів	24	141		
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів.	2	194		
5	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-		
6	Дохід від послуг страхового агента	192	63		
7	Штрафи, пені	18	79		
8	Інші	20	75		
9	Усього операційних доходів	802	1 064		

Дані про інші операційні доходи зазначені в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід" (Звіт про фінансові результати) за рядком 11.

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов`язаними странами наведено у примітці 32.

23.

23. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів (інвестиційної нерухомості)	- (285)	
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(7 789)	(5 646)
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(4 485)	(1 298)
4	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(265)	(27)
5	Професійні послуги	(1 933)	(2 196)
6	Послуги охорони	(2 080)	(1 920)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 651)	(1 063)
8	Витрати із страхування	(560)	(3 895)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток, в т.р.:	(5 078)	(10 849)
9.1.	Податок на землю	(18)	(122)
9.2.	Відрахування до ФГВФО	(4 269)	(9 428)
9.3.	Інші податки та обов'язкові платежі	(791)	(1 299)
10	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	- (285)	
11	Сума уцінки майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	(799)	(6 804)
12	Інші	(1 430)	(731)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(26 070)	(34 999)

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначені в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід" (Звіт про фінансові результати) за рядком 14.
Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

24.

24. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Поточний податок на прибуток	(8 551)	(2 423)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	114	(1 367)
2.1			
2.2	виникненням чи списанням тимчасових різниць збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	114	
-		(1 367)	
-			
3	Усього витрати податку на прибуток	(8 437)	(3 790)

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід" (Звіт про фінансові результати) за рядком 16.

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Прибуток до оподаткування	43 710	5 527
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(7 868)	(995)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу: -		-
3.2	- сума уцінки цінних паперів	-	-
4	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(614)	(1 511)
4.1	- різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів		

(489)

(502)

4.2	- сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів			
	(144)	(1 327)		
4.3	- резерви під знецінення активів	19	1 429	
4.4	- інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування-		(1 111)	
5	Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	114	(1	
367)				
6	Інші коригування:	(69)	83	
7	Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(8 437)	(3 790)	

?

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік (тис. грн.)

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

588

114

702

1.1

1.2

Резерви під знецінення активів

Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи -

588 -

114 -

702

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 588 114 702

3 Визнаний відстрочений податковий актив 588 114 702

Дані про податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком 8.

Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

(тис.грн.)

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 1 955 (1 367) 588

1.1

1.2

Резерви під знецінення активів

Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи 1 560

395 (1 560)

193 -

588

2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 955	(1 367)	588
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 955	(1 367)	588

25.

25. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ

Таблиця 25.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку		35 273	1 737
2	Прибуток (збиток) за рік		35 273	1 737
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		2 000	1 405
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію(грн/акцію)			17,64
			1,24	

Таблиця 25.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку		35 273	1 737
2	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік		35 273	1 737
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		35 273	1 737
4	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій			35 273
			1 737	

26.

26. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

(тис.грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції

Дохід від зовнішніх клієнтів:

Процентні доходи	138 044	1 284	5 440	-	144 768
Комісійні доходи	43 156	3 641	20	-	46 817
Інші операційні доходи	367	222	-	-	213 802
Усього доходів сегментів	181 567	5 147	5 460	213	192 387

Процентні витрати (45 512) (21 947) - - (67 459)

Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями (1 301) 37 115 - (1 149)

Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова (106) - - - (106)

Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова - 104 - - 104

Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями 4 442 (2) - - 4 440

Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (444)	-	-	-	(444)			
Результат від операцій з іноземною валютою	6 075	1 708	-	-	7 783		
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(311)	(311)	
Комісійні витрати (92)	(1 457)	(7 137)	-	(8 686)			
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(47 692)	(47 692)		
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 087)	(9 087)		
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	-	(26 070)	(26 070)	
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(8 437)	(8 437)		
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)		144 629	(16 410)		(1 562)	(91 384)	35 273

?

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік (тис. грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції		Усього	
	послуги корпоративним клієнтам			послуги фізичним особам		міжбанківські операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:							
Процентні доходи	71 847	1 064	5 822	-	78 733		
Комісійні доходи	26 089	1 185	933	-	28 207		
Інші операційні доходи	558	174		332	1 064		
Усього доходів сегментів	98 494	2 423	6 755	332	108 004		
Процентні витрати	(15 556)		(14 156)	-	(29 712)		
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями (145)	100	5 052	-	5 007			
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова (2 487)	-	-	-	-	(2 487)		
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-		
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-		
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-		
Результат від операцій з іноземною валютою	3 782	1 392	-	-	5 174		
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	1 586	1 586
Комісійні витрати (5 047)	(33)	(5 769)		(10 849)			
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(29 866)	(29 866)		
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(6 331)	(6 331)		
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	-	(34 999)	(34 999)	
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(3 790)	(3 790)		
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)		79 041	(10 274)		6 038	(73 068)	1 737

?

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік (тис. грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції		Усього	
	послуги корпоративним клієнтам			послуги фізичним особам		міжбанківські операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
Активи сегментів	972 978	4 915	262 163	40 152	1 280 208		
Усього активів сегментів	972 978	4 915	262 163	40 152	1 280 208		
Нерозподілені активи			136 955	136 955			
Усього активів	972 978	4 915	262 163	177 107	1 417 163		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							

Зобов'язання сегментів	564 349	533 409	1 154	-	1 098 912
Усього зобов'язань сегментів	564 349	533 409	1 154	-	1 098 912
Нерозподілені зобов'язання	-	-	8 165	8 165	
Усього зобов'язань	564 349	533 409	1 154	8 165	1 107 077
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	83 218	83 218	
Амортизація	-	-	(9 087)	(9 087)	

?

Таблиця 26.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік
(тис.грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього		
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 092 948	3 086	111 500	19 550	1 227 084
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	3 962 3 962
Усього активів сегментів	1 092 948	3 086	111 500	23 512	1 231 046
Нерозподілені активи	-	-	99 452	99 452	
Усього активів	1 092 948	3 086	111 500	122 964	1 330 498
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	508 450	541 032	470	-	1 049 952
Усього зобов'язань сегментів	508 450	541 032	470	-	1 049 952
Нерозподілені зобов'язання	-	-	5 101	5 101	
Усього зобов'язань	508 450	541 032	470	5 101	1 055 053
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	59 678	59 678	
Амортизація	-	-	(6 331)	(6 331)	

27.

27. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Стратегії та системи управління ризиками

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

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

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

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

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

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

" забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку їх ролі під час управління ризиками з метою досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;

" просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків Банком;

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

Основними цілями Стратегії є:

" визначення основних принципів управління ризиками;

" встановлення єдиної методології виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) ризиків при проведенні банківських операцій і вживання заходів з їх оптимізації;

" розмежування функцій та відповідальності Наглядової ради і Правління Банку, профільних комітетів та підрозділів Банку в процесі управління ризиками;

" створення ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, властивих банківським операціям;

" забезпечення проведення банківських операцій у відповідності до встановлених внутрішніх процедур (політик, положень, методик тощо);

" забезпечення виконання вимог Національного банку щодо нормативів та інших обмежень;

" ефективна взаємодія підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях в процесі управління ризиками;

" забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях;

" оптимізація очікуваних прибутків і збитків;

" зростання фінансової стійкості, кредитного рейтингу та іміджу Банку.

Основними принципами управління ризиками у Банку є:

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

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

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

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

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

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

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

8) конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

9) прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику

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

З метою побудови ефективної системи ризик - менеджменту в Банку та усвідомлення ризиків всіма

відповідальними виконавцями, Банк забезпечує комплексну оцінку основних видів ризиків, на які він наражається/може наражатися.

Найбільш суттєвим ризиком Банк визначає Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

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

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

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

Основним завданням розвитку системи управління ризиками на 2019 рік Банк визначає вдосконалення системи управління ризиками та приведення її у відповідність до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ № 64 від 11.06.18 р.

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

Загальні принципи

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики. Управління операційними та юридичними ризиками Банку має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Політика та система управління ризиками Банку постійно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни ринкових умов та банківських продуктів. Основним завданням Банку при управлінні активами та пасивами є зниження рівня ризику ліквідності та ринкових ризиків, на які наражається Банк, та максимізація прибутковості.

Основними засадами політики Банку в сфері управління ризиками є централізація (аналіз ризиків та розрахунки виконуються централізовано, а для бізнес-підрозділів Банку встановлюються відповідні ліміти); збалансована структура ризиків та плати за їх прийняття; забезпечення постійного моніторингу рівня ризику та оцінка впливу ризиків на капітал Банку.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик того, що Банк понесе збитки в зв'язку з тим, що його клієнти або контрагенти не зможуть виконати передбачені договором зобов'язання. Банк керує кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Банк готовий прийняти по окремим контрагентам, географічним або галузевим концентраціям ризику, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику.

Контроль за кредитним ризиком здійснюється Управлінням аналізу та оцінки - незалежним підрозділом Банку по управлінню ризиками. В його обов'язки входить аналіз і управління кредитним ризиком за всіма видами контрагентів. Управління аналізу та оцінки ризиків складається з менеджерів, які надають підтримку менеджерам та бізнесу в цілому, надаючи різні засоби управління ризиком, наприклад, розробляючи системи, політики і моделі управління кредитним ризиком та готуючи звітність.

Банк розробив процедуру перевірки кредитної якості з тим, щоб забезпечити завчасне виявлення можливих змін у кредитоспроможності контрагентів, включаючи періодичний перегляд розміру забезпечення. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Банку оцінити розмір потенційних збитків внаслідок ризиків, яким він схильний, і вжити необхідних заходів щодо їх усунення.

Похідні фінансові інструменти

У разі похідних інструментів, розрахунки за якими здійснюються на валовій основі, Банк також схильний до розрахункового ризику, тобто до ризику того, що Банк виконає свої обов'язки, а контрагент не зможе здійснити виплату належної суми.

Ризики за гарантіями, акредитивами і зобов'язаннями з надання позик

Банк надає своїм клієнтам можливість отримання гарантій, за умовами яких може виникнути необхідність проведення Банком платежів від імені клієнтів, а також приймає на себе зобов'язання про видачу кредитів для задоволення потреби в ліквідних коштах. Згідно з умовами акредитивів і гарантій (в

тому числі резервних акредитивів) Банк зобов'язаний здійснювати платежі від імені клієнтів у разі настання певних подій, як правило, пов'язаних з імпортом або експортом товарів. Такі договірні зобов'язання наражають Банк на ризики, які аналогічні ризикам за позиками, і для зниження таких ризиків використовуються такі ж процедури і політики управління ризиками.

Визначення дефолту і одужання

Банк вважає, що за фінансовим інструментом стався дефолт, і, відповідно, відносить його до Кошику 3 (кредитно-знецінені активи) для цілей розрахунку ОКЗ в будь-якому випадку, коли позичальник прострочив передбачені договором виплати на 90 днів. У разі казначейських та міжбанківських операцій Банк вважає, що стався дефолт, і робить негайні заходи по його усуненню, якщо на момент закриття операційного дня необхідні щоденні платежі, зазначені в окремих угодах, не були здійснені.

В рамках якісної оцінки наявності дефолту по клієнту Банк також розглядає ряд подій, які можуть вказувати на те, що оплата є 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:

- " позичальник запитує в Банку надзвичайне фінансування;
- " наявність у позичальника прострочених зобов'язань перед кредиторами або співробітниками;
- " смерть позичальника;
- " істотне зменшення вартості забезпечення, коли відшкодування кредиту очікується в результаті продажу забезпечення;
- " істотне зменшення товарообігу позичальника або втрата великого покупця;
- " порушення ковенант, щодо яких Банк не відмовляється від права вимагати їх виконання;
- " боржник (або юридична особа в складі групи боржника) подав заяву про банкрутство або оголосив себе банкрутом;
- " торгівля котируемими борговими або пайовими інструментами боржника припинена на основний фондовій біржі в зв'язку з передбачуваними або фактичними даними про фінансові ускладнення.

Казначейські, торговельні та міжбанківські відносини

Казначейські, торговельні та міжбанківські відносини Банку включають відносини з контрагентами, такими як організації з надання фінансових послуг, банки, брокери-дилери, біржі і клірингові організації. Для оцінки таких відносин Управління аналізу та оцінки ризиків Банку аналізує загальнодоступну інформацію, таку як фінансова звітність і дані з інших зовнішніх джерел

Комерційне кредитування і кредитування підприємств малого бізнесу

Оцінка кредитного ризику базується на:

" Історичній фінансовій інформації разом з прогнозами і бюджетами, підготовленими клієнтом. Така фінансова інформація включає дані про отримані та очікувані результати, коефіцієнти платоспроможності, коефіцієнти ліквідності і будь-які інші коефіцієнти, доречні для оцінки фінансових результатів діяльності клієнта. Частина таких показників закріплюється в договорах з клієнтами, і, отже, їх оцінці приділяється більше уваги.

" Макроекономічній або геополітичній інформації, наприклад, темпи зростання ВВП стосовно конкретної галузі та географічними регіонами, в яких клієнт здійснює свою діяльність.

" Іншій об'рунтованій і підтвердженій інформації про якість управління і можливості клієнта, яка доречна для визначення результатів діяльності організації.

Рівень складності і деталізації методів оцінки кредитного якості відрізняються в залежності від схильності Банку ризику і складності та розміру клієнта.

Величина, наражена на ризик дефолту (EAD)

Величина, підвладна ризику дефолту (EAD) являє собою валову балансову вартість фінансового інструменту, щодо якої застосовуються вимоги до знецінення.

Рівень втрат при дефолті (LGD)

Оцінка кредитного ризику ґрунтується на стандартній моделі оцінки LGD, в результаті якої встановлюються певні рівні LGD. Ці рівні LGD враховують очікуваний показник EAD в порівнянні з сумами, які, як очікується, будуть відновлені або реалізовані в результаті продажу утримуваної застави.

Банк об'єднує свої роздрібні кредитні продукти в однорідні групи на основі основних характеристик, доречних для оцінки майбутніх грошових потоків. Для цього використовується інформація про збитки минулих періодів і розглядається широкий спектр характеристик, притаманних операціях (наприклад, вид продукту, більш різноманітні види забезпечення), а також характеристики позичальника.

Далі для визначення рівня LGD по МСФЗ (IFRS) 9 для кожної групи фінансових інструментів використовуються нові дані і прогнозні економічні сценарії. При оцінці прогнозної інформації очікувані результати ґрунтуються на множинних сценаріях.

Значне збільшення кредитного ризику

Банк постійно перевіряє всі активи, до яких застосовуються вимоги, що стосуються знецінення. Щоб визначити, в яку суму необхідно створити оцінний резерв під знецінення по інструменту або портфелю інструментів (тобто в сумі 12-місячних ОКЗ або ОКЗ за весь термін), Банк аналізує, чи значно збільшився кредитний ризик по даному інструменту або портфелю інструментів з моменту первісного визнання.

Банк також застосовує додатковий якісний метод для вказівки на те, що відбулося значне збільшення кредитного ризику по активу, наприклад, список проблемних клієнтів / інструментів або реструктуризація активу.

У разі оцінки ОКЗ на груповій основі по групі аналогічних активів Банк застосовує такі ж принципи оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Групування фінансових активів, оцінка яких здійснюється на груповій основі

В залежності від наведених нижче факторів Банк оцінює ОКЗ або на індивідуальній, або на груповій основі.

Види активів, за якими Банк оцінює ОКЗ на індивідуальній основі, включають наступні:

" всі активи Кошику 3 розмір яких перевищує 1% Регулятивного капіталу Банку.

Види активів, за якими Банк оцінює ОКЗ на груповій основі, включають наступні:

" невеликі та стандартні активи в рамках портфеля кредитування;

" іпотечні та споживчі кредити в Кошику 1 та 2;

" придбані кредитно-знецінені фінансові активи, управління якими здійснюється на груповій основі.

Банк об'єднує ці фінансові активи в однорідні групи в залежності від їх внутрішніх і зовнішніх характеристик.

Короткий огляд модифікованих і реструктуризованих позик

З точки зору управління ризиками, коли умови по активу переглядаються або модифікуються, відділ по роботі з непрацюючими активами, продовжує відстежувати дані позиції до тих пір, поки їх визнання не буде повністю припинено.

На звітну дату Банк не мав таких позик.

Аналіз концентрації ризиків

Банк здійснює управління концентраціями ризику з розбивкою по географічним регіонам.

Наступна таблиця показує концентрацію ризику в розрізі галузей за географічними регіонами.

Концентрація кредитного портфелю за галузями економіки станом на 01.01.2019

(тис.грн.)

Галузь Заборгованість з врахуванням позабалансових зобов'язань, тис.грн. Концентрація %%

Виробництво 179 70538,2

Будівництво 1 910 0,4

Торгівля (південний регіон) 3 149 0,7

Торгівля (східний регіон) 128 125 27,2

Торгівля (західний регіон) 35 480 7,5

Торгівля (центральний регіон) 10 176 2,2

Складське господарство 15 331 3,3

Сільське госп-во (східний регіон) 36 744 7,8

Сільське госп-во (західний регіон) 50 745 10,8

Надання фін послуг 1 568 0,3

Оренда 1 828 0,4

Діяльність громадських організацій 508 0,1

ФО 5 621 1,2

Усього: 470 890 100,0

Кредити під застав. грошових коштів, які не включається до розрахунку кредитного ризику 506 111-

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 запасів та рухомого майна

" При кредитуванні фізичних осіб - застава авто та житла.

Банк також отримує гарантії від материнських організацій щодо кредитів, наданих дочірнім організаціям. Банк здійснює моніторинг ринкової вартості отриманого забезпечення і запрошує додаткове забезпечення у відповідності до базової угоди.

Банк дотримується принципів обережності та зваженості при формуванні кредитного портфелю. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якісній оцінці платоспроможності позичальника та вартості застави, проведення регулярного моніторингу стану обслуговування боргу та стану застави впродовж терміну дії кредитної угоди.

Банк здійснює обмеження ризиків кредитних та інвестиційних операцій шляхом встановлення внутрішніх лімітів та обмежень кредитного ризику, дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, та формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями (кредитними операціями, операціями з цінними паперами, іншими активними операціями).

З огляду на вищезазначене, рівень кредитного ризику Банку є низький та керованим.

Протягом звітного періоду Банк неухильно дотримувався усіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2018 року

N7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)

N8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%) N9 - норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)

01.01.2018	10,79	33,83	2,80
01.02.2018	11,56	43,70	0,05
01.03.2018	11,38	32,76	0,04
01.04.2018	10,89	32,51	0,66
01.05.2018	10,95	32,93	0,51
01.06.2018	10,94	42,42	0,89
01.07.2018	10,84	32,03	0,77
01.08.2018	19,09	65,12	1,01
01.09.2018	17,22	73,05	0,93
01.10.2018	18,00	68,99	1,51
01.11.2018	17,86	56,13	4,89
01.12.2018	17,39	63,99	3,51
01.01.2019	18,63	71,42	21,25

Ринковий ризик

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери. Основним з ринкових ризиків для Банку є валютний ризик.

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами. Управління валютним ризиком здійснюється як шляхом здійснення контролю над дотриманням лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним Банком України, так й встановленням внутрішніх лімітів валютної позиції за окремими валютами та операціями.

Кількісне вимірювання валютного ризику здійснюється Банком за допомогою VAR - аналізу. За розрахунками станом на кінець 2018 року, втрати Банку від дії валютного ризику протягом наступного календарного місяця з ймовірністю 99% не перевищать 0,03% від обсягу регулятивного капіталу. За результатами проведеного стрес-тестування валютного ризику за помірним сценарієм втрати Банку від зміни курсів валют можуть становити 0,6% від регулятивного капіталу, що відповідає мінімальному рівню ризику.

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 2018 року
 ЛІ3-1 - ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%) ЛІ3-2 - ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)

01.01.2018	0,7345	1,8380
01.02.2018	0,3545	0,5059
01.03.2018	0,2954	0,2586
01.04.2018	1,3408	0,4463
01.05.2018	0,2180	0,5506
01.06.2018	0,2895	0,2095
01.07.2018	0,2894	0,2984
01.08.2018	0,3275	0,0947
01.09.2018	0,8636	0,3635
01.10.2018	0,9971	0,0173
01.11.2018	0,1909	0,2637
01.12.2018	1,8244	0,0000
01.01.2019	0,3476	0,3995

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику
(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2018 року				На звітну дату 2017 року		активи
		монетарні активи		монетарні зобов'язання		чиста позиція	монетарні	
		монетарні зобов'язання		чиста позиція				
1	Долар США	555 726	555 547	179 486	046480	8675	179	
2	Євро	64 780	65 546 (766)	43 135	43 377	(242)		
3	Рубль РФ	6 459	6 844	(385)	43 741	48 700	(4 959)	
4	Фунт стерлінгів		209	1	208	295	1 294	
5								
	Швейцарський франк							
		39	0 39	142	0			
		142						
6								
	Злотий	576	0	576	0	0	0	
7	Усього	627 789	627 938 (149)	573 359	572 945		414	

Таблиця 27.2. 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

А)

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату 2018 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 3 %	5	5
2	Послаблення долара США на 3 %	(5)	(5)
3	Зміцнення євро на 5 %	(38)	(38)
4	Послаблення євро на 5 %	38	38
5	Зміцнення російського рубля на 8 %	(31)	(31)
6	Послаблення російського рубля на 8 %	31	31
7	Зміцнення інших валют на 5%	41	41
8	Послаблення інших валют на 5%	(41)	(41)

Б)

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату 2017 року вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 3 %	155	155
2	Послаблення долара США на 3 %	(155)	(155)
3	Зміцнення євро на 18 %	(44)	(44)
4	Послаблення євро на 18 %	44	44
5	Зміцнення російського рубля на 8 %	(397)	(397)
6	Послаблення російського рубля на 8 %	397	397
7	Зміцнення інших валют на 5%	22	22
8	Послаблення інших валют на 5%	(22)	(22)

?

Таблиця 27.3. 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

А)

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс 2018 року вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 3 %	5	5
2	Послаблення долара США на 3 %	(5)	(5)
3	Зміцнення євро на 5 %	(39)	(39)
4	Послаблення євро на 5 %	39	39
5	Зміцнення російського рубля на 8 %	(34)	(34)
6	Послаблення російського рубля на 8 %	34	34
7	Зміцнення інших валют на 5%	42	42
8	Послаблення інших валют на 5%	(42)	(42)

Б)

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс 2017 року вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 3 %	147	147
2	Послаблення долара США на 3 %	(147)	(147)
3	Зміцнення євро на 18 %	(39)	(39)
4	Послаблення євро на 18 %	39	39
5	Зміцнення російського рубля на 8 %	(371)	(371)
6	Послаблення російського рубля на 8 %	371	371
7	Зміцнення інших валют на 5%	20	20
8	Послаблення інших валют на 5%	(20)	(20)

Джерелом виникнення процентного ризику банківської книги є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Нарахування процентів за фінансовими активами та зобов'язаннями здійснюється Банком за фіксованими процентними ставками.

Банк здійснює управління процентним ризиком банківської книги шляхом встановлення Комітетом з управління активами та пасивами лімітів дисбалансів між обсягами активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентних ставок, а також затвердження мінімальних ставок розміщення (максимальних ставок залучення) коштів. Банк має низький рівень чутливості до процентного ризику, що обумовлено структурою пасивів (22% пасивів складає власний капітал Банку, 54 % - кошти на вимогу).

Кількісне вимірювання процентного ризику банківської книги здійснюється Банком за допомогою методу дюрації, згідно якого процентні активи та зобов'язання стають чутливими до зміни процентних ставок по закінченні строку дії договору або при настанні планового строку перегляду процентних

ставок. За розрахунками станом на кінець 2018 року, за умови розвитку подій за помірним сценарієм (зниження процентних ставок на 21% відносно діючих), потенційні втрати Банку від дії процентного ризику протягом трьох місяців 2019 р. не перевищать 0,1% від обсягу регулятивного капіталу, що відповідає мінімальному рівню ризику.

Таблиця 27.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
2018					
1	Усього фінансових активів	321 096 595	754 578 457	974 695	
2	Усього фінансових зобов'язань	191 740 307	517 499 257		
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2018 року	288 237 578 457	475 438		129 356
2017					
4	Усього фінансових активів	451 550 581	0 476 568 3	1 098 280	
5	Усього фінансових зобов'язань	251 204 286	743 537 947		
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2017 року	65 683 560	333		200 346 294
304					

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	2018 рік			2017 рік			інші	інші	інші
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США			
Активи										
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Кредити та заборгованість банків	12,04	0,05	-	1,07	10,87	0,10	0,00	5,16	
3	Кредити та заборгованість клієнтів	18,23	7,18	9,11	-	19,41	7,77	9,21	-	
4	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	16,48	-	-	-	-	-	12,22	-	
Зобов'язання										
7	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів:	10,09	1,92	1,22	1,63	7,35	1,38	3,69	1,86	
8.1	Поточні рахунки	8,43	0,96	0,06	1,63	7,07	0,75	0,46	1,86	
8.2	Строкові кошти	14,26	3,06	6,45	-	15,07	3,17	6,92	-	

?

Таблиця 27.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		118 298-	-	118 298
2	Кредити та заборгованість банків		228 169-	4 175	232 344
3	Кредити та заборгованість клієнтів		676 959-	-	676 959
4	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю		300 768-	-	300 768
5	Інші фінансові активи		30 690	-	30 690
6	Усього фінансових активів		1 354 884	-	4 175 1 359 059
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
7	Кошти клієнтів	1 096 593	-	27	1 096 620
8	Інші фінансові зобов'язання	1 631	-	-	1 631
9	Усього фінансових зобов'язань		1 098 224	-	27 1 098 251
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами				256 633- 4 175 260 808
11	Зобов'язання кредитного характеру		289 087-	-	289 087

?

Таблиця 27.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		63 908	-	63 908
2	Кредити та заборгованість банків		99 677	-	441 100 118
3	Кредити та заборгованість клієнтів		665 243	-	665 243
4	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю		440 508	-	440 508
5	Інші фінансові активи		12 252	-	12 252
6	Усього фінансових активів		1 281 588	441	1 282 029
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7	Кошти клієнтів	1 048 802	-	22	1 048 824
8	Інші фінансові зобов'язання	1 327	-	-	1 327
9	Усього фінансових зобов'язань		1 050 129	-	22 1 050 151
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами		231 438	441	231 879
11	Зобов'язання кредитного характеру		109 417	-	109 417

Фондовий ризик

Фондовий ризик це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, які мають постійні котирування на організаційно оформленому біржовому ринку.

Загальна мета банку щодо управління фондовим ризиком - обмежити зменшення вартості власного капіталу Банку, спричинене несприятливими змінами цін за цінними паперами, через постійний моніторинг торгових позицій Банку і контроль вартості під ризиком портфеля цінних паперів, та у такий спосіб забезпечити захист інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонерів. Управління фондовим ризиком в Банку полягає у визначенні величини неузгодженої позиції, яка наражає Банк на ризик, та у визначенні шокової величини зміни зовнішнього фактору - біржового курсу. Результат дослідження дає уявлення про те, яку суму збитків чи доходів отримає Банк у разі, якщо події розвиватимуться за закладеними припущеннями.

Оцінка ризику здійснюється на щомісячній основі, результати виносяться на розгляд комітету з управління активами та пасивами для ухвалення рішення щодо корегування профілю ринкового ризику на підставі Результатів стрес-тестування.

На кінець звітного року в торговому портфелі Банку враховуються цінні папери балансова вартість яких за ціною купівлі складала 14 899 тис.грн. В зв'язку із виключенням з біржового реєстру в травні-серпні 2015р. проведено уцінку пакетів акцій. Збитки Банку становили 14 899 тис.грн. Справедлива вартість торгового портфелю цінних паперів дорівнює нулю.

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.

По результатах проведеного стрес-тестування ризику ліквідності за помірним сценарієм встановлено, що Банк не зазнає втрат для відновлення ліквідності. Ризик ліквідності є мінімальним.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком прийнято План дій в умовах кризи ліквідності, яким визначені основні засади антикризового управління ліквідністю. Банк протягом звітного періоду дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва нормативу	та його значення станом на	місячні звітні дати 2018 року
Н4 - норматив миттєвої ліквідності (не менш 20%)	Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%)	Н6 - норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)	
01.01.2018	118,98	82,16	114,92
01.02.2018	116,51	88,05	113,93
01.03.2018	110,98	92,17	109,52
01.04.2018	112,78	90,87	111,17
01.05.2018	165,98	116,76	117,46
01.06.2018	161,91	95,98	109,25
01.07.2018	181,22	97,76	112,73
01.08.2018	179,46	110,09	110,69
01.09.2018	133,70	83,68	110,31
01.10.2018	124,58	85,53	113,85
01.11.2018	117,69	88,29	116,17
01.12.2018	125,29	83,96	122,04
01.01.2019	109,75	86,45	115,87

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 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 27.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років
	Усього			
1	Кошти клієнтів:	785 943342 247-	1 128 190	
1.1	Кошти фізичних осіб	237 204313 013-	550 217	
1.2	Інші	548 73929 234 - 577 973		
2	Інші фінансові зобов'язання	1 624 7	160 1 791	
3	Фінансові гарантії	- - -	-	
4	Інші зобов'язання кредитного характеру		45 608 216 86726 612 289 087	
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями			833 175559 12126 772
		1 419 068		

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років
	Усього			
1	Кошти клієнтів:	761 854 330 779-	1 092 633	
1.1	Кошти фізичних осіб	250 432305 479-	555 911	
1.2	Інші	511 42225 300 - 536 722		
2	Інші фінансові зобов'язання	749 572 6	1 327	
3	Фінансові гарантії	117 120 - 237		
4	Інші зобов'язання кредитного характеру		4 631 100 4494 100 109 180	
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями			767 351 431
920		4 106 1 203 377		

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 2018 року та 31 грудня 2017 року.

?

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних

строків погашення за 2018 рік

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 12 міс. Від 12 місяців до 5 років Понад 5 років Усього

		Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	118 298-	-	-	118 298		
2	Кредити та заборгованість банків	232 344-	-	-	232 344		
3	Кредити та заборгованість клієнтів	28 127	592 334	56 497	1 676 959		
4	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	300 768-	-	-	300 768		
5	Інші фінансові активи	29 993	-	5	29 998		
6	Усього фінансових активів	709 530	592 334	56 502	1 358 367		
		Зобов'язання					
7	Кошти клієнтів	784 612	312 008-	-	1 096 620		
8	Інші фінансові зобов'язання	1 624	7 160	-	1 791		
9	Усього фінансових зобов'язань	786 236	312 015	160	1 098 411		
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(76 706)			280 319	56 342	1 259 956
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(76 706)			203 613	259 955	259 956

?

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 12 міс. Від 12 місяців до 5 років Понад 5 років Усього

		Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	63 908	-	-	63 908		
2	Кредити та заборгованість банків	100 118-	-	-	100 118		
3	Кредити та заборгованість клієнтів	17 424	575 757	62 025	37 655 243		
4	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	440 508-	-	-	440 508		
5	Інші фінансові активи	8 842	2 822	-	11 664		
6	Усього фінансових активів	630 800	578 579	62 025	37 1 271 441		
		Зобов'язання					
7	Кошти клієнтів	757 834	290 990	-	1 048 824		
8	Інші фінансові зобов'язання	749	572	6	1 327		
9	Усього фінансових зобов'язань	758 583	291 562	6	1 050 151		
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(127 783)			287 017	62 019	37 221 290
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(127 783)			159 234	221 253	221 290

28.

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, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у

зв'язку з чим Банк визнає необхідність підтримання балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті погіршення співвідношення запозиченого та власного капіталу, та перевагами й стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Регулятивний капітал Банку розраховано на основі облікових даних згідно вимог "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління НБУ № 368 від 28.08.2001р. (зі змінами).

Станом на 01 січня 2019р. Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 288,2 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;

- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 54,1% при мінімально необхідному значенні 10%;

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2018	31.12.2017
1	ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	234 256240	603
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000200	000
1.2.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку:	43 346	43 258
1.2.1			
1.2.2	Резервні фонди, що створюються згідно з законами України		
	Емісійні різниці	4 334	
		39 012	4 247
		39 011	
1.3.	Зменшення ОК :	(9 090)	(2 655)
1.3.1	Власні акції, що викуплені в акціонерів	-	
1.3.2			
1.3.3			
1.3.4	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу		
	Капітальні вкладення у нематеріальні активи		
	Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	(7 890)	
		(1 200)	
		-	(801)
		(1 854)	
		-	
2	ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	53 970	57 962
2.1	Резерви під стандартну заборгованість	-	
2.2	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	36 121	28 180
2.3	Прибуток минулих років	31 467	30 450
2.4	Непокритий кредитний ризик (13 618)	(668)	
	РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)	288 226298	565

29.

29. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом 2018 р. в судах України розглядались справи, де стороною по справі виступав АТ "МОТОР-БАНК" та які були вирішені на користь банку, в результаті чого, була зменшена загальна сума

простроченої заборгованості, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за неведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 300 тис.грн., за капітальними інвестиціями за неведеними в експлуатацію основними засобами складає 5 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за неведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 1 420 тис.грн., за капітальними інвестиціями за неведеними в експлуатацію основними засобами складає 61 тис.грн.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року у Банку в оперативному лізингу (оренді) за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду) знаходяться нежитлові приміщення, в яких розміщені установи Банку (відділення №2, №3, відділення "Запорізька регіональна дирекція АТ"МОТОР-БАНК", Волочиське відділення, Львівське відділення, Дніпровське відділення, Миколаївське відділення, Харківське відділення, Представництво в м.Київ).

Таблиця 29.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	До 1 року	4 172	1 805
2	Від 1 до 5 років	2 681	1 378
3	Усього	6 853	3 183

?) дотримання особливих вимог.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 та 31 грудня 2017 років Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

д) 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 29.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	277 149	2 637
2	Невикористані кредитні лінії	11 541	106 543

3	Гарантії видані	397	237	
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(518)	-	
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву			288 569 109 417

Таблиця 29.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
1	Гривня	93 100 25 215	
2	Долар США	195 469 84 202	
3	Інші	-	-
4	Усього	288 569 109 417	

е) Активи, надані Банком в заставу станом на кінець дня 31 грудня 2018 та 31 грудня 2017 років, відсутні.

30.

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 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки	Усього справедлива вартість
	Усього балансова вартість		
	ринкові котирування		
(1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані		
(2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
(3-й рівень)			

І Активи

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	118 298 118 298 118 298
1.1	готівкові кошти	-	-	78 146 78 146 78 146
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	40 152 40 152 40 152

2	Кредити та заборгованість банків	-	-	232 344232	344232	344
2.1	кореспондентські рахунки	-	-	232 344232	344232	344
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	676 959676	959676	959
3.1	кредити юридичним особам	-	-	672 059672	059672	059
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	97	97	97
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	4 803	4 803	4 803
4	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-
5	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	-	-	300 768300	768300	768
5.1	боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	-	-	300 768300
768	300 768					
6	Інші фінансові активи	-	-	29 998	29 998	29 998
6.1	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	14 028	14 028	14 028
6.2	інші фінансові активи	-	-	15 970	15 970	15 970
7	Інвестиційна нерухомість	-	-	48	48	48
8	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	54 590	54 590	54 590
8.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	46 701	46 701	46 701
8.2	нематеріальні активи	-	-	7 889	7 889	7 889
9	Усього активів	1 413 005	1 413 005	1 413 005		
II	Зобов'язання					
10	Кошти клієнтів	-	-	1 096 620	1 096 620	1 096 620
10.1	інші юридичні особи	-	-	563 313563	313563	313
10.2	фізичні особи	-	-	533 307533	307533	307
11	Інші фінансові зобов'язання	-	-	1 791	1 791	1 791
11.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками					1 156 1 156
11.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	635	635	635
12	Усього зобов'язань	-	-	1 098 411	1 098 411	1 098 411

?

Таблиця 30.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість
Усього балансова вартість
ринкові котирування

(1-й рівень) модель оцінки, що використовує спостережені дані

(2-й рівень) модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними

(3-й рівень)

I Активи

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	63 908	63 908	63 908
1.1	готівкові кошти	-	-	44 357	44 357	44 357
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	-	-	-
19 551						
19 551						
19 551						
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	100 118100	118100	118
2.1	кореспондентські рахунки	-	-	100 118100	118100	118
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	644 756644	756655	243
3.1	кредити юридичним особам	-	-	642 120642	120652	274
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	9	9	9
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	2 627	2 627	2 960
4	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-
5	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	-	-	440 508440	508440	508

5.1	боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	440 508440		
508	440 508					
6	Інші фінансові активи -	-	11 664	11 664	11 664	
6.1	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	11 420	11 420	11 420
6.2	інші фінансові активи -	-	244	244	244	
7	Інвестиційна нерухомість	-	-	50	50	50
8	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	39 438	39 438	39 438
8.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	38 638	38 638	38 638
8.2	нематеріальні активи -	-	800	800	800	
9	Усього активів		1 300 442	1 300 442	1 310 929	
II	Зобов'язання					
10	Кошти клієнтів	-	-	1 048 824	1 048 824	1 048 824
10.1	інші юридичні особи -	-	-	508 002508	002508 002	
10.2	фізичні особи -	-	-	540 822540	822540 822	
11	Інші фінансові зобов'язання	-	-	1 327	1 327	1 327
11.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками					330 330
11.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	997	997	997
12	Усього зобов'язань	-	-	1 050 151	1 050 151	1 050 151

?

Таблиця 30.3. Вплив можливих альтернативних припущень на оцінку справедливої вартості інструментів з використанням моделей оцінки, що використовували вхідні дані 3-го рівня (тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	2018 рік		2017 рік		Балансова	вартість
		Балансова вартість		Вплив можливих альтернативних припущень		Балансова	вартість
		Вплив можливих альтернативних припущень					
1	2	3	4	5	6		
1	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-	-
1.1	акції підприємств	14 899	-	14 899	-		
1.1.1	дооцінка/(уцінка) акцій		(14 899)		(14 899)		
3	Залишок на 31 грудня	-	-	-	-		

Станом на 31.12.2018 р. та 31.12.2017 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 7). Станом на звітну дату Банк не очікує суттєвих змін корисності цінних паперів.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк встановлює справедливу вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні);
- метод посилення на поточну вартість іншого ідентичного (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками) інструмента;
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

Вказані методи застосовуються Банком при визначення процентної політики та тарифів Банку та є критеріями справедливої вартості фінансових інструментів.

Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операції між добре поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, відображають найбільш вірогідні суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації тих чи інших фінансових інструментів.

Справедливу вартість: грошових коштів та їх еквівалентів з огляду на несуттєвий вплив фактору часу прийнято рівною балансовій вартості.

-кредити та заборгованість клієнтів

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів за програмами кредитування. Банк визнає прибуток/збиток від кредитних операцій, якщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. Кредити та заборгованість клієнтів (крім кредитних ліній, овердрафтів де не має можливості достовірно визначити кількість траншів та короткострокових кредитів терміном до 3-х місяців) після первісного визнання обліковується за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

- інші фінансові активи

Під час первісного визнання справедлива вартість інших фінансових активів дорівнює сумі фактично сплачених коштів. На кожен дату балансу після первісного визнання Банк здійснює аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення та формує резерв у разі зменшення корисності цього активу. Отже, поточна дебіторська заборгованість, зважена на суму сформованого резерву за сумнівними боргами, включається в баланс за чистою реалізаційною вартістю.

- кошти клієнтів

Банк визнає прибуток/збиток від депозитних операцій, якщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. За депозитами з терміном дії до трьох місяців справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довгострокових депозитів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

Нижче наведені використані ставки дисконтування, які залежать від виду валюти та терміну фінансового інструмента і кредитного ризику контрагента:

	2018 рік	2017 рік	
Кредити, що надані юридичним особам	1,66-21,5 %	0-23 %	
Іпотечні кредити фізичних осіб	18 %	19 %	
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		16-36 %	18-36 %
Строкові депозити юридичних осіб	0,7-17 %	0,7%-15,5%	
Строкові депозити фізичних осіб	1,25-18 %	0,5-19%	

?

31.

31. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ

Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2018 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.

(тис. грн.)

Рядок Назва статті За амортизованою собівартістю За справедливою вартістю через прибутки/збитки За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході

Усього АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	118 298-	118 298
2	Кредити та заборгованість банків:	232 344-	232 344
2.1	кореспондентські рахунки	232 344- -	232 344
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	676 959-	- 676 959
3.1	Кредити юридичним особам	672 059- -	672 059

3.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	97	-	-	97		
3.3	Кредити на поточні потреби фізичним особам	4 803	-	-	4 803		
4	Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-		
5	Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	300 768	-	-	300 768		
6	Інші фінансові активи: 29 998	-	-	29 998			
6.1	Грошові кошти з обмеженим правом користування	14 028	-	-	14 028		
6.2	Інші фінансові активи	15 970	-	-	15 970		
8	Усього фінансових активів	1 358 367	-	-	1 358 367		

?

Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік

Для цілей оцінки МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" встановлює такі категорії фінансових активів : а) кредити та дебіторська заборгованість; б) активи, доступні для продажу; в) фінансові активи, що утримуються до погашення та г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів за цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу			
	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку)	Інвестиції, утримувані до погашення	Усього			
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	63 908	-	-	-	63 908
2	Інші фінансові активи, що обліковують об за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках:	100 118	-	-	-	100 118
3.1	кореспондентські рахунки	100 118	-	-	-	100 118
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	655 243	-	-	-	655 243
4.1	Кредити юридичним особам	652 274	-	-	-	652 274
4.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	9	-	-	-	9
4.3	Кредити на поточні потреби фізичним особам	2 960	-	-	-	2 960
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	440 508
7	Інші фінансові активи: 11 664	-	-	-	11 664	
7.1	Грошові кошти з обмеженим правом користування	11 420	-	-	-	11 420
7.2	Інші фінансові активи	244	-	-	244	
8	Усього фінансових активів	830 933	-	-	440 508	1 271 441

?

32.

32. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	
Інші пов'язані особи				
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	-	70
	395 107			
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(221)
3	Інші активи	-	-	164
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-18%))	383 006	657	445 596

5	Резерви за зобов'язаннями	-	(1)	(37)
6	Інші зобов'язання	-	7	172

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік
(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний управлінський персонал	
		Інші пов'язані сторони				
1	Процентні доходи	-	32	27 891		
2	Процентні витрати	(11 336)		(149)	(43 272)	
3	Результат від операцій з іноземною валютою	177	-		57	
4	Комісійні доходи	4	25	20 490		
5	Комісійні витрати	-	-	-		
6	Прибуток (збиток), що виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-		
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-			1	6 480
8	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-		(1)	(37)	
9	Інші операційні доходи	-	7	379		
10	Адміністративні та інші операційні витрати	-		(21 002)	(4 061)	

?

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний управлінський персонал	
		Інші пов'язані сторони				
1.	Гарантії надані-	-	-			
2.	Інші зобов'язання	-	236	189 507		
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	236	189 507		

Таблиця 32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний управлінський персонал	
		Інші пов'язані сторони				
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-		57	2 256	
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду-			8	50 821	

Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний управлінський персонал	
		Інші пов'язані особи				
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (0-36 %)	-		9	435	
615						
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-		(1)	(6 701)	
3	Інші активи	-	-	21		
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-19%))			442 3402 533	470 884	
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-		
6	Інші зобов'язання	-	2	55		

?

Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік
(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний управлінський персонал	
		Інші пов'язані сторони				

1	Процентні доходи	-	16	17 024		
2	Процентні витрати	(7 765)	(32)	(15 020)		
3	Результат від операцій з іноземною валютою	752	-	2 531		
4	Комісійні доходи	82	16	17 566		
5	Комісійні витрати	-	-	-		
6	Прибуток (збиток), що виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	(1 906)		
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	8	(6 697)		
8	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-		
9	Інші операційні доходи	-	6	13		
10	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(15 853)	(5 382)		

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал
1.	Гарантії надані-	-	-	
2.	Інші зобов'язання	-	158 84 208	
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	158	84 208

?

Таблиця 32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-		
		3	434 854	
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду-	80	20 396	

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
		витрати	нараховане зобов'язання
		витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	19 601 1 132	15 057 677

33.

33. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після дати балансу не відбувались події, що мають розкриватись в фінансовій звітності.

XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська компанія "Кроу Україна"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	33833362
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04070, м. Київ, вул. Спаська, буд. 37
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№3681
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: банків №0106,, дата: 18.12.2008
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2018 по 31.12.2018
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	Звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність", в якій описується операційне середовище в Україні. Обставини про які йдеться у Примітці, можуть продовжувати негативно впливати на фінансовий стан і результати діяльності Банку у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути визначені. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: №18/348-Ф, дата: 27.09.2018
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 01.12.2018, дата закінчення: 18.03.2019
11	Дата аудиторського звіту	15.04.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	450 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій Раді АТ "МОТОР-БАНК"

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АТ "МОТОР-БАНК" (надалі - Банк), що складається з Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2018, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів (за

прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів 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.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність", в якій описується операційне середовище в Україні. Обставини про які йдеться у Примітці, можуть продовжувати негативно впливати на фінансовий стан і результати діяльності Банку у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути визначені. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2017, був проведений іншим аудитором, який 18 квітня 2018 висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Резерв під знецінення кредитів клієнтам

Оцінка розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам є ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливую вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку резерву під знецінення ключовим питанням аудиту.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовував Банк для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень. Для резервів під знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансових показників позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми проаналізували моделі Банку та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, є Звітом про управління та Звітом з корпоративного управління. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора, є Річною інформацією емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та НКЦПФР.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Спостережна рада, несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання об'єктивної впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Об'єктивна впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як об'єктивно очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки

щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити банк припинити свою діяльність на безперервній основі.

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" аудитори мають надати додаткову інформацію.

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування юридичної особи відповідно до установчих документів ТОВ АК "Кроу Україна"

Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ) Свідоцтво АПУ про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №3681 від 29.10.2015, дійсне до 29.10.2020

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування 04070, м. Київ, вул. Спаська, буд. 37

Закон України "Про цінні папери і фондовий ринок"

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

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

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

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

Закон України "Про банки та банківську діяльність"

Відповідно до Закону України "Про банки та банківську діяльність" та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

- " відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- " дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього контролю;
- " дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього аудиту;
- " дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- " дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- " дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку,
- " дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань операцій із пов'язаними з банком особами;
- " дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за:

- " підготовку статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до НБУ;
- " розробку, впровадження та підтримку системи бухгалтерського обліку у відповідності до вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність" та положень НБУ;
- " розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю у відповідності до вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність" та положень НБУ;
- " функціонування служби внутрішнього аудиту у відповідності до вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність" та положень НБУ;
- " обчислення та формування резервів за активними банківськими операціями;
- " розробку, впровадження та підтримку процедур визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними;
- " забезпечення дотримання вимог НБУ щодо розміру капіталу.

Процедури та отримані результати

Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за

строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01.01.2019.

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 31.12.2018.

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 31.12.2018 статутний капітал Банку складав 200 000 тис. грн. (Примітка 18), що відповідає розміру, встановленого Постановою НБУ №464 "Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру".

Станом на 31.12.2018 регулятивний капітал Банку складав 288 226 тис. грн. (Примітка 28), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2018 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368 (примітки 27, 28).

Бухгалтерський облік

Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку Банку вимогам НБУ та МСФЗ.

Обмеження на використання та поширення

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним

банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Віталій Гавриш.

Партнер / Віталій Гавриш
 Директор з аудиту фінансових установ
 Сертифікований аудитор
 сертифікат аудитора серії А №005607, виданий рішенням АПУ від 25.12.2003 №130
 сертифікат аудитора банків №0106, виданий рішенням АПУ від 18.12.2008 №197/2
 номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100594

м. Київ, Україна
 15 квітня 2019

XVI. Твердження щодо річної інформації

Наскільки відомо Голові Правління АТ "МОТОР-БАНК" Чихуну В.В., річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Банку, звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан Банку.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
25.04.2018	26.04.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.05.2018	21.05.2018	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення

		його філій, представництв
23.05.2018	25.05.2018	Відомості про зміну типу акціонерного товариства
29.05.2018	31.05.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.08.2018	23.08.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента