

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МОТОР-БАНК»

РІЧНИЙ ЗВІТ ЗА 2023 РІК





ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2023 РІК	3
ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	4
ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ	4
ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ	12
РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ	13
РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ	20
КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ	23
ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ	24
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2023 РІК	44
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ	45
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2023 РІК	46
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2023 РІК	46
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2023 РІК	48
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	49
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	173

АТ «МОТОР-БАНК»

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2023 РІК



ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2023 РІК



ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

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

Повне офіційне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МОТОР-БАНК».

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

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

Дата державної реєстрації Банку: 07.08.2007.

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

Організаційно-правова форма Банку: Акціонерне товариство. Банк діє як приватне акціонерне товариство.

18.04.2024 Вищий антикорупційний суд прийняв рішення про застосування санкції, передбаченої пунктом 11 частини 1 статті 4 Закону України «Про санкції», та стягнення активів Богуслаєва В.О. у дохід держави, в тому числі передача 100% акцій АТ «МОТОР-БАНК» до Фонду державного майна та про передачу державі коштів акціонера.

ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

ГАЛУЗЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Банк діє на банківському ринку з 2008 року. Статутний капітал Банку станом на 31.12.2023 складає 200 млн. грн.

КОНКУРЕНТНА ПОЗИЦІЯ БАНКУ

Конкурентна позиція Банку станом на кінець звітнього року (серед 63 діючих банків):

- 50 місце за розміром активів, у т.ч.:
 - 48 місце за обсягом кредитів та заборгованості клієнтів (юридичних осіб – 46 місце, фізичних осіб – 50 місце);
- 50 місце за розміром коштів клієнтів, у т.ч.:
 - 57 місце за обсягом коштів суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ (за коштами на вимогу – 56 місце);
 - 38 місце за обсягом коштів фізичних осіб (за коштами на вимогу – 28 місце).

ОПИС ЗОВНІШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА, В ЯКОМУ ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ БАНК

2022-2023 роки - роки повномасштабної війни РФ проти України. Цей фактор повністю поглинув наслідки окупації Криму та частини Донеччини та Луганщини, а також вплив пандемії COVID-19.

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

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

Сукупна міжнародна бюджетна допомога Україні в 2023 році склала 42,5 млрд USD. Основні країни-донори – США, ЄС, Японія, Канада, Великобританія, їх внесок становить близько половини видатків українського зведеного бюджету-2023. При цьому, сукупна потреба у фінансуванні перевищила 50 млрд дол. США, брак коштів від міжнародних партнерів перекрили монетарним фінансуванням НБУ, запозиченнями від міжнародних фінансових організацій та внутрішніми запозиченнями.

Динаміка ВВП



У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав. Зростання ВВП відбувалося на тлі низької бази порівняння у 2022 — насправді ж економічне відновлення припинилося. У кожному кварталі 2023 року реальний ВВП був нижчим відносно реального ВВП у відповідному кварталі 2021.

Металургія. Протягом перших місяців повномасштабного вторгнення чорна металургія втратила приблизно третину своїх активів. Зруйновані «Азовсталь» та ММК ім. Ілліча, відповідно другий і третій за розмірами металургійні заводи України, пошкоджено та зупинено Авдіївський коксохімічний завод. Восени частково постраждав і найбільший металургійний завод – «АрселорМіттал Кривий Ріг». Інші заводи спочатку зупинились, а потім періодично відновлювали виробництво. Окрім власне руйнувань, величезною проблемою стало блокування морських торговельних портів, через які проходила переважна більшість експорту металопродукції.

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

В 2023р. металургійні підприємства України поступово, повільно, але відновлювались. Наразі металургійні комбінати працюють приблизно на 70% своїх потужностей. Наприкінці 2023 року нарешті вдалося послабити мотузку на шії металургів — відновився морський експорт продукції через Український морський коридор. Коридор мусить продовжити працювати, а можливості для експорту чорних металів розширюватися. Тоді металургія почуватиметься значно впевненіше, оскільки до війни 4/5 виробленої продукції галузі йшло за кордон, і замінити такі обсяги внутрішнім споживанням практично неможливо.

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

У 2023 році споживання пального в Україні почало зростати порівняно із попереднім роком, однак воно ще не досягло рівня 2021-го.

Порівняно із 2021 роком споживання пального у 2022 році стрімко впало: дизпального - майже на 2,5 млн т (до 5,6 млн т), бензину - на третину (до 2,2 млн т), скрапленого газу - майже вдвічі (до 1,1 млн т). 2023 рік став роком зростання, особливо це стосується дизельного пального як найпопулярнішого. Але за два роки бензин втратив 16% споживання, скраплений газ - 34%, дизпальне - 17% від рівня 2021 року.

За два роки кардинально змінилися шляхи постачання пального. До 2022 року 70% дизпального та 50% бензину Україна завозила із Росії та Білорусі. Зараз же пальне постачається південного напрямку (Румунія, Болгарія, Греція) та з боку польського кордону (пальне з Польщі та країн Балтійського моря). Змінилися за два роки й способи імпорту. До повномасштабного вторгнення автомобільний транспорт не використовувався для ввезення пального в Україну. Після повномасштабного вторгнення парк бензовозів зріс у 4 рази - до 6 тис. одиниць, й автомобільний транспорт має паритет із залізничними перевезеннями пального.

У другій половині 2022р почалась атака на інший сегмент енергетики – виробництво, передачу та розподіл електричної енергії. Окрім окупації Запорізької АЕС, найбільшої в Європі, в жовтні агресор розпочав завдавати удари по об'єктах генерації та розподілу. Через два місяці після початку таких атак в Україні не залишилось жодної ГЕС та ТЕС, яка б не потрапила під обстріли. Пошкоджено щонайменше половина високовольтних елементів. В результаті Україна стикнулася з дефіцитом електричної енергії. Національний оператор передачі «Укренерго» був змушений обмежувати споживання. Вся країна жила за графіками відімкнень, яких, до того ж, не завжди вдається дотримуватись. Після кожного чергового удару ситуація погіршувалась, і після ракетних ударів 23 листопада був недовгий, але повний блекаут.

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

Щодо структури виробництва, то у 2023 році вона не зазнала значних змін. Як і раніше, більше половини електроенергії у країні продовжує виробляти атомна генерація, а теплоелектростанції впевнено посідають друге місце.

Так само, як і до війни, приблизно 17% всієї електроенергії виробляється з відновлювальних джерел (гідроелектростанції, СЕС, ВЕС, біомаса та біогаз). Окупація найбільшої атомної електростанції Європи (ЗАЕС)



могла б змінити структуру виробництва електроенергії, однак цього не сталося через втрату великих промислових споживачів електроенергії та скорочення споживання електроенергії загалом.

Єдина суттєва зміна за останній час – це перехід теплоелектростанцій з використання вугілля на природний газ та мазут, що пов'язано в першу чергу із серйозним ускладнення видобутку вугілля в країні та труднощами із його доставкою із-за кордону.

Що стосується нових об'єктів генерації, введених в експлуатацію за останні 11 місяців, то ситуація плачевна. Майже за рік в країні було додано в мережу лише 200 МВт нової генеруючої потужності (без врахування СЕС домогосподарств), що виглядає як математична похибка на тлі 4 500 МВт дефіциту генеруючої потужності, зафіксованого 30 січня 2023 року.

Як [повідомляла](#) "Українська енергетика", загальний обсяг експорту електроенергії в 2023 році склав 366,5 тис. МВт·год, що у 7 разів менше, ніж 2022 року (2574,6 тис. МВт·год).

Імпорт електроенергії Україною у 2023 році сягнув 806,4 тис. МВт·год, що на 2% менше, ніж у 2022 році (820,4 тис. МВт·год).

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

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

Погода у 2023 році сприяла сільському господарству, і аграрії змогли побити рекорди врожайності. Рівень врожайності зернових збільшився до 54,7 ц/га — цей показник побив попередній рекорд 2021 року, коли врожайність становила 53,6 ц/га. Хорошою була врожайність також і інших культур. Це дозволило зібрати високі врожаї незважаючи на втрату для сільського господарства значної частини територій, які або знаходяться під окупацією, або є небезпечними для роботи.

Високі врожаї також несуть певні виклики — важливим є збереження логістичних можливостей для експорту продовольства. Наприкінці 2023 року морський експорт зернових та олійних через Український морський коридор вийшов на пікові показники Зернової угоди.

Зовнішній сектор. Дефіцит поточного рахунку платіжного балансу у 2023 році становив 9.8 млрд дол. США (5.5% від ВВП) порівняно з профіцитом у 8.0 млрд дол. США (5.0% від ВВП) у 2022 році. Дефіцит сформувався через: суттєве розширення від'ємного сальдо торгівлі товарами – як за рахунок зниження експорту, так і збільшення імпорту; скорочення грантової допомоги від іноземних партнерів; розширення виплат за інвестиційними доходами.

Без урахування реінвестованих доходів та грантів від міжнародних партнерів дефіцит становив 18.4 млрд дол. США (у 2022 році – 6.3 млрд дол. США).

Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол у 2023 проти 31,1 млрд у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.

Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд дол — з них 47,9 млрд дефіциту бюджету та 11,9 млрд на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб; решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

У 2023 році з України експортували товарів на \$36 млрд, а імпортували — на \$63,5 млрд. Товарний експорт зменшувався другий рік поспіль: у 2021 році експорт товарів з України сягнув \$68,2 млрд, у 2022 — \$44,2 млрд. Ключовими категоріями товарного експорту України є продовольство (здебільшого зерно) та метали, які вкрай залежать від легкості логістики.

У 2023 році Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області після того, як Росія перестала виконувати свої домовленості в рамках Зернової угоди. Це дозволило [поступово нарощувати](#) не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт.



Втім, у 2023 році Україна також стала потерпати від польської блокади сухопутного кордону, що вдарила по українському експорту та по податкових надходженнях бюджету від імпорту товарів

Експорт товарів і послуг зменшився на 11.6% (у 2022 році на 29.4%), тоді як їх імпорт збільшився на 6.4% (у 2022 році скоротився на 1.1%).

Експорт товарів за рік зменшився на 15.7% (у 2022 році – на 35.2%) і становив 34.5 млрд дол. США. Основним чинником стало скорочення експорту чорних та кольорових металів на 34.2% (у 2022 році – на 62.6%) і мінеральних продуктів (у тому числі руд) на 45.3% (у 2022 році – на 47.8%). Експорт продовольчих товарів зменшився на 6.5% (у 2022 році – на 15.6%), насамперед через скорочення експорту насіння олійних на 25.3% (у 2022 році збільшився в 1.5 раза) та зернових на 9.2% (у 2022 році скоротився на 26.2%)

Монетарний та фінансовий сектори

Інфляція у річному вимірі за підсумками 2022 склала близько 27%. Для країни у стані війни такий рівень інфляції є цілком помірним.

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%.

Наприкінці 2023 року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд доларів. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

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

2 жовтня 2023 року Національний банк [оголосив про перехід до режиму гнучкості обмінного курсу](#). Міжбанківський валютний ринок повернувся до повноцінної роботи.

З 1 грудня 2023 року [скасовані всі обмеження](#) для банків та небанківських фінансових установ щодо обсягів можливого продажу ними готівкової іноземної валюти населенню. Розпочався процес зближення офіційного та реального (ринкового) курсу долара.

Облікова ставка НБУ з 03.06.2022 р. підвищилась на 15,0 в.п. та на кінець 2 кварталу 2023р. становила 25,0% річних. У зв'язку зі стрімким сповільненням інфляції у I півріччі 2023р. та позитивними очікуваннями щодо подальшого сповільнення інфляції, а також стабілізації валютного ринку, НБУ прийняв рішення щодо зменшення облікової ставки до 22% річних із 28.07.2023р. до 20% річних починаючи з 15.09.2023р., до 16% річних починаючи з 27.10.2023р. та до 15% річних починаючи з 15.12.2023р. Від початку повномасштабної війни банківська система загалом показала свою стійкість. Переважна більшість банків працює. У 2023 році український банківський ринок залишили чотири банки: 3 з яких були визнані неплатоспроможними, по 1 банку прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію. Також слід зазначити, що відбулась націоналізація системно важливого банку Сенс Банк, з причини приналежності банку громадянам росії.

За даними Національного банку України, фінансовий результат банків після оподаткування за 11 місяців 2023 року становив 130,55 млрд грн. Лише у листопаді банки заробили 7,85 млрд грн.

Порівняно з аналогічним періодом 2022 року чистий прибуток банків зріс у 6,7 раза, порівняно з аналогічним періодом 2021 року – у 2 рази..

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

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

Фіскальний сектор



Український бюджет у 2023 році — все ще бюджет війни. Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони; за нашими оцінками, витрати на оборону перевищать 30% ВВП за підсумками 2023 року. Для порівняння — “норма” НАТО в мирний час — 2%.

Власних податкових та митних надходжень Україні все ще не вистачало для покриття всіх видатків бюджету. Різницю вдавалося покривати за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій.

Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол у 2023 проти 31,1 млрд у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.

Міграція та ринок праці

За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн українців, знайшли безпечний прихисток у країнах Європи, з них 5 млн отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. До 6,5 млн українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО).

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція Info Sapiens робить власні оцінки його рівня. Протягом усього 2023 року зберігався тренд на стаке зниження безробіття. Водночас під кінець року безробіття все ще було у півтора-два рази вищим за рівень початку 2022, перед повномасштабним вторгненням. Протягом 2023 незмінно 20-25 відсотків опитаних Info Sapiens повідомляли, що економлять на їжі — це орієнтовно збігається з оцінкою бідності в Україні від Світового банку.

Кількість вакансій на ринку праці стабільно відновлювалась протягом 2023, однак досі не досягла рівня 2021 року. З іншого боку, динаміка шукачів роботи була негативною, що також підтверджують результати опитування бізнесу, який стверджує, що брак робочої сили є суттєвою перешкодою для підприємницької діяльності.

У перший місяць повномасштабної війни через масові звільнення та сповільнення активності бізнесу на ринок праці прибувало значно більше нових працівників, аніж могли прийняти працедавці. Протягом 2022 року динаміка ринку праці вирівнювалась, і вже у 2023 співвідношення нових шукачів роботи та нових вакансій вийшло на рівень 2021 року.

З одного боку, вакансій на ринку в цілому стало більше; з іншого боку — охочих зайняти ці вакансії вже не так багато. Ринок стабілізувався після первинного шоку повномасштабної війни та поступово адаптується до структурних змін в економіці. Водночас вільних робочих рук в Україні дедалі менше: значна частина українців перебувають за кордоном, а близько мільйона чоловіків та жінок боронять країну у лавах Сил оборони.

КОРПОРАТИВНА СТРУКТУРА

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

Структурні підрозділи (працівники), що підпорядковані Наглядовій раді Банку

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

Структурні підрозділи, що підпорядковані Правлінню

- радник Голови Правління;
- помічник Голови Правління;
- юридичне управління, в т.ч. відділ по роботі з непрацюючими активами;



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

КОРОТКИЙ ОПИС ДІЮЧОЇ БІЗНЕС-МОДЕЛІ, ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ

Види діяльності Банку

Станом на 31.12.2023 на підставі банківської ліцензії, Банк мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- неторговельні операції з валютними цінностями;



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

Також Банк має право здійснювати наступні операції:

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

Спеціалізація Банку

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

Бізнес-модель

Відповідно до Концепції SREP «Supervisory review and evaluation process», наразі бізнес-модель Банку класифікується як корпоративна з роздрібним фінансуванням – основну частку в активах займають кредити, надані юридичним особам, у зобов'язаннях превалюють кошти, залучені від фізичних осіб.

Основні продукти та послуги для клієнтів

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

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

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



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

В звітному році Банк не здійснював придбання акцій.

Загальний обсяг винагород працівникам Банку за 2023 склав 2 550 тис. грн., у т.ч.:

- винагорода за погашення проблемної заборгованості – 9,1 тис. грн.;
- винагорода в рамках преміювання ділової активності – 2 534,8 тис. грн.;
- винагорода в рамках преміювання за участь у реалізації проєктів – 0 тис. грн.;
- інші винагороди згідно умов колективного договору – 6,3 тис. грн.;
- винагорода за досягнення цілей діяльності – 0 тис. грн.



ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

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

- стати збалансованим, клієнтоорієнтованим Банком, універсальною кредитно-фінансовою установою, що поєднує високі темпи росту з ефективним управлінням ризиками;
- набутти статус загальнодержавного Банку;
- відповідати кращим міжнародним стандартам.

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

- удосконалення системи корпоративного управління Банку;
- удосконалення системи підбору, найму, навчання, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу;
- сприяння фінансуванню розвитку підприємств, конкурентних на міжнародних ринках; відкриття прямих кореспондентських рахунків у валютах I-ї групи класифікатора в іноземних банках; диверсифікація клієнтського кредитного портфелю шляхом збільшення його обсягу в іноземних валютах;
- використовуючи індивідуальну привабливість окремих конкурентних галузей та підприємств країни, залучення «дешевого» міжнародного грошового ресурсу до Банку;
- збалансоване збільшення активів та пасивів Банку, що не є ресурсами акціонера, АТ «Мотор Січ» та пов'язаних із ним юридичних та фізичних осіб; продовження плідної співпраці зі стратегічним клієнтом АТ «Мотор Січ» та пов'язаними із ним юридичними та фізичними особами за напрямками обслуговування зовнішньоекономічних контрактів, зарплатних проектів, кредитування співробітників підприємств, розрахунково-касового обслуговування тощо;
- розвиток нових напрямків діяльності Банку;
- побудова та упровадження ІТ-системи, спрямованої на централізацію, оптимізацію, кібербезпеку, технологічність та безперервність бізнес-процесів Банку;
- продовження формування оптимальної структури регіональної мережі відділень в Україні, інтенсивний розвиток створеної мережі відокремлених підрозділів, трансформація роботи відділень з метою подальшого поліпшення якості сервісу, зручності для клієнта та збільшення лояльності клієнтів до Банку.

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

В рамках поточних ринкових умов Банк бачить можливості для:

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

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

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

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



РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ

КЛЮЧОВІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ

Фінансові ресурси

Банк має у своєму розпорядженні наступні фінансові ресурси:

- достатній рівень ліквідних активів;
- наявність власного оборотного капіталу, який становить близько 70% від обсягу власного капіталу Банку;
- високий рівень капіталізації (норматив Національного банку України Н2 перевищує мінімальний рівень у 3,5 рази);
- потужну ресурсну підтримку з боку єдиного акціонера (за даними останнього кварталу сформували близько 58% зобов'язань Банку).

Нефінансові ресурси

Людські ресурси, інтелектуальний капітал

Відповідно до Стратегії розвитку Банку на 2022-2024, найважливішим капіталом Банку є його персонал. Для повного розкриття його потенціалу Банком проводиться постійна цілеспрямована робота по підборі та підвищенню кваліфікації кадрів, удосконаленню форм і методів мотивації персоналу, розвитку корпоративної культури та системи внутрішніх комунікацій. Банк націлений на збільшення ефективності процесів та підвищення продуктивності персоналу, у т.ч. за рахунок реалізації наступних заходів:

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

Технологічні ресурси

Банк має у своєму розпорядженні наступні технологічні ресурси:

Назва	Функціонал
Автоматизована банківська система «Б2»	Виконання функцій із вводу, обробці, збереженню та виводу інформації щодо операційної діяльності Банку, бухгалтерський облік
Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів Банку iFOBS	Дистанційне обслуговування рахунків клієнтів, у тому числі система «Клієнт-Банк»
Система управління персоналом і розрахунку заробітної плати HRM :: eCSpert	Управління робочим часом та облік заробітних плат працівників Банку
АРМ-СЕР 4 Worker	Обмін файлами документів, квитанцій, виписок та інших технологічних файлів між АБС та НБУ в межах СЕР 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 СЕР
Транспортна система НБУ на базі IBM Websphere MQ	Взаємодія АРМ-Інф та НБУ



Назва	Функціонал
Система кількісного обігу депозитних сертифікатів національного Банку України «СЕРТЛАЙН3» WEB інтерфейс	Участь у проведенні операції з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України
Система автоматизації проведення операцій своп процентної ставки «СвопЛайн» WEB інтерфейс	Участь в операціях своп процентної ставки з Національним банком України
Система реєстрації кредитних договорів уповноважених банків з нерезидентами	Управління кредитними договорами уповноважених банків з нерезидентами
Система «Автоматизація оброблення заявок банків на підкріплення готівкою, вивезення її надлишків та непридатних до обігу банкнот та монет» в Системі автоматизації готівкового обігу АРМ «Заявка-online» WEB інтерфейс	Управління касовою готівкою
Система проведення операцій з рефінансування банків (АРМ «КредЛайн3») WEB інтерфейс	Участь у тендерах Національного банку України із підтримання ліквідності
Автоматизована інформаційна вебсистема “Електронна форма Державного реєстру банків «ВЕБ-ДРБ» ” WEB інтерфейс	Внесення інформації до електронної форми Державного реєстру банків за допомогою електронних повідомлень, що надсилаються банками про відкриття, зміну відомостей про відокремлений підрозділ Банку
Системи грошових переказів	Обслуговує платежі фізичних осіб
Система обробки Свифт-повідомлень Alliance Lite2	Міжнародні електронні платежі «SWIFT»
Програма зв'язку FTOMail	Забезпечення зв'язку у системі електронних платежів та інших системах НБУ
Windows 10 Professional	Забезпечення роботи робочих станцій користувачів
SuSe Linux Enterprise Server	Забезпечення роботи серверів інформаційної мережі Банку
ORACLE	Система управління базами даних
Microsoft Office 2013, 2016	Забезпечення роботи робочих станцій користувачів
Eset Endpoint Security	Забезпечення антивірусного захисту робочих станцій користувачів
Eset Security Authentication	Забезпечення аутентифікації користувачів під час доступу до корпоративних ресурсів і конфіденційної інформації.
CardGalaxy	Обмін даними з картковим процесинговим центром ПУМБ
Система електронного документообігу «MEDoc»	Подача електронної звітності та обмін рахунками, актами, договорами та іншими юридично значущими документами
Правова інформаційно-пошукова система «Ліга: -360»	Підтримка нормативного забезпечення
ПЗ ProVision	Розрахунок резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями у відповідності з МЗФЗ 9
АСКОД	Система електронного документообігу
Емкон: звіт	Складання звіту емітента у відповідності з вимогами НКЦПФР
Forcepoint DLP Suite	Програмний продукт для запобігання витоку конфіденційної інформації за межі корпоративної мережі



Назва	Функціонал
Microsoft Windows Server Standard 2016, 2019	Операційна система корпоративного рівня, забезпечує обробку гібридної хмари і даних, а також новий рівень безпеки і інновацій для додатків та інфраструктури компанії

Інформаційні ресурси.

15 грудня 2023 року рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг» було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг АТ «МОТОР-БАНК» за національною шкалою на рівні uaAA. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими банками. Рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ «МОТОР-БАНК» прийнято відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за 9 місяців 2023 року, а також окремих файлів статистичної звітності АТ «МОТОР-БАНК» за січень-листопад 2023 року.

РИЗИКИ

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

Основними цілями управління ризиками є:

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

Загальними принципами управління ризиками у Банку є:

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3) Правління Банку забезпечує і несе відповідальність за виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків. Правління Банку для реалізації своїх завдань виконує функції щодо управління ризиками, передбачені Положенням про Правління акціонерного товариства «МОТОР-БАНК».

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

Всі структурні підрозділи Банку в рамках своєї компетенції повинні:

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

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

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

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

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

1) Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Всі активні банківські операції, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку генерують кредитний ризик. Банк має низьку толерантність до кредитного ризику. Банк дотримується консервативних підходів до кредитних ризиків і використовує практику кредитування, яка забезпечує значну вірогідність того, що кредити будуть погашені. З огляду на суттєві концентрації у кредитному портфелі Банк докладає зусилля, спрямовані на зниження концентрацій у кредитному портфелі. Банк уникає вкладень в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком (зокрема, вкладень в статутні капітали), крім випадків інвестування в капітал у зв'язку з проведенням Банком претензійно - позовної роботи.

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

3) Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську



книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку. Банк має низьку толерантність до процентного ризику банківської книги.

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

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

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

7) Ризик репутації – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу Банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами. Банк має низьку толерантність до ризику репутації. Банк розробляє відповідні внутрішні нормативні документи та запроваджує практичну роботу з управління цим ризиком.

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

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

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

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

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

ВІДНОСИНИ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

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

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



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

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

18.04.2024 Вищий антикорупційний суд прийняв рішення про застосування санкції, передбаченої пунктом 11 частини 1 статті 4 Закону України «Про санкції», та стягнення активів Богуслаєва В.О. у дохід держави, в тому числі передача 100% акцій АТ «МОТОР-БАНК» до Фонду державного майна та про передачу державі коштів акціонера.



РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

РЕЗУЛЬТАТИ 2023 РОКУ (ФІНАНСОВІ І НЕФІНАНСОВІ):

Позиції банку серед інших банків України:

- Топ-63 за рентабельністю активів
- Топ-63 за рентабельністю капіталу
- Топ-62 за розміром фінансового результату
- Топ-54 за розміром капіталу
- Топ-50 за розміром активів

Інфраструктура та клієнтська база:

- 9 відділень у 7 містах України (діяльність 1 відділення тимчасово призупенена)
- 24 власних банкомати, 1 програмно технічний комплекс самообслуговування
- більше 15 тисяч клієнтів

Кредитні рейтинги:

- довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою на рівні uaAA

Капіталізація та ліквідність:

Банк підтримує високий рівень капіталізації, що значно перевищує регуляторні вимоги

Показник	Норматив НБУ	Факт
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу	min 10%	35,6%
Норматив достатності основного капіталу	min 7%	32,4%

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

- Кореспондентський рахунок банку в НБУ 210 млн. грн.
- Банкноти та монети 34 млн. грн.
- Кореспондентські рахунки в інших банках 145 млн. грн.
- Депозитні сертифікати НБУ 10 млн. грн.
- Облігації внутрішніх державних позик (необтяжені) 66 млн. грн.

Нормативи ліквідності, встановлені НБУ, виконуються із значним запасом

Показник	Норматив НБУ	Факт
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в усіх валютах	min 100%	745%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті	min 100%	655%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	min 100%	251%



Прибуток Банку до податків та резервів у порівнянні з 2022 р. зменшився на 68,7 млн. грн.

- 2022 рік 32,5 млн. грн.
- 2023 рік -36,2 млн. грн.

Структура фінансового результату Банку за 2023 р. (в млн. грн.)

	Чистий процентний дохід	Чистий комісійний дохід	Результат від операцій з валютою та інший дохід	Чистий операційний дохід	Операційні витрати	Операційний прибуток	Резерви під знецінення активів	Податок на прибуток	Чистий збиток
«+»	59,2	17,1	8,4	84,8		-37,1			
«-»					183,6		10,0	0,2	-47,4

Питома вага окремих статей чистого операційного доходу в загальному підсумку:

- Чистий процентний дохід 70%
- Чистий комісійний дохід 20%
- Результат від операцій з валютою та інший дохід 10%

Питома вага непрацюючих кредитів в кредитному портфелі прийнятна та становить 12,6% (у 2022 році – 0,06%).

Значення показників, що характеризують ефективність роботи Банку, погіршилися:

Показник	Розрахунок	2022	2023
Чиста відсоткова маржа	відношення чистого процентного доходу до активів, за якими Банк отримує відсотки	2,0%	3,66%
C / I (cost to income)	відношення операційних витрат до чистого операційного доходу	80,6%	146,1%
Рентабельність активів (ROA)	відношення чистого прибутку до загальних активів Банку	-0,4%	-3,5%
Рентабельність капіталу (ROE)	відношення чистого прибутку до власного капіталу Банку	-2,8%	-16,2%

ПЕРСПЕКТИВИ НА 2023-2024

Інфраструктура та клієнтська база:

Збільшення клієнтської бази до 15,5 тисяч клієнтів

Кредитні рейтинги:

Підтримання довгострокового кредитного рейтингу за національною шкалою на рівні uaAA

Капіталізація та ліквідність:

Підтримання високого рівня капіталізації та ліквідності, який перевищує регуляторні вимоги

Показник	Норматив НБУ	Факт
----------	--------------	------



Норматив адекватності капіталу	min 10%	не менше 20%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR, Net Stable Funding Ratio)	min 100%	не менше 135%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в усіх валютах	min 100%	не менше 150%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті	min 100%	не менше 150%

Забезпечення прибуткової діяльності у 2024 році

Забезпечення ефективності роботи Банку

- Чиста відсоткова маржа в межах 3,5%
- C / I (cost to income) не більше 83%
- Рентабельність активів (ROA) 0,8 - 1,2%
- Рентабельність капіталу (ROE) 3,0 - 12,0%

Збільшення ефективності процесів і продуктивності персоналу

- Досягнення рівня укомплектованості штату не менше 95%
- Підвищення продуктивності праці персоналу за рахунок вдосконалення системи навчання, оцінки, планування кар'єри та ефективної мотивації персоналу
- Зменшення долі бек-офісного та підтримуючого персоналу за рахунок розширення мережі відокремлених підрозділів, представлених максимальною кількістю співробітників фронт-офісу



КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ

Показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності Банку відповідно до встановлених цілей, поділяються на основні та допоміжні. Перелік основних показників діяльності Банку та їх цільові значення визначені Основними напрямками діяльності Банку на 2021-2024:

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

За підсумками 2023 зафіксовані наступні відхилення від цільових значень основних показників:

- виконання на 53% плану за обсягом активів (2,04 млрд. грн. за планом, 1,082 млрд. грн. за фактом);
- невиконання плану за рентабельністю статутного капіталу (13,7% за планом, -23,7% за фактом);
- невиконання плану за рентабельністю активів (1,4% за планом, -3,5% за фактом).

Негативне відхилення від плану за обсягом активів сформувалося у ІV кварталі 2022 року через вплив ризику репутації, внаслідок чого Банк втратив близько 0,7 млрд. грн. залишків на рахунках клієнтів, також слід зазначити, що для формування необхідних залишків коштів на кореспондентських рахунках банків, з метою блокування коштів акціонера, Банком було реалізовано програму погашення кредитів юридичних осіб на суму 283 млн. грн. Отримання чистого збитку обумовлено формуванням реєзрів у безпрецедентному для Банку обсязі (41,2 млн. грн. у 2022р. та 10,0 млн. у 2023р.), у той час як протягом 2019-2021 рр. обсяг сформованих резервів був від'ємним.

Допоміжні показники діяльності Банку визначаються у його внутрішній нормативній базі:

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

Звіт про управління Банку розкривається у відповідності до вимог чинного законодавства України, у т.ч. Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373, інших нормативно-правових актів Національного банку.



ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

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

Єдиним акціонером акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» (код ЄДРПОУ 35345213) є фізична особа – громадянин України Богуслаєв Вячеслав Олександрович, якому належить 100 % статутного капіталу акціонерного товариства «МОТОР-БАНК». На підставі статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства» єдиний акціонер одноосібно здійснює повноваження загальних зборів та приймає рішення, що належать до компетенції загальних зборів. Відповідно до Рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 30.01.2023р. № 20/160-рк, Дубас Андрій Богданович призначений довіреною особою, якій передано право голосу за 2 000 000 (двома мільйонами) простих іменних акцій АТ «МОТОР-БАНК», що становлять 100% статутного капіталу банку, якими володіє Богуслаєв Вячеслав Олександрович, а також право брати участь в управлінні АТ «МОТОР-БАНК». Довірена особа Дубас Андрій Богданович призначена на період до усунення Богуслаєвим Вячеславом Олександровичем порушення, за яке до нього було застосовано тимчасову заборону права голосу. Рішення довіреної особи мають статус протоколу загальних зборів АТ «МОТОР-БАНК».

Протягом звітної періоду довіреною особою Дубасом А.Б. були прийняті наступні рішення:

- 08.08.2023 прийняті наступні рішення. За результатами розгляду звіту незалежного аудитора ТОВ АК «Кроу Україна» щодо аудиту фінансової звітності АТ «МОТОР-БАНК» за 2022 рік, затвердити План заходів за результатами розгляду зовнішнього аудиту Банку за 2022 рік, розроблений Наглядовою радою та Правлінням Банку. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2022 рік зі збитком у розмірі 6 994 359,60 гривень. Збиток у розмірі 6 994 359,60 гривень, отриманий Банком за результатами фінансово-господарської діяльності у 2022 році покрити за рахунок нерозподіленого прибутку отриманого Банком за результатами фінансово-господарської діяльності у 2020 році. Затвердити звіт Наглядової ради Банку за 2022 рік. За результатами розгляду звіту Наглядової ради Банку за 2022 рік визнати роботу Наглядової ради Банку у 2022 році задовільною. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік.

09.10.2023 прийнято рішення підтвердити чинність рішення №5/21 Єдиного акціонера АТ «МОТОР-БАНК» від 24.12.2021р. про встановлення максимально можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором з НБУ.

НАГЛЯДОВА РАДА

Персональний склад Наглядової ради

<i>Прізвище, ім'я, по батькові</i>	<i>Посада</i>	<i>Незалежний член</i>
Хохлов Юрій Олександрович	Голова Наглядової ради, незалежний директор	так
Лунін Віктор Олексійович	Заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера	ні
Дем'янова Олена Вікторівна	Член Наглядової ради, представник акціонера	ні
Пересада Сергій Анатолійович	Член Наглядової ради, представник акціонера	ні



Дунаєнко Надія Сергіївна	Член Наглядової ради, представник акціонера	ні
Приходько Ніна Миколаївна	Член Наглядової ради, незалежний директор	так
Суржик Інна Вікторівна	Член Наглядової ради, незалежний директор	так

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. Положенням про Наглядову раду Банку розміщено на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>.

Протягом 2023 року Наглядовою радою Банку всього було проведено 27 засідань, на яких розглядалися питання та приймалися рішення, що відносяться до її виключної компетенції. Рішення Наглядовою радою приймалися колегіально шляхом голосування. Принцип голосування 1 член Наглядової ради – один голос. Засідання проводилися в очній формі із використанням електронних засобів зв'язку.

Голова Наглядової ради, незалежний директор Банку Хохлов Юрій Олександрович має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на керівних посадах. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Хохлова Ю.О. вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» до керівників Банку. Протягом 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, Розвиток регіональної мережі та каналів продажу. Хохлов Ю.О. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 27 засіданнях Наглядової ради Банку. Хохлов Ю.О. відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національного банку України. Посади в інших юридичних особах не займає. Не входить до складу інших наглядових рад.

Заступник Голови Наглядової ради Банку Лунін Віктор Олексійович має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на керівній посаді. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Луніна В.О. вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» до керівників Банку. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює заступник Голови Наглядової ради. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Лунін В.О. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Управління ризиками, Фінансові цілі, Розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, Маркетингові заходи. Протягом звітнього періоду заступник Голови Наглядової ради Банку Лунін В.О. приймав активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 25 засіданнях Наглядової ради Банку. Посади в інших юридичних особах не займає. Не входить до складу інших наглядових рад.

Член Наглядової ради Банку Дем'янова Олена Вікторівна має повну вищу освіту в галузі економіки та досвід роботи в банківській системі на керівній посаді. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Дем'янової О.В. вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» до керівників Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Дем'янова О.В. 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 27 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. Не входить до складу інших наглядових рад.

Член Наглядової ради Банку Пересада Сергій Анатолійович має повну вищу освіту в галузі права та досвід роботи в банківській системі на керівній посаді. Національним банком України було підтверджено відповідність професійної придатності та ділової репутації Пересади С.А. вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» до керівників Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Пересада С.А. 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 24 засіданнях Наглядової ради Банку. Посади в інших юридичних особах не займає. Не входить до складу інших наглядових рад.

Член Наглядової ради Банку Дунаєнко Надія Сергіївна має повну вищу освіту в галузі економіки. Національним банком України погоджено Дунаєнко Н.С. як кандидата на посаду члена Наглядової ради Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Дунаєнко Н.С. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: IT-напрямок, Інвестиційна діяльність, Міжбанківський бізнес, Інформаційна безпека. Протягом звітнього періоду член Наглядової ради Банку Дунаєнко Н.С. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 27 засіданнях Наглядової ради Банку. Займає посаду директора ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР». Основний вид діяльності ТОВ «ФІРМА «МОТОР-ДІЛЕР» - діяльність інвестиційної фірми на ринку капіталів з торгівлі фінансовими інструментами (брокерська, субброкерська, дилерська, управління портфелем фінансових інструментів), депозитарна діяльність депозитарної установи на ринку капіталів. Не входить до складу інших наглядових рад.

Член Наглядової ради, незалежний директор Банку Приходько Ніна Миколаївна, має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на посаді головного бухгалтера. Національним банком України погоджено Приходько Н.М. як кандидата на посаду члена Наглядової ради Банку. Протягом звітнього періоду член Наглядової ради Банку Приходько Н.М. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 27 засіданнях Наглядової ради Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Приходько Н.М. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Роздрібний та корпоративний бізнес, Міжбанківський бізнес, Фінансовий аналіз та звітність Банку. Приходько Н.М. відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національного банку України. Посади в інших юридичних особах не займає. Не входить до складу інших наглядових рад.

Член Наглядової ради, незалежний директор Банку Суржик Інна Вікторівна, має повну вищу освіту в галузі економіки та значний досвід роботи в банківській системі на керівних посадах. Національним банком України погоджено Суржик І.В. як кандидата на посаду члена Наглядової ради Банку. Протягом звітнього періоду член Наглядової ради Банку Суржик І.В. приймала активну участь в розгляді та обговоренні питань порядку денного в 26 засіданнях Наглядової ради Банку. Відповідно до розподілу сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку Суржик І.В. здійснює кураторство за реалізацією наступних розділів Бізнес-плану: Розвиток регіональної мережі та каналів продажу. Суржик І.В. відповідає вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національного банку України. Посади в інших юридичних особах не займає. Не входить до складу інших наглядових рад.

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

На постійній основі здійснювався контроль за реалізацією Стратегії розвитку та Бізнес-плану Банку.

Організаційна структура Банку тричі актуалізована в зв'язку із змінами серед керівників структурних підрозділів, членів комітетів та комісій.

Подовжений термін дії повноважень Першого заступника Голови Правління.

Внутрішні документи Банку приводились у відповідність до вимог чинного законодавства України, шляхом їх актуалізації та затвердження в нових редакціях.

Розглянуті звіт Національного банку України про результати позапланової інспекційної перевірки Банку за період діяльності з 24.02.2022 до 26.10.2022, довідка НБУ про результати позапланової перевірки Банку з питань фінансового моніторингу, за результатами затверджені заходи по виконанню їх рекомендацій.

Регулярно розглядалися матеріали щодо порушення лімітів ризиків та приймалися відповідні рішення.

Протягом звітнього року приймалися рішення про запровадження значних змін в діяльності Банку. З метою оптимізації структури регіональної мережі АТ «МОТОР-БАНК», скорочення непродуктивних витрат і збільшення рентабельності роботи Банку було прийняте рішення про закриття Львівського відділення АТ «МОТОР-БАНК», Харківського відділення АТ «МОТОР-БАНК», Медичного відділення АТ «МОТОР-БАНК», Київського відділення АТ «МОТОР-БАНК» та Відділення «Баварія» АТ «МОТОР-БАНК».

В зв'язку із введенням воєнного стану, були прийняті відповідні рішення про тимчасове призупинення діяльності Бердянського відділення Банку.

Розглянутий звіт про виконання плану проведення аудиторських перевірок управління внутрішнього аудиту Банку за 2022р. Затверджений Стратегічний план проведення аудиторських перевірок управління внутрішнього аудиту Банку та план проведення аудиторських перевірок управління внутрішнього аудиту Банку на 2023р., що



складені на основі ризик-орієнтованого підходу. Періодично розглядалися звіти управління внутрішнього аудиту Банку за аудиторськими перевірками, здійсненими у відповідності із затвердженим Наглядовою радою планом проведення аудиторських перевірок (аудиту) на 2023р. та стан реалізації рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиторських перевірок. За результатами перевірок були надані відповідні висновки та рекомендації щодо підвищення рівня системи внутрішнього контролю та зниження рівня ризиків за напрямками діяльності Банку.

Для проведення аудиту річної фінансової звітності Банку та річної консолідованої звітності банківської групи, до складу якої входить Банк, проведено конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності. За результатами проведеного конкурсу ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» визначене для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «МОТОР-БАНК» та банківської групи АТ «МОТОР-БАНК» за 2023 р.

У випадках визначених нормативно-правовими актами Національного банку України Наглядова рада приймала рішення про затвердження рішень Кредитного комітету Банку.

Протягом звітного періоду Наглядова рада забезпечувала функціонування системи внутрішнього контролю і системи управління ризиками Банку шляхом актуалізації та затвердження внутрішніх документів Банку та здійснювала контроль за ефективністю цих систем, діяльністю Правління та підрозділів контролю.

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

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

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

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

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

член Наглядової ради Дем'янова О.В.

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

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

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

Заступник Голови Наглядової ради Лунін В.О.

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

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

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

член Наглядової ради Пересада С.А.

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

Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з управління ризиками провів 11 засідань на яких розглянув 29 питань в межах своєї компетенції, які були винесені на засідання Наглядової ради для прийняття рішень. Основні питання, що розглядалися комітетом відповідно до його функціональних повноважень, визначених Положенням про Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з управління ризиками: розгляд періодичних звітів та повідомлень управління аналізу та оцінки ризиків та управління комплаєнс контролю; затвердження переліку внутрішньобанківських лімітів ризиків; розгляд проектів внутрішніх документів з питань управління ризиками.

Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з питань винагороди та призначень провів 4 засідання на яких розглянув 7 питань в межах своєї компетенції, які були винесені на засідання Наглядової ради для прийняття рішень. Основні питання, що розглядалися комітетом відповідно до його функціональних повноважень, визначених Положенням про Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з питань винагороди та призначень: про затвердження внутрішніх документів; про навчання членів Наглядової ради з питань управління ризиками; про призначення Головного ризик-менеджера; про затвердження резерву кадрів; про подовження терміну дії повноважень Першого заступника Голови Правління.



Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з питань аудиту провів 5 засідань на яких розглянув 7 питань в межах своєї компетенції, які були винесені на засідання Наглядової ради для прийняття рішень. Основні питання, що розглядалися комітетом відповідно до його функціональних повноважень, визначених Положенням про Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з питань аудиту: розгляд звітів управління внутрішнього аудиту Банку; про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та Банківської групи; затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою для проведення зовнішнього аудиту, встановлення розміру оплати її послуг; розгляд звіту незалежного аудитора АК "КРОУ УКРАЇНА" щодо аудиту річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК» за 2022; про затвердження Положення про управління внутрішнього аудиту; про затвердження Плану проведення аудиторських перевірок управління внутрішнього аудиту АТ «МОТОР-БАНК» на 2024 рік.

Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з питань аудиту окремо зазначає наступне. Суб'єкт аудиторської діяльності ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА», його власники, посадові особи, ключові партнери з аудиту та залучені до надання таких послуг працівники незалежні від АТ «МОТОР-БАНК», не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень АТ «МОТОР-БАНК». Вимога щодо забезпечення незалежності поширюється на звітний період фінансової звітності станом на 31.12.2023р., що підлягає перевірці, та період надання послуг з аудиту такої фінансової звітності. Дотримано вимоги незалежності, передбачені п.13 «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018р. №90, та Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

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

Методи і процедури роботи Наглядової ради Банку, що передбачені чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, на нашу думку є ефективними. З метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради Банку функціонують постійно діючі комітети Наглядової ради. Сфери відповідальності за напрямками діяльності Банку (кураторство) розподілені між членами Наглядової ради та визначені у додатку 1 до схематичного зображення організаційної структури Банку, що затверджується Наглядовою радою. Фактори розподілу: наявність відповідної вищої та додаткової освіти, наявність професійного та управлінського досвіду роботи. Члени Наглядової ради та її комітетів постійно взаємодіють та перебувають на зв'язку один з одним, з членами Правління та підрозділами контролю. Підтримку цього процесу забезпечує служба Корпоративного секретаря Банку, яка підпорядковується Наглядовій раді. Члени Правління та працівники підрозділів контролю взяли участь в 26 із 27 засідань Наглядової ради що були проведені в звітному році. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю із використанням електронних засобів зв'язку, що значно спрощує її діяльність. Крім цього, службою Корпоративного секретаря запроваджений та ефективно використовується механізм ознайомлення членів Наглядової ради з матеріалами та підписання ними протоколів засідань Наглядової ради за допомогою системи електронного документообігу АСКОД. Вищенаведене відображається в протоколах засідань Наглядової ради Банку. Контроль за виконанням прийнятих Наглядовою радою рішень здійснюється на постійній основі Головою Наглядової ради, службою Корпоративного секретаря та підрозділами контролю Банку.

Відповідно до вимог пункту 360 Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління НБУ від 22.12.2018р. № 149 та Порядку проведення перевірки відповідності керівника, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту АТ «МОТОР-БАНК» вимогам законодавства України, затвердженого Наглядовою радою, Банк щороку перевіряє керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежного директора – також на відповідність вимогам щодо незалежності, та письмово повідомляє Національний банк України про результати перевірки. Результати такої перевірки, згідно з якими члени Наглядової ради Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством України затверджені Наглядовою радою Банку 28.12.2023 року, протокол № 27\23, та надіслані до Національного банку України.

Протягом звітного періоду діяльність Наглядової ради була направлена на хеджування ризиків на які наражався Банк в зв'язку із введенням воєнного стану, арештом єдиного акціонера та його відстороненням від управління Банком, підтримання ліквідності з метою виконання всіх зобов'язань перед клієнтами та дотримання нормативів Національного банку України. Традиційно Наглядова рада приділяла увагу організації своєї роботи у відповідності з принципами корпоративного управління в банках що засновані на непохитному виконанні законодавства про банки та акціонерні товариства. Наглядова рада здійснювала стратегічне управління діяльністю Банку, забезпечувала контроль за діяльністю Правління та сприяла досягненню поставлених цілей.



Минулий рік, як і попередній, був дуже важкий: триває агресія російської федерації проти України, відбуваються постійні обстріли м. Запоріжжя, основне приміщення Банку двічі зазнало ракетного удару. З жовтня 2022 року Банк працює без акціонера, який перебуває під арештом, що призвело до репутаційних втрат. 10.11.2022 року Національний банк України прийняв рішення про визнання ділової репутації власника істотної участі в АТ «МОТОР-БАНК» Богуслаєва В.О. небездоганною та застосування до нього заходу впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за 2 000 000 (двома мільйонами) простих іменних акцій, що становлять 100% статутного капіталу Банку. З 30.01.2023 року НБУ передав право голосу за акціями Банку Довірній особі Дубасу А.Б. Це нестандартні умови функціонування як для Банку так і зокрема для Наглядової ради.

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

- вдалося зберегти високу якість кредитного портфелю, не зважаючи на те, що велика частка клієнтів та їх майна залишилась на окупованих територіях. Частка сплачених відсотків станом на 31.12.2023 року склала 98,9%, усі необхідні резерви на покриття можливих втрат за активними операціями були сформовані в повному обсязі. Прострочена заборгованість за кредитами на 99% складається з кредитного портфелю позичальників, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях. Частка непрацюючих кредитів (NPL) в загальному обсязі класифікованих активів Банку за результатами 2023 року склала 10,4%, водночас цей показник в цілому у банківському секторі склав 37,4%;

- Банком забезпечено підтримку високого рівня ліквідності. Пруденційні нормативи ліквідності дотримуються із значним перевищенням вимог, що встановлені Національним банком України. У разі стягнення в дохід держави всієї суми заблокованих коштів акціонера, прогнозні значення нормативів ліквідності також будуть дотримуватися;

- Банк продовжує підтримувати високий рівень нормативів достатності капіталу. Зокрема, станом на 01.01.2024 року норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становив 35,6% (нормативне значення – не менше 10%), норматив достатності основного капіталу (Н3) - 32,4% (нормативне значення – не менше 7%).

- Банком виконуються всі пруденційні нормативи встановлені Національним банком України.

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

ПРАВЛІННЯ

Склад Правління Банку відповідає вимогам статті 40 Закону України «Про банки і банківську діяльність». До складу Правління Банку входять 5 осіб.

<i>Посада / ПІБ</i>	<i>Функціональні обов'язки</i>
Голова Правління Чихун В.В.	Очолює та керує роботою Правління Банку. Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом, розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, управління ризиками, фінансовий аналіз та звітність, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, ІТ-напрямок, інформаційна безпека, безпека, фінансові цілі, інше.
Перший заступник Голови Правління, член Правління Бериславський С.М. <small>(Виконував обов'язки Голови Правління 18.01.2023-20.01.2023, 21.03.2023-23.03.2023, 03.04.2023-05.04.2023, 06.04.2023-07.04.2023, 23.05.2023-25.05.2023, 14.06.2023-16.06.2023, 06.07.2023-07.07.2023, 31.07.2023-02.08.2023, 15.08.2023-16.08.2023, 07.11.2023-09.11.2023, 13.12.2023-15.12.2023)</small>	Очолює напрямок роботи Банку – «Підтримка». Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: управління персоналом, розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель, розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, ІТ-напрямок, інформаційна безпека, безпека, фінансові цілі, інше.
Заступник Голови Правління, член Правління Воїнов С.М.	Очолює напрямок роботи Банку – «Бізнес». Забезпечення реалізації наступних розділів Бізнес-плану Банку: розвиток клієнтської бази та продуктивний портфель,



(Виконував обов'язки Голови Правління 15.02.2023-16.02.2023, 25.07.2023-27.07.2023, 26.09.2023-28.09.2023, 04.10.2023-06.10.2023)

Головний бухгалтер, член Правління
Мотроненко Л.О.

розвиток регіональної мережі, маркетингові заходи, фінансові цілі.

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

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

Відповідальний працівник-начальник
Управління фінансового моніторингу, член
Правління

Удовіченко О.В.

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

В звітному періоді відбулись зміни в складі Правління: звільнення 20.02.2023 члена Правління Патлаха Віталія Федоровича – Головного ризик-менеджера – начальника управління аналізу та оцінки ризиків.

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

Призначення всіх членів Правління Банку погоджено Національним банком України. Всі члени Правління Банку відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, які встановлені Національним Банком України.

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

За 2023 р. було проведено 92 (дев'яносто два) засідання Правління.

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

1. Протягом звітного року з метою скорочення непродуктивних витрат і збільшення рентабельності роботи АТ «МОТОР-БАНК» приймалися рішення щодо погодження значних змін в діяльності Банку відносно припинення діяльності Київського відділення АТ «МОТОР-БАНК», відділення «Баварія» АТ «МОТОР-БАНК», Медичного відділення АТ «МОТОР-БАНК», Харківського відділення АТ «МОТОР-БАНК», Львівського відділення АТ «МОТОР-БАНК» та винесення питання про ухвалення Наглядовою радою АТ «МОТОР-БАНК» рішення щодо запровадження значних змін в діяльності АТ «МОТОР-БАНК», а саме: закриття (припинення діяльності) вищевказаних відділень.

2. Погодження продовження строку тимчасового призупинення діяльності Бердянського відділення АТ «МОТОР-БАНК» протягом періоду дії воєнного стану та 30 календарних днів після його припинення чи скасування (за умови, що стосовно відповідного населеного пункту не визначено дати завершення бойових дій/дати завершення тимчасової окупації) та винесення питання на розгляд Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» про ухвалення рішення щодо внесення змін до запровадження значних змін в діяльності АТ «МОТОР-БАНК», а саме: продовження строку тимчасового призупинення діяльності Бердянського відділення АТ «МОТОР-БАНК» протягом періоду дії воєнного стану та 30 календарних днів після його припинення чи скасування (за умови, що стосовно відповідного населеного пункту не визначено дати завершення бойових дій/дати завершення тимчасової окупації).

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



4. Затвердження рішень Кредитного комітету АТ «МОТОР-БАНК» згідно п.5.16. Положення про кредитування суб'єктів господарювання в АТ «МОТОР-БАНК», затвердженого Протоколом Правління АТ «МОТОР-БАНК» від 31.08.2018 р. № 15/08/18, також згідно п.3.6 глави 3 розділу VI передбаченого Постановою НБУ №368 від 28.08.2001р., п.4.4. Кредитної політики АТ «МОТОР-БАНК», затвердженої Наглядовою радою АТ «МОТОР-БАНК».
5. Протягом звітного періоду внутрішні документи Банку приводились у відповідність до вимог чинного законодавства України, шляхом їх актуалізації та затвердження в нових редакціях.
6. Розгляд звітів управління внутрішнього аудиту Банку за аудиторськими перевітками, здійсненими у відповідності із затвердженим Наглядовою радою планом проведення аудиторських перевірок (аудиту) на 2023 р. та стан реалізації рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиторських перевірок.
7. Щоквартальний розгляд та прийняття звітів щодо діяльності комітетів та комісій Правління АТ «МОТОР-БАНК», результатів аналізу накопиченої інформації згідно Баз даних прийому, накопичення та обліку поданих звернень і реєстрації обліку особистого прийому клієнтів, звіту щодо результатів планової актуалізації внутрішніх нормативних документів АТ «МОТОР-БАНК», звіту про управління операційними ризиками АТ «МОТОР-БАНК», звіту щодо оцінки комплаєнс-ризиків тощо.
8. Затвердження переліку пов'язаних осіб АТ «МОТОР-БАНК».
9. Забезпечувались процедури управління ризиками, затвержені Наглядовою радою. Здійснювався періодичний моніторинг кількісних та якісних показників системи індикаторів ефективності у відповідності до Плану відновлення діяльності АТ «МОТОР-БАНК», приймалися рішення щодо доцільності впровадження заходів раннього реагування.
10. Затвердження Зведеного графіку актуалізації внутрішніх нормативних документів АТ «МОТОР-БАНК» на 2023 рік.
11. Затвердження граничних значень внутрішньобанківських лімітів ризиків на 2023 рік, значення лімітів (обмежень) комплаєнс-ризиків та карти комплаєнс-ризиків АТ «МОТОР-БАНК», банківської групи АТ «МОТОР-БАНК» на 2023 рік у відповідності до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64 зі змінами та доповненнями, а також відповідно до Політики управління комплаєнс-ризиком в АТ «МОТОР-БАНК».
12. Правлінням АТ «МОТОР-БАНК» приймалися рішення з метою дотримання на постійній основі вимог законодавства України та внутрішніх документів АТ «МОТОР-БАНК» з питань фінансового моніторингу щодо виявлення та встановлення фактів належності клієнтів (їх кінцевих бенефіціарних власників) до політично значущих осіб, членів їх сімей та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами у тому числі з використанням автоматизованого програмного забезпечення, виконання вимог законодавства з питань фінансового моніторингу учасниками Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК».
13. Розгляд рекомендацій підрозділів контролю щодо функціонування системи внутрішнього контролю АТ «МОТОР-БАНК», прийняття плану заходів щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю та здійснення контролю стану виконання цих заходів.
14. Розгляд виконання окремих пунктів Постанови НБУ №23 від 25.02.2022 у зв'язку із внесенням змін від 24.03.2023 та прийняття заходів з метою виконання вимог Постанови НБУ №23 від 25.02.2022.
15. Прийняття оцінок неакредитованих суб'єктів оціночної діяльності відповідно до п. 1.6. – п.1.7. Положення про акредитацію суб'єктів оціночної діяльності в АТ «МОТОР-БАНК» (затвердженого Протоколом Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» 21.07.2021 за № 39/21).
16. Розгляд, затвердження та направлення Наглядовій раді АТ «МОТОР-БАНК» на погодження Плану заходів щодо усунення порушень за результатами позапланової інспекційної перевірки за період діяльності з 24.02.2022 до 26.10.2022.
17. Приймалися рішення щодо співпраці з пов'язаними з Банком особами за умови, що ці операції відповідають поточним ринковим.
18. Затвердження Переліку ключових індикаторів операційного та комплаєнс ризиків АТ «МОТОР-БАНК».
19. Розгляд щодо співпраці та акредитація Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перша» за видами страхування згідно отриманих ліцензій на здійснення страхової діяльності.



20. Відповідно до Порядку обліку основних засобів та нематеріальних активів у АТ «МОТОР-БАНК» затвердження рішення комісії з уведення в експлуатацію, раціонального використання, переоцінки основних засобів та нематеріальних активів щодо визнання втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів, які знаходяться в Бердянському відділенні за адресою на тимчасово окупованій території.
21. Розгляд та погодження результатів розрахунку, аналізу дотримання економічних нормативів Банківською групою АТ «МОТОР-БАНК» та Звіту з профілю ризику Банківської групи АТ «МОТОР-БАНК».
22. При розгляді Повідомлень щодо порушення нормативного значення ліміту концентрації фінансування Банку за п'ятьма найбільшими вкладниками та іншими кредиторами Банку/групами пов'язаних контрагентів, ліміту кредитного ризику на граничний обсяг непрацюючих активів (НПА) в розрізі кредитних продуктів, ліміту ризик-апетиту за кредитним ризиком, ліміту максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента/групу пов'язаних контрагентів, вимоги Декларації схильності до ризиків по показниках, ліміту операційного ризику, ліміту комплаєнс ризику зовнішнього середовища, ліміту концентрації фінансування за десятьма найбільшими вкладниками та іншими кредиторами/групами пов'язаних контрагентів, ліміту на негативні розриви ліквідності та спрацювання індикатора відновлення Проблеми із залученням фінансування за поточними ринковими ставками, внутрішніх лімітів кредитного ризику приймалися заходи для недопущення порушення нормативних вимог НБУ.
23. Погоджено проведення процедури скорочення чисельності працівників АТ «МОТОР-БАНК», а саме: однієї з двох посад Радника Голови Правління АТ «МОТОР-БАНК», у зв'язку з операційними збитками у 2023 році та необхідністю зменшення витрат на персонал.
24. Погоджено здійснення продажу автомобіля марки FIAT DOBLO PANORAMA 2015 року випуску та автомобіля марки Porsche Cayenne 2012 року випуску.
25. Щомісячний розгляд звітів щодо результатів проведеної роботи особами, відповідальними за забезпечення дотримання вимог Постанови Правління НБУ №23 від 25.02.2022р., звітів про виконання вимог Постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» та прийняття заходів з метою виконання вимог вищевказаних постанов НБУ.
26. З метою забезпечення корпоративної мережі АТ «МОТОР-БАНК» надійним резервним каналом зв'язку розглянуто питання про можливість укладення договору про надання послуг з підтримки доступу до мережі Інтернет, який надається SpaceX, та оренди обладнання Модем Starlink Internet.
27. Керуючись Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління НБУ від 11.06.2018 № 64, Правлінням періодично розглядалися можливі сценарії впливу на діяльність Банку законопроекту та обмежувальних заходів (санкцій), застосованих до акціонера Банку, вплив на них зовнішніх та внутрішніх факторів, а також фактичних подій і корегування заходів в залежності від поточної ситуації.
28. З метою виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" від 06.12.2019 № 361-IX (далі – Закон про ПВК/ФТ), та вимог «Положення про здійснення банками фінансового моніторингу» від 19.05.2020 № 65, в частині автоматизованого виявлення серед клієнтів АТ «МОТОР-БАНК» осіб, які є національними та/або іноземними публічними діячами та діячами, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, а також осіб, які включені до міжнародних санкційних списків та санкційних списків РНБО України, розглянуто питання придбання відповідної інформації.
29. Правлінням здійснено щорічний перегляд акредитації страхових компаній у відповідності до вимог Положення про організацію роботи зі страхування в АТ «МОТОР-БАНК».
30. Розгляд Звіту про оцінку та стрес-тестування операційного ризику в АТ «МОТОР-БАНК» та банківській групі АТ «МОТОР-БАНК» та розрахунку капіталу під операційний ризик АТ «МОТОР-БАНК» станом на 01.01.2023 року.
31. Правлінням АТ «МОТОР-БАНК» в межах визначеної компетенції приймалися й інші рішення, необхідні для забезпечення діяльності Банку.

КОМІТЕТИ

Тарифний комітет

За 2023 р. було проведено 49 засідань Тарифного комітету, на яких розглядалися питання встановлення тарифів на нові банківські продукти (послуги) чи пакети послуг, що надаються юридичним та фізичним особам,



на підставі даних моніторингу вартості аналогічних послуг в регіоні, приймалися рішення щодо коригування існуючих тарифів; здійснювалася поточна робота по встановленню гнучких тарифів в залежності від переліку послуг, якими користується конкретний клієнт.

В зв'язку із прийнятим рішенням НБУ про внесення змін до рішення Правління Національного банку України від 23 листопада 2017 року №752-рш «Про формування та зберігання обов'язкових резервів», яким передбачено привінювання нормативів формування банками обов'язкових резервів за депозитами фізичних осіб строком до 3-х місяців до нормативів обов'язкових резервів за коштами фізичних осіб на поточних рахунках, та з метою зменшення строкових коштів і вкладів (депозитів) з початковим строком погашення до 92 календарних днів, з метою збільшення депозитного портфелю фізичних осіб за довгостроковими вкладами Тарифним комітетом банку оперативно розглядалися умови залучення та питання перегляду ставок за депозитами фізичних осіб в національній та іноземній валюті (зменшення ставок по короткостроковим депозитам строком до 3-х місяців та збільшення по довгостроковим (строком від 93 днів та більше)).

В зв'язку з підвищенням Національним банком України нормативів обов'язкового резервування за поточними рахунками в гривні та з метою забезпечення дотримання ліміту на негативні розриви ліквідності та за підсумком проведеного моніторингу відсоткових ставок по поточних рахунках юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців по банках-конкурентах Тарифним комітетом банку також переглядався розмір процентних ставок, що нараховуються та сплачуються на щоденний залишок коштів на поточних рахунках клієнтів у національній валюті згідно умов Тарифних пакетів на розрахунково-касові операції та послуги, що надаються юридичним особам та фізичним особам-підприємцям у АТ «МОТОР-БАНК». З метою підвищення доходності надання банківських послуг також вносилися зміни до Тарифних пакетів на розрахунково-касові операції та послуги, що надаються юридичним особам та фізичним особам-підприємцям у АТ «МОТОР-БАНК», а саме: вводилися комісії на приймання готівки (торгової виручки) від уповноважених представників клієнта, збільшено тариф «Надання дублікатів виписок, меморіальних ордерів, довідок про валютний рахунок, копій SWIFT-повідомлень, телексів», та ін.

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

Процентні ставки розраховувалися в межах рішень КУАП.

Склад Тарифного комітету:

Голова Тарифного комітету – Воїнов Євген Михайлович.

Заступник Голови Тарифного комітету – Бериславський Сергій Миколайович.

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

Винник Ольга Михайлівна; Мерліч Павло Васильович.

Технологічний комітет

За 2023 рік відбулося 15 засідань Технологічного комітету, на яких розглядалися питання щодо внесення змін до Стандартів строкових вкладних (депозитних) продуктів, питання щодо можливості внесення змін до типових умов договорів про надання банківських послуг, щодо здійснення контролю за своєчасною імплементацією змін у законодавстві та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, у внутрішньобанківські документи, щодо внесення змін до внутрішніх нормативних документів банку та створення нових.

Зокрема, на протязі 2023 року згідно протокольних рішень Технологічного комітету було проведено актуалізацію Технологічної карти «Здійснення закриття та відкриття операційного дня в АТ «МОТОР-БАНК», Технологічної карти «Взаємодія структурних підрозділів при виконанні вимог Постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» (зі змінами) в діяльності АТ «МОТОР-БАНК», Переліку керівників структурних підрозділів, відповідальних за розробку та супроводження внутрішніх наказів АТ «МОТОР-БАНК» по пунктах Постанови Правління Національного банку України №18 від 24.02.2022 р. «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» (зі змінами).

Ставилися питання щодо визначення у внутрішніх документах Банку заходів реагування на негативну інформацію про Банк у засобах масової інформації, розробки внутрішніх нормативних документів з питань забезпечення інформаційної безпеки щодо надання платіжних послуг, щодо визначення порядку дій банку у випадку накладення арешту на вкладний рахунок фізичної особи та порядку дій банку з вкладами, що належать



померлим особам, у Порядку здійснення вкладних (депозитних) операцій з фізичними особами в АТ «МОТОР-БАНК».

Склад Технологічного комітету:

Голова Технологічного комітету – Бериславський Сергій Миколайович.

Заступник Голови Технологічного комітету – Воїнов Євген Михайлович.

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

Комітет з управління активами та пасивами

За 2023 р. було проведено 16 засідань Комітету з управління активами та пасивами.

Склад у 2023 р.:

Голова КУАП – Бериславський С.М.

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

Загальний опис прийнятих рішень

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

Бюджетний комітет

За 2023 р. було проведено 1 (одно) засідання Бюджетного комітету.

Склад у 2023 р.:

Голова Бюджетного комітету – Бериславський С.М.

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

Загальний опис прийнятих рішень

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

Кредитний комітет

За 2023 р. було проведено 80 засідань Кредитного комітету.

Голова Кредитного комітету – Бериславський Сергій Миколайович;

Заступник Голови Кредитного комітету – Воїнов Євген Михайлович;

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

Загальний опис прийнятих рішень

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



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

Комісія з питань інформаційної безпеки

За 2023 р. було проведено 2 засідання Комісії з питань інформаційної безпеки.

Загальний опис прийнятих рішень

Розгляд та затвердження результатів проведення оцінки якості системи управління інформаційною безпекою станом на 17 березня 2023 року у АТ «МОТОР-БАНК».

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

Комісія по роботі з проблемними активами

За 2023 р. було проведено 2 засідання Комісії по роботі з проблемними активами.

Загальний опис прийнятих рішень

Визначення клієнтів – фізичних осіб такими, що не співпрацюють з Банком, та передачі їх справ до відділу по роботі з проблемними активами для вирішення питання про стягнення боргу в судовому порядку.

Вирішення питання про визнання активів проблемними для ініціювання примусового стягнення боргу.

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

Минулий рік, як і попередній, був дуже важкий: триває агресія російської федерації проти України, відбуваються постійні обстріли м. Запоріжжя, основне приміщення Банку двічі зазнало ракетного удару. З жовтня 2022 року Банк працює без акціонера, який перебуває під арештом, що призвело до репутаційних втрат.

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

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



- вдалося зберегти високу якість кредитного портфелю, не зважаючи на те, що велика частка клієнтів та їх майна залишилась на окупованих територіях. Станом на 31.12.2023 року усі необхідні резерви на покриття можливих втрат за активними операціями були сформовані в повному обсязі. Прострочена заборгованість за кредитами на 99% складається з кредитного портфелю позичальників, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях. Частка непрацюючих кредитів (NPL) в загальному обсязі класифікованих активів Банку за результатами 2023 року склала 10,4%;

- Банком забезпечено підтримку високого рівня ліквідності. Пруденційні нормативи ліквідності дотримуються із значним перевищенням вимог, що встановлені Національним банком України. У разі стягнення в дохід держави всієї суми заблокованих коштів акціонера, прогнозні значення нормативів ліквідності також будуть дотримуватися;

- Банк продовжує підтримувати високий рівень нормативів достатності капіталу. Зокрема, станом на 01.01.2024 року норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становив 35,6% (нормативне значення – не менше 10%), норматив достатності основного капіталу (Н3) - 32,4% (нормативне значення – не менше 7%).

- Банком виконуються всі пруденційні нормативи встановлені Національним банком України.

КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

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

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

Разом з відповідними матеріалами, були підготовлені два проекти рішень Довіреної особи, якій Національний банк України передав право голосу за 100% акцій Банку та яка одноосібно здійснює повноваження загальних зборів та приймає рішення, що належать до компетенції загальних зборів Банку. Після погодження зазначених проектів рішень з регулятором, було забезпечено підписання, реєстрація та зберігання Рішень Довіреної особи №1/23 від 08.08.2023 р. та №2/23 від 09.10.2023.

Підготовлено та проведено 27 засідань Наглядової ради, на яких розглянуто 166 питань діяльності Банку. Крім того, підготовлено та проведено 7 засідань комітету Наглядової ради з питань аудиту, на яких розглянуто 8 питань в межах компетенції комітету. Підготовлено та проведено 3 засідання комітету Наглядової ради з питань винагороди та призначень, на яких розглянуто 4 питання в межах компетенції комітету. Підготовлено та проведено 11 засідань комітету Наглядової ради з управління ризиками, на яких розглянуто 29 питань в межах компетенції комітету. Всі засідання Наглядової ради проведені в очній формі із використанням електронних засобів зв'язку. Забезпечено ведення протоколів засідань в якості секретаря Наглядової ради та їх зберігання. Протоколи засідань Наглядової ради Банку оформлені, зареєстровані та підписані як за допомогою системи електронного документообігу АСКОД, так і власноруч. Рішення Наглядової ради доведені до осіб, що мають їх виконувати.

В рамках забезпечення підготовки та розкриття у встановленому НКЦПФР порядку особливої та регулярної інформації Банку як емітента цінних паперів, зібрані матеріали та складені звіти за IV квартал 2022 року, за I, II та III квартали 2023 та Річний звіт за 2022. Всі звіти оприлюднені в базі даних особи, яка оприлюднює регульовану інформацію та направлені в НКЦПФР. Складено, оприлюднено та направлено в НКЦПФР 4 особливі інформації: 2 про зміну складу посадових осіб та 2 про затвердження звітів про винагороду Правління та Наглядової ради.

Щодо взаємодії з НБУ. Проведена робота по збору і обробці інформації та заповненню анкети в рамках здійснення НБУ щорічної оцінки Банку за системою SREP. Підготовлений та направлений в НБУ пакет документів для погодження кандидатури на посаду Головного ризик-менеджера Банку. Підготовлена та подана регулятору інформація про роботу Наглядової ради за 2022 рік. В рамках приведення статуту Банку у відповідність до вимог нового Закону України «Про акціонерні товариства», підготовлений та поданий регулятору проект нової редакції статуту Банку. Підготовлена та розміщена на сайті Банку та сайті НБУ



відповідна інформація про структуру власності Банку. Підготовлено та подано до НБУ ряд клопотань та відповідної інформації, внаслідок чого регулятором припинено визнання Банківської групи, до складу якої входив Банк. На виконання вимог НБУ, забезпечено проведення, розгляд та подання регулятору результатів щорічної перевірки відповідності керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника з фінансового моніторингу Банку вимогам законодавства України. В рамках здійснення регулятором інтегрованого нагляду за банками, забезпечується участь уповноваженого службовця НБУ в засіданнях Наглядової ради та її комітетів.

Підготовлені і подані відповідні розпорядження в Національній депозитарій України та отримані реєстри акціонерів Банку для використання в роботі. Також, в НДУ поданий пакет документів на подовження терміну повноважень розпорядників рахунку емітента.

Службою на постійній основі забезпечується документообіг між Наглядовою радою та Банком. Приймається та реєструється вхідна документація, організовується розгляд питань, за розпорядженням Голови Наглядової ради готуються проекти відповідей, витяги із протоколів реєструються та доводяться до осіб, що мають виконувати рішення Наглядової ради. Забезпечено підготовку членів Наглядової ради до засідань – надання необхідних документів, запрошення фахівців Банку для пояснень. В звітному періоді вимог щодо надання копій документів Банку від акціонера/довіреної особи не надходило. За запитом зовнішнього аудитора «Кроу Україна» підготовлена та надана відповідна інформація за 2022, 2023 роки.

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

Звіт Корпоративного секретаря АТ «МОТОР-БАНК» за 2023 рік затверджено Наглядовою радою 14.03.2024, протокол №03/24.

ОПИС ОСНОВНИХ ХАРАКТЕРИСТИК СИСТЕМ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ І УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

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

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

Протоколами Наглядової ради від 16.02.2023 № 03/23, від 31.05.2023 №11/23 затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків). Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків):

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



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

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

Наглядова рада АТ "МОТОР-БАНК" протоколом засідання від 28.08.2023р. № 19/23 затвердила останню редакцію Декларації схильності до ризиків в АТ "МОТОР-БАНК".

ОСОБИ, ЯКІ ПРЯМО АБО ОПОСЕРЕДКОВАНО Є ВЛАСНИКАМИ ЗНАЧНОГО ПАКЕТА АКЦІЙ

Єдиним акціонером Банку є фізична особа – громадянин України Богуслаєв Вячеслав Олександрович (Дубас Андрій Богданович - призначена НБУ довірена особа, якій передано право голосу за 100% акцій Банку).

ОБМЕЖЕННЯ ПРАВ УЧАСТІ ТА ГОЛОСУВАННЯ АКЦІОНЕРІВ

10.11.2022 Комітет Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем прийняв рішення № 20/1492-рк про визнання ділової репутації власника істотної участі в АТ "МОТОР-БАНК" Богуслаєва В.О. небездоганною та застосування до нього заходу впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за 2 000 000 (двома мільйонами) простих іменних акцій АТ "МОТОР-БАНК", що становлять 100% статутного капіталу Банку.

Разом з тим, 30.01.2023 Комітет Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем прийняв рішення № 20/160-рк, а саме:

1. Призначити Дубаса Андрія Богдановича довіреною особою, якій передати право голосу за 2 000 000 (двома мільйонами) простих іменних акцій АТ "МОТОР-БАНК", що становлять 100% статутного капіталу Банку, якими володіє Богуслаєв Вячеслав Олександрович, а також право брати участь в управлінні АТ "МОТОР-БАНК".
2. Довірена особа Дубас Андрій Богданович призначена на період до усунення Богуслаєвим Вячеславом Олександровичем порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

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

Корпоративний секретар призначається та звільняється за рішенням Наглядової ради.

Інші посадові особи (крім членів Наглядової ради та Правління) статутом Банку не визначені.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ ТА ЗВІЛЬНЕННЯ, ПОВНОВАЖЕННЯ ПОСАДОВИХ ОСІБ ЕМІТЕНТА



Порядок призначення та звільнення, повноваження посадових осіб емітента визначені статутом та положеннями про органи управління Банку, що розміщені на веб-сайті Банку за посиланням: <https://motor-bank.ua/about-the-bank/statutni-document/>.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ ТА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам статті 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність». У звітному періоді до складу Наглядової ради Банку входили:

- Хохлов Юрій Олександрович – Голова Наглядової ради, незалежний директор;
- Лунін Віктор Олексійович – Заступник Голови Наглядової ради;
- Дем'янова Олена Вікторівна – член Наглядової ради;
- Дунаєнко Надія Сергіївна – член Наглядової ради;
- Пересада Сергій Анатолійович – член Наглядової ради;
- Приходько Ніна Миколаївна – член Наглядової ради, незалежний директор;
- Суржик Інна Вікторівна – член Наглядової ради, незалежний директор.

Протягом 2023 року Наглядовою радою Банку всього було проведено 27 засідань, на яких розглядалися питання та приймалися рішення, що відносяться до її виключної компетенції. Рішення Наглядовою радою приймалися колегіально шляхом голосування. Засідання проводились в очній формі із використанням електронних засобів зв'язку.

Фактична присутність на засіданнях Наглядової ради Банку і причини відсутності:

Хохлов Ю.О. - прийняв участь у 27 засіданнях;

Лунін В.О. - прийняв участь у 25 засіданнях, був відсутній на 2 засіданнях в зв'язку із відпусткою;

Дем'янова О.В. - прийняла участь у 27 засіданнях;

Дунаєнко Н.С. - прийняла участь у 27 засіданнях;

Приходько Н.М. - прийняла участь у 27 засіданнях;

Пересада С.А. - прийняв участь у 24 засіданнях, був відсутній на 3 засіданнях в зв'язку із відпусткою;

Суржик І.В. - прийняла участь у 26 засіданнях, була відсутня на 1 засіданні в зв'язку із відпусткою.

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

Комітети Наглядової ради займались попереднім вивченням і підготовкою до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до її компетенції. Засідання Комітетів проводились в очній формі із використанням електронних засобів зв'язку. Протягом звітнього періоду Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з питань аудиту провів 5 засідань, Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з управління ризиками провів 11 засідань, Комітет Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» з питань винагороди та призначень провів 4 засідання. Всі члени Комітетів Наглядової ради були присутні на всіх засіданнях Комітетів.

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

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



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

Встановлення змінної частини винагороди членам Наглядової ради здійснюється єдиним акціонером на основі вимірювання та оцінки ефективності результатів роботи по набору показників. Показники враховують всі суттєві аспекти діяльності як фінансові так і нефінансові, згідно Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК, затвердженого єдиним акціонером Банку. Також, члену Наглядової ради, в якості змінної частини винагороди, може бути виплачена додаткова заохочувальна грошова винагорода, на підставі рішення єдиного акціонера Банку та за наявності фінансової можливості у Банку на її виплату.

Загальний розмір нарахованої винагороди за 2023 рік членів Наглядової ради Банку склав – 5 755 068,81 грн. Із них 5 755 068,81 грн. – фіксована частина винагороди, фактично сплачена.

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

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

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

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

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

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

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

В Банку не запроваджена програма додаткових пенсійних виплат.

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

До складу Правління АТ «МОТОР-БАНК» (далі – Банк) в 2023 році входили: Чихун Вадим Васильович – Голова Правління; Бериславський Сергій Миколайович – Перший заступник Голови Правління; Воїнов Євген Михайлович – Заступник Голови Правління; Мотроненко Лариса Олексіївна – Головний бухгалтер; Удовіченко Олександр Васильович – відповідальний працівник – начальник Управління фінансового моніторингу; Патлах Віталій Федорович – Головний ризик-менеджер – начальник управління аналізу та оцінки ризиків (до 20.02.2023).

В звітному періоді відбулись зміни в складі Правління: звільнення члена Правління Патлаха Віталія Федоровича. Замість Патлаха В.Ф. до складу Правління нікого не обрано.

За 2023 р. було проведено 92 (дев'яносто два) засідання Правління. Рішення Правління приймалися колегіально шляхом голосування. Засідання проводились в очній формі із використанням електронних засобів зв'язку.

Фактична присутність на засіданнях Правління Банку і причини відсутності:

Чихун В.В. був присутній на 78 засіданнях Правління. У зв'язку з відрядженням та відпусткою був відсутній на 14 засіданнях Правління.

Бериславський С.М. був присутній на 87 засіданнях Правління. У зв'язку з відрядженням та відпусткою був відсутній на 5 засіданнях Правління.

Воїнов Є.М. був присутній на 77 засіданнях Правління. У зв'язку з відрядженням та відпусткою був відсутній на 15 засіданнях Правління.

Мотроненко Л.О. була присутня на 87 засіданнях Правління. У зв'язку відпусткою була відсутньою на 5 засіданнях Правління.

Патлах В.Ф. був присутній на 12 засіданнях Правління. У зв'язку з відрядженням та відпусткою був відсутній на 3 засіданнях Правління.



Удовіченко О.В. був присутній на 88 засіданні Правління. У зв'язку відпусткою був відсутній на 4 засіданнях Правління.

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

- Тарифний комітет;
- Технологічний комітет;
- Комітет з управління активами та пасивами:
- Бюджетний комітет;
- Кредитний комітет;
- Комісія з питань інформаційної безпеки;
- Комісія по роботі з проблемними активами.

До складу Тарифного комітету у 2023 році входили наступні члени Правління, зокрема: Чихун Вадим Васильович, Воінов Євген Михайлович та Бериславський Сергій Миколайович.

За 2023 р. було проведено 49 (сорок дев'ять) засідань Тарифного комітету.

В.В. Чихун був присутній на 37 засіданнях Тарифного комітету. У зв'язку з відрядженням та відпусткою був відсутній на 12 засіданнях Тарифного комітету.

С.М. Бериславський був присутній на 45 засіданнях Тарифного комітету. У зв'язку з відрядженнями був відсутній на 4 засіданнях Тарифного комітету.

Є.М. Воінов був присутній на 49 засіданнях Тарифного комітету.

До складу Технологічного комітету у 2023 році входили наступні члени Правління, зокрема: Чихун Вадим Васильович, Воінов Євген Михайлович та Бериславський Сергій Миколайович.

За 2023 р. було проведено 15 (п'ятнадцять) засідань Технологічного комітету.

В.В. Чихун був присутній на 15 засіданнях Технологічного комітету.

С.М. Бериславський був присутній на 15 засіданнях Технологічного комітету.

Є.М. Воінов був присутній на 13 засіданнях Технологічного комітету. У зв'язку з відрядженням та відпусткою був відсутній на 2 засіданнях Технологічного комітету.

До складу Комітету з управління активами та пасивами входять наступні члени Правління, зокрема: Чихун Вадим Васильович, Воінов Євген Михайлович, Бериславський Сергій Миколайович, Патлах Віталій Федорович (до 20.02.2023).

За 2023 р. було проведено 16 (шістнадцять) засідань Комітету з управління активами та пасивами.

Чихун В.В. був присутній на 9 засіданнях Комітету з управління активами та пасивами. У зв'язку з відрядженням та відпусткою був відсутній на 7 засіданнях Комітету з управління активами та пасивами.

Бериславський С.М. був присутній на 13 засіданнях Комітету з управління активами та пасивами. У зв'язку з відрядженням та відпусткою був відсутній на 3 засіданнях Комітету з управління активами та пасивами.

Воінов Є.М. був присутній на 15 засіданнях Комітету з управління активами та пасивами. У зв'язку з відрядженням був відсутній на 1 засіданні Комітету з управління активами та пасивами.

Патлах В.Ф. був присутній на 1 засіданні Комітету з управління активами та пасивами.

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

За 2023 р. було проведено 1 (одно) засідання Бюджетного комітету.

Чихун В.В. був присутній на 1 засіданні Бюджетного комітету.

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

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

До складу Кредитного комітету входять наступні члени Правління: Чихун Вадим Васильович, Воінов Євген Михайлович, Бериславський Сергій Миколайович, Патлах Віталій Федорович (до 20.02.2023).



За 2023 р. було проведено 80 (вісімдесят) засідань Кредитного комітету.

В.В. Чихун був присутній на 70 засіданнях Кредитного комітету. У зв'язку з відрядженням та відпусткою, був відсутній на 10 засіданнях Кредитного комітету.

С.М. Бериславський був присутній на 77 засіданнях Кредитного комітету. У зв'язку з відрядженням та відпусткою, був відсутній на 3 засіданнях Кредитного комітету.

Є.М. Воїнов був присутній на 70 засіданнях Кредитного комітету. У зв'язку з відрядженням, відпусткою був відсутній на 10 засіданнях Кредитного комітету.

В.Ф. Патлах був присутній на 8 засіданнях Кредитного комітету.

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

За 2023 р. було проведено 2 (два) засідання Комісії з питань інформаційної безпеки.

Бериславський С.М. був присутній на 2 засіданнях Комісії з питань інформаційної безпеки.

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

За 2023 р. було проведено 2 (два) засідання Комісії по роботі з проблемними активами.

Чихун В.В. був присутній на 2 засіданнях Комісії по роботі з проблемними активами.

Бериславський С.М. був присутній на 2 засіданнях Комісії по роботі з проблемними активами.

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

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

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

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

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

Загальний розмір нарахованої винагороди за 2023 рік членів Правління Банку склав – 8 611 269,43 грн. Із них 8 611 269,43 грн. – фіксована частина винагороди, фактично сплачена. Змінні складові винагороди членів Правління Банку за звітний період відсутні.

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

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

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

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

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



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

В Банку не запроваджена програма додаткових пенсійних виплат.

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

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2024 року.

Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»





ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2023 РІК



ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

в тис. грн.	Примітки	2023 рік	2022 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	378 434	386 758
Кредити та заборгованість банків		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	7	272 760	569 579
Інвестиції в цінні папери	8	79 290	439 357
Інвестиційна нерухомість	9	22	23
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 306	1 306
Відстрочений податковий актив	25	755	755
Основні засоби та нематеріальні активи	10	39 292	39 144
Активи з права користування	11	7 214	14 150
Інші активи	12	254 896	30 127
Усього активів		1 033 969	1 481 199
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	-	207 000
Кошти клієнтів	14	787 611	975 347
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Резерви за зобов'язаннями	15	115	30
Інші зобов'язання	16	12 928	18 697
Зобов'язання з оренди	17	7 758	14 910
Усього зобов'язань		808 412	1 215 984
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	200 000	200 000
Емісійні різниці	18	39 012	39 012
Резервні та інші фонди банку		8 793	8 793
Резерви переоцінки	19	-	(7 761)
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		(22 248)	25 171
Усього власного капіталу		225 557	265 215
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 033 969	1 481 199

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2024 року

Голова Правління

Вадим ЧИХУН

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО





ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2023 РІК

в тис. грн.	Примітки	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи	21	106 819	190 698
- Процентні витрати	21	(48 918)	(110 922)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	21	57 901	79 776
Комісійні доходи	22	31 309	49 987
Комісійні витрати	22	(14 209)	(17 859)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(6 379)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		8 858	27 497
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		2 095	3 102
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	6,7,12	(9 962)	(42 280)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	15	(85)	1 105
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		69	-
Інші операційні доходи	23	3 774	5 889
Витрати на виплати працівникам	24	(65 845)	(67 581)
Витрати зносу та амортизація	24	(13 375)	(12 850)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(41 325)	(33 753)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(47 174)	(6 967)
Витрати на податок на прибуток	25	(245)	(27)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(47 419)	(6 994)
Прибуток/(збиток) за рік		(47 419)	(6 994)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		7 761	(7 780)
чиста зміна справедливої вартості		7 761	(7 780)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		7 761	(7 780)
Усього сукупного доходу за рік		(39 658)	(14 774)
Прибуток/(збиток), що належить власникам Банку		(47 419)	(6 994)
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік від діяльності, що триває (грн/акція)		(23,71)	(3,50)-

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Владим ЧИХУН
Лариса МОТРОНЕНКО



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2023 РІК

в тис. грн.	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 31.12.2021 року	200 000	39 012	7 713	19	64 083	310 827
Усього сукупного доходу за рік:	-	-	-	(7 780)	(6 994)	(14 774)
прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	(6 994)	(6 994)
інший сукупний дохід	-	-	-	(7 780)	-	(7 780)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	1 080	-	(1 080)	-
Дивіденди	-	-	-	-	(30 838)	(30 838)
Залишок на 31.12.2022 року	200 000	39 012	8 793	(7 761)	25 171	265 215
Усього сукупного доходу за рік:	-	-	-	7 761	(47 419)	(39 658)
прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	(47 419)	(47 419)
інший сукупний дохід	-	-	-	7 761	-	7 761
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2023 року	200 000	39 012	8 793	-	(22 248)	225 557

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Вадим НИХУН
Лариса МОТРОНЕНКО



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2023 РІК

в тис. грн.	Примітки	2023 рік	2022 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		115 675	193 372
Процентні витрати, що сплачені		(49 372)	(113 359)
Комісійні доходи, що отримані		31 226	49 932
Комісійні витрати, що сплачені		(16 092)	(15 780)
Результат операцій з іноземною валютою		8 858	27 497
Інші отримані операційні доходи		2 926	1 985
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(66 742)	(66 080)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(54 457)	(37 344)
Податок на прибуток, сплачений		(245)	(3 155)
Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(28 223)	37 068
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		281 084	93 779
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(228 563)	245 412
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		1 621	2 740
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(207 000)	(236 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(187 326)	(805 814)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(2 167)	(364)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(370 574)	(663 179)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(21 832 404)	(85 456 137)
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		21 856 000	86 186 142
Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		337 898	-
Придбання основних засобів		(1 391)	(7 247)
Надходження від реалізації основних засобів		753	3 875
Придбання нематеріальних активів		(1 786)	(2 423)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		359 070	724 210
Дивіденди, що виплачені	27	-	(30 838)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	(30 838)
Курсові різниці		2 148	2 665
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(9 356)	32 858
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду*		389 661	356 803
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду*	6	380 305	389 661

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

Затверджено до випуску та підписано 25 квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер





ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування, місцезнаходження Банку.

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

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

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

Дата державної реєстрації Банку: 07.08.2007 року.

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

Відповідно до Рішення НБУ від 30.01.2023р. № 20/160-рк, на підставі ст. 73 Закону України "Про банки і банківську діяльність", п. 8.4 – 8.6 глави 8 розділу II Положення про застосування заходів впливу, п/п 8 пункту 16 розділу II Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем, затвердженого постановою Правління НБУ від 24.07.2015 № 477, Національним банком було вирішено призначити Дубаса Андрія Богдановича довіреною особою, якій передати право голосу за 2 000 000 простих іменних акцій АТ "МОТОР-БАНК", що становлять 100% статутного капіталу Банку, якими володіє Богуслаєв Вячеслав Олександрович, а також право брати участь в управлінні АТ "МОТОР-БАНК". Довірена особа призначається до усунення Богуслаєвим Вячеславом Олександровичем порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

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

Організаційно-правова форма Банку.

Банк діє як акціонерне товариство

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Характеристика банківської діяльності.

АТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на 31 грудня 2023 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 2023 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 31.12.2023 на підставі банківської ліцензії, Банк мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

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



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

Спеціалізація Банку.

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

Стратегічна мета Банку.

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

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

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені наступні завдання:

- нарощування клієнтської бази;
- збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури;
- підтримка адекватного розміру регулятивного капіталу Банку;



- охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України.

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

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

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

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2023 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Лише прямі збитки від війни інфраструктурі України перевищили 150 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

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

Фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки безперебійно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковність та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість банків до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування.

У 2023 році більшість ключових видів економічної діяльності демонстрували позитивні результати. Завдяки урядовим програмам стимулювання розвитку бізнесу, відбувається відновлення економічної активності підприємств в багатьох секторах переробної промисловості. Загалом виробнича сфера, яка понесла суттєві збитки та руйнування під час війни, поступово відновлюється.

Українська економіка попри війну продовжує відновлюватись. ВВП України виріс у 2023 року за різними оцінками, на 5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році.

Однією з головних подій, що вплинули на банківську систему у 2023 року, були зміни напряму монетарної політики НБУ. Якщо спочатку НБУ категорично відмовлявся від зниження облікової ставки, незважаючи на очевидну тенденцію швидкого уповільнення інфляції, то протягом 3 кварталів облікова ставка була понижена з 25% до 15% річних:

- По перше, суттєво знизилася дохідність використання банками вільної ліквідності. Якщо у грудні 2022 року середньозважена процентна ставка за коштами банків у НБУ становила 21% річних, то у травні 2023 року вона складала вже 14,5% річних.
- По-друге, нові вимоги до обов'язкових резервів змусили банки збільшити портфель гривневих ОВДП на 98 млрд грн за дев'ять місяців. І попит на державні цінні папери залишається високим. Зниження рівня інфляції та збереження достатньо високих відсоткових ставок державного запозичення через ОВДП також дали значний поштовх для інвестування великої частини клієнтських коштів у державні боргові папери. Так, з початку 2023 року зросла активність клієнтів при покупці ОВДП, тому що ОВДП має більш привабливі умови в частині прибутковості та надійності.

Ще одна важлива для ринку подія – рішення НБУ контролювано відпустити курс гривні. Воно говорить про те, що Україна намагається повернутися до ринкової економіки. Крім того, плаваючий курс є вимогою західних партнерів та МВФ.

Населення та бізнес продовжують вірити в банківську систему. Це дозволяє банкам отримувати стабільне фондування, яке вони мають змогу спрямовувати на кредитну активність.

Загалом із початку великої війни банки сформували резерви в розмірі 133 млрд грн, з яких у 2023 році – лише 17 млрд грн. У грудні 2023 року згідно зі змінами до законодавства банки донараховували річну суму податку на



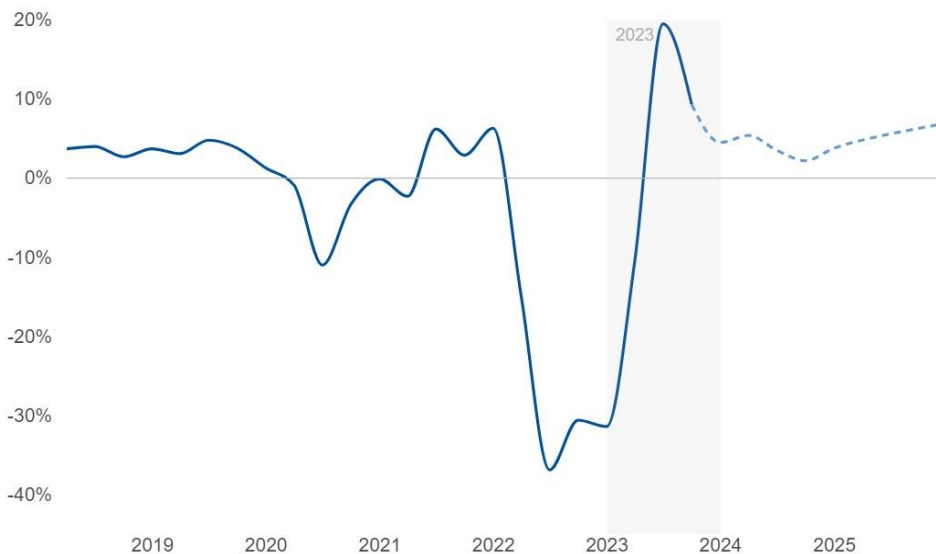
прибуток за результатами 2023 року в цілому за підвищеною ставкою – 50%. Рентабельність капіталу банківського сектору на 1 січня 2024 року становила 31,6%. Рік тому цей показник становив 9,7%.

Динаміка ВВП

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав.

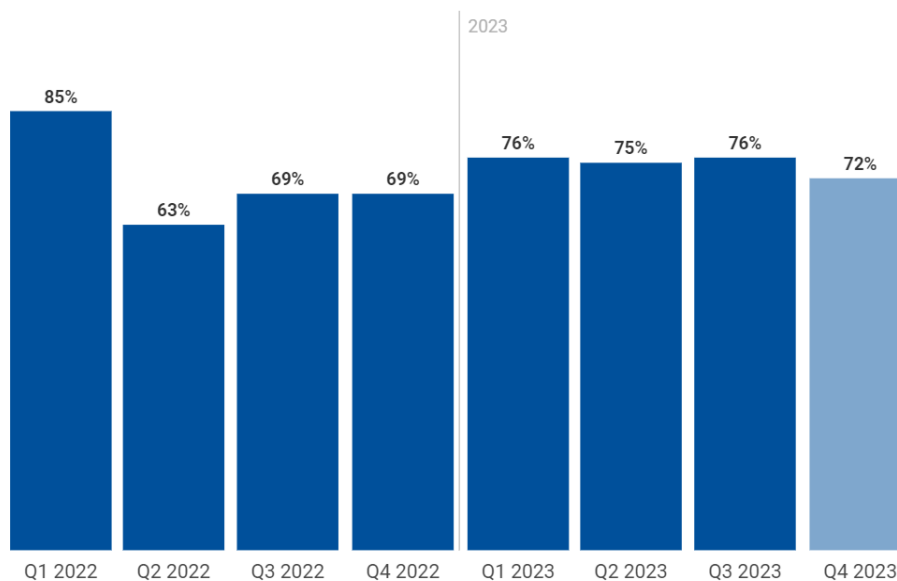
Щоквартальна зміна ВВП р/р %

— Зміна ВВП — Зміна ВВП (прогноз НБУ)



Зростання ВВП відбувалося на тлі низької бази порівняння у 2022 — насправді ж економічне відновлення припинилося. У кожному кварталі 2023 року реальний ВВП був нижчим відносно реального ВВП у відповідному кварталі 2021.

Реальний ВВП відносно відповідного кварталу 2021 року, %



У 2023 році з України експортували товарів на \$36 млрд, а імпортували — на \$63,5 млрд. Товарний експорт зменшувався другий рік поспіль: у 2021 році експорт товарів з України сягнув \$68,2 млрд, у 2022 — \$44,2 млрд.

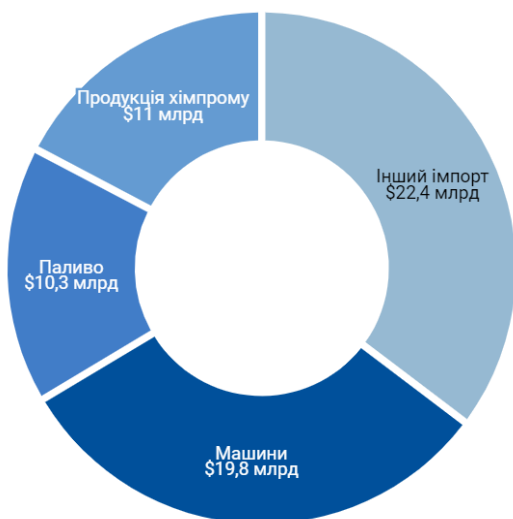


Ключовими категоріями товарного експорту України є продовольство (здебільшого зерно) та метали, які вкрай залежать від легкості логістики.

У 2023 році Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт.

Найбільші категорії товарного експорту та імпорту України у 2023, млрд дол.

Імпорт (\$63,5 млрд)



Експорт (\$36 млрд)



Погода у 2023 році сприяла сільському господарству, і аграрії змогли побити рекорди врожайності. Рівень врожайності зернових збільшився до 54,7 ц/га — цей показник побив попередній рекорд 2021 року, коли врожайність становила 53,6 ц/га. Хорошою була врожайність також і інших культур. Це дозволило зібрати високі врожаї незважаючи на втрату для сільського господарства значної частини територій, які або знаходяться під окупацією, або є небезпечними для роботи.

Високі врожаї також несуть певні виклики — важливим є збереження логістичних можливостей для експорту продовольства. Наприкінці 2023 року морський експорт зернових та олійних через Український морський коридор вийшов на пікові показники Зернової угоди.

Металургійні підприємства України поступово, повільно, але відновлювались. Наразі металургійні комбінати працюють приблизно на 70% своїх потужностей. Наприкінці 2023 року нарешті вдалося послабити мотузку на шій металургів — відновився морський експорт продукції через Український морський коридор. Коридор мусить продовжити працювати, а можливості для експорту чорних металів розширюватися. Тоді металургія почуватиметься значно впевненіше, оскільки до війни 4/5 виробленої продукції галузі йшло за кордон, і замінити такі обсяги внутрішнім споживанням практично неможливо.

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд заклав у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол.

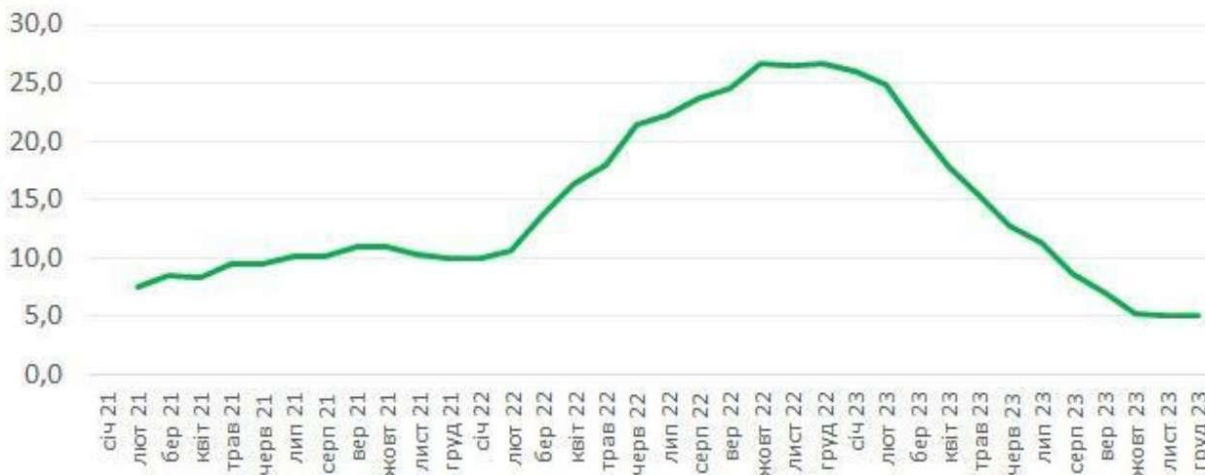
Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. 3 жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар.



Інфляція

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%.

Індекс споживчих цін (до відповідного місяця попереднього року, %)



Бюджет

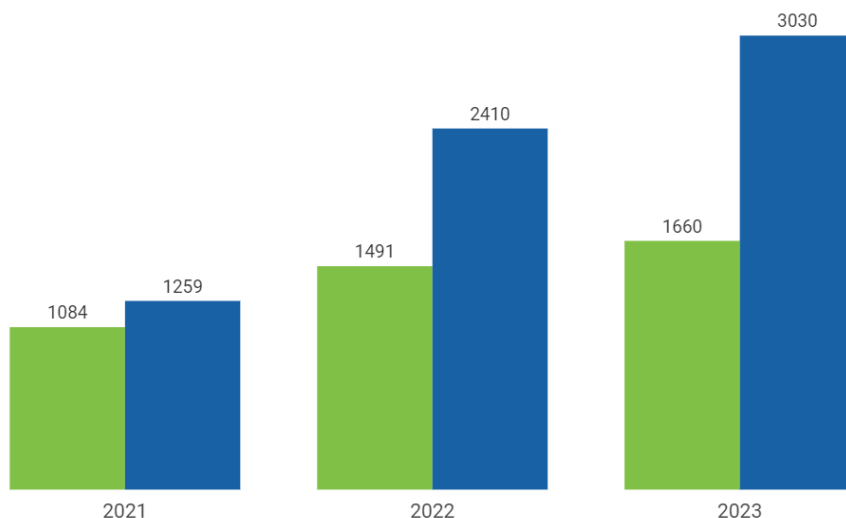
Український бюджет у 2023 році — все ще бюджет війни. Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони; за нашими оцінками, витрати на оборону перевищать 30% ВВП за підсумками 2023 року. Для порівняння — “норма” НАТО в мирний час — 2%.

Власних податкових та митних надходжень Україні все ще не вистачало для покриття всіх видатків бюджету. Різницю вдавалося покривати за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій.



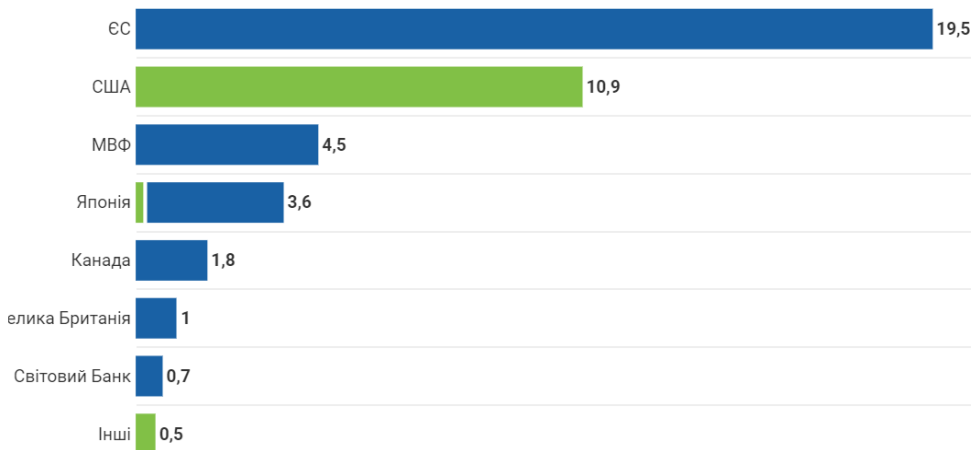
Надходження та видатки загального фонду державного бюджету, млрд грн

■ Надходження ■ Видатки



Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол у 2023 проти 31,1 млрд у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.

■ Іноземні гранти ■ Іноземні кредити



Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд дол — з них 47,9 млрд дефіциту бюджету та 11,9 млрд на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб; решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд доларів. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.



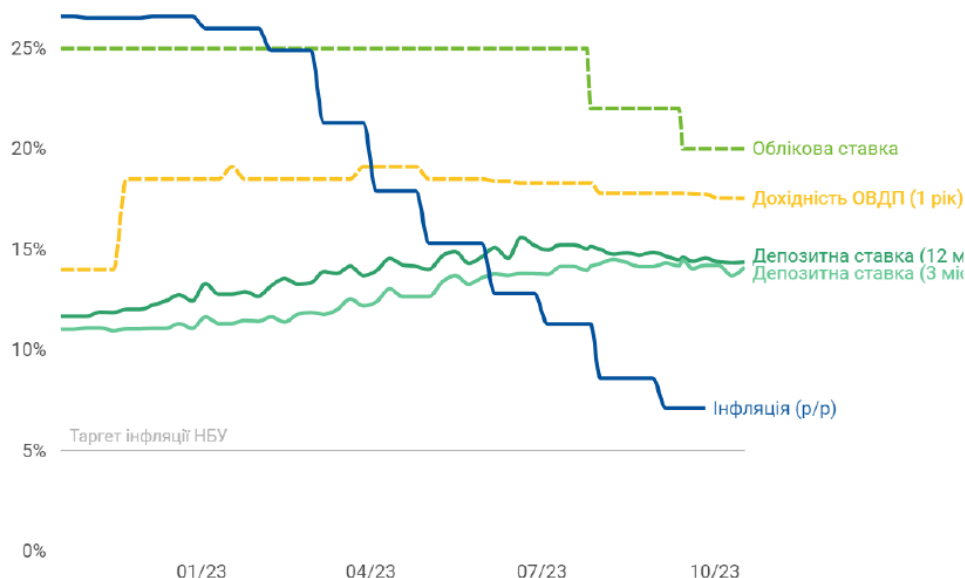
Валові міжнародні резерви на кінець грудня 2013-2023 років, млрд дол. США



У 2023 році уряд залучив 566 млрд грн через ОВДП — більш ніж удвічі більше, ніж у 2022. Скоротився і фіскальний розрив. У 2022 році уряд витратив на погашення попередніх випусків ОВДП на 133 млрд грн більше, ніж вдалося залучити від випуску нового внутрішнього боргу; у 2023 ж вдалося рефінансувати погашення старого боргу та залучити зверху ще 196 млрд гривень. Втім, якщо ж порівняти надходження від нових випусків ОВДП за рік з витратами на погашення боргу за ОВДП та видатками з бюджету на його обслуговування, то різниця все ще залишалася негативною (3 млрд гривень).

Фінансовий сектор

Протягом 2023 року облікова ставка зменшилась з 25% до 15%. Дохідність однорічних гривневих військових облігацій зменшилася до 17,55%. Середні ставки за депозитами фізичних осіб (UIRD) зменшилися до коридору 13-14%, але перевищують рівень інфляції.



Обсяг депозитів домогосподарств залишився незмінним для строкових депозитів у гривні та зменшився для депозитів на вимогу. З іншого боку, строкові вклади в іноземній валюті продемонстрували зростання.

Кредити резидентам трохи зросли, але загалом залишаються на низькому рівні. З ризиками війни, які все ще існують, кредити майже навряд чи суттєво покращаться без державної підтримки або страхування воєнних ризиків.



У 2022 році через суттєве зменшення кредитування і зниження попиту на банківські послуги загалом, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією, банківські прибутки знизились.

Натомість 2023 рік для банків був екстремально доходним через монетарну політику, що передбачала високі ставки за депозитними сертифікатами НБУ. Щоб профінансувати державні оборонні видатки, був запроваджений тимчасовий підвищений податок на прибутки банків: 50% у 2023 та 25% у 2024-2025 роках.

Міграція та ринок праці

За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн українців, знайшли безпечний прихисток у країнах Європи, з них 5 млн отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. До 6,5 млн українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО).

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція Info Sapiens робить власні оцінки його рівня. Протягом усього 2023 року зберігався тренд на стале зниження безробіття. Водночас під кінець року безробіття все ще було у півтора-два рази вищим за рівень початку 2022, перед повномасштабним вторгненням. Протягом 2023 незмінно 20-25 відсотків опитаних Info Sapiens повідомляли, що економлять на їжі — це орієнтовно збігається з оцінкою бідності в Україні від Світового банку.

Кількість вакансій на ринку праці стабільно відновлювалась протягом 2023, однак досі не досягла рівня 2021 року. З іншого боку, динаміка шукачів роботи була негативною, що також підтверджують результати опитування бізнесу, який стверджує, що брак робочої сили є суттєвою перешкодою для підприємницької діяльності.

У перший місяць повномасштабної війни через масові звільнення та сповільнення активності бізнесу на ринок праці прибувало значно більше нових працівників, ніж могли прийняти працедавці. Протягом 2022 року динаміка ринку праці вирівнювалась, і вже у 2023 співвідношення нових шукачів роботи та нових вакансій вийшло на рівень 2021 року.

З одного боку, вакансій на ринку в цілому стало більше; з іншого боку — охочих зайняти ці вакансії вже не так багато. Ринок стабілізувався після первинного шоку повномасштабної війни та поступово адаптується до структурних змін в економіці. Водночас вільних робочих рук в Україні дедалі менше: значна частина українців перебувають за кордоном, а близько мільйона чоловіків та жінок боронять країну у лавах Сил оборони.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України, а саме в Запорізькій області. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ «МОТОР-БАНК» та банківського сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

Керівництво Банку вважає, що в звітному періоді АТ «МОТОР-БАНК» в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами банку. З огляду на вищевикладене керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.



3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Банк підготував цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 2023 року.

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

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

4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

а. Консолідована фінансова звітність.

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

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:

- АТ "МОТОР-БАНК";
- ТДВ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР-ГАРАНТ".

б. Фінансові інструменти

Визнання процентного доходу

Метод ефективної процентної ставки

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

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

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

Процентний дохід

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

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



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

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

Фінансові інструменти - початкове визнання

Дата визнання

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

Первісна оцінка фінансових інструментів

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

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

Прибуток або збиток «першого дня»

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

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

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

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

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

Фінансові активи і фінансові зобов'язання

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



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

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

Більш докладно дані умови розглядаються нижче.

Оцінка бізнес-моделі

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

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

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

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

Тест характеристик передбачених договором грошових потоків (тест SPPI)

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

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

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

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

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

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

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



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

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

Вбудовані похідні інструменти

Вбудований похідний інструмент - це компонент гібридного інструмента, що також включає непохідний основний договір, в результаті дії якого деякі грошові потоки від комбінованого інструмента змінюються аналогічно тому, що виникає в разі самостійного похідного інструменту. Вбудований похідний інструмент визначає зміну деяких або всіх грошових потоків, які в іншому випадку визначалися б договором, відповідно обумовленою 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 призначеним для торгівлі або класифікованим за рішенням організації як оцінюваний по СВІЗ. Вбудовані похідні інструменти, які відділялися від основного договору, враховувалися за справедливою вартістю в рамках портфелю, призначеного для торгівлі, а зміни справедливої вартості визнавалися в звіті про прибутки і збитки.

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

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі

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

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

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

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 Банк застосовує категорію і оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД), 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.

Інструменти, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

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

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

Випущені боргові інструменти та інші позикові кошти

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

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

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

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

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

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які оцінюються за СВІСД, 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 СВІСД, 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 СВІСД, 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 СВІСД, враховуються з



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

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

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

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

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

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

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

Рекласифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Банк не рекласифікує фінансові активи після їх первісного визнання, крім виняткових випадків, коли Банк набуває, робить вибуття або припиняє діяльність напряму бізнесу. Фінансові зобов'язання ніколи не рекласифікуються. У 2023 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

Огляд принципів оцінки очікуваних кредитних збитків

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

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

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

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

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

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

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

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

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

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

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



Принципи оцінки ОКЗ описані нижче:

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

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

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

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

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

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи

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

Кредитні карти та інші відновлювані механізми кредитування

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



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

Розрахунок ОКЗ, включаючи оцінку очікуваного періоду, протягом якого існує 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 моделі визначення ОКЗ Банк використовує прогнозну інформацію щодо курсу національної валюти як базового макроекономічного фактору.

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

Оцінка забезпечення

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банк прагне використовувати забезпечення, де це можливо. Забезпечення приймає різні форми, такі як грошові кошти, цінні папери, акредитиви / гарантії, нерухомість, дебіторська заборгованість, запаси, інші нефінансові активи і механізми підвищення кредитної якості, наприклад, угоди про нетинга. 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 періодично переоцінюється.

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

Звернення стягнення на забезпечення

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

Списання

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

Реструктуровані і модифіковані позики

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



розкриватися і управлятися як знецінений реструктурований актив Етапу 3 до тих пір, поки заборгованість по ньому не буде виплачена або поки він не буде списаний.

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

с. Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

d. Інвестиційна нерухомість

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

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

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

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

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

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

Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку експлуатації.

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

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

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

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

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

е. 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 2023 та 2022 роках методи амортизації основних засобів не змінювалися.

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

Станом на 01.01.2024 р. на тимчасово окупованій території у Банка знаходяться необоротні активи, до яких неможливо забезпечити безпечний і безперешкодний доступ, існує ризик фізичного пошкодження необоротних активів, а також ризик знецінення активів через зменшення суми очікуваного відшкодування їх вартості.

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

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

Втрати від зменшення корисності основних засобів у 2022 році склали 229,3 тис. грн.

В 2023 році втрати від зменшення корисності основних засобів відсутні.

f. Нематеріальні активи

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



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

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

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

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

У 2023 та 2022 роках переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

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

У 2023 році та 2022 роках норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів не змінювалися.

г. Оренда

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

Банк як орендар

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

i) Активи у формі права користування

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

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

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

ii) Зобов'язання з оренди

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

Для розрахунку приведеної вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, оскільки процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути



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

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

iii) Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

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

В 2023 році перевірки на предмет зменшення корисності відповідно до вимог МСБО 36 “Зменшення корисності” підлягали активи з права користування, що обліковуються на балансовому рахунку 4600.

У зв'язку з втратою контролю над активом з права користування, який знаходиться на тимчасово окупованій території, Банком було прийняте рішення щодо призупинення договору суборенди у м. Бердянськ та списання цього активу з права користування з балансу.

Банк в якості орендодавця

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

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

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

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

- існує план продажу, затверджений Правлінням Банку;
- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом одного року з дати класифікації;
- здійснюється активний пошук покупців для виконання плану продажу;
- ведеться активна маркетингова програма для продажу активів за ціною, порівнянною з поточною ринковою ціною.

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

- за балансовою вартістю, що визначалася до дати визнання їх як активів, утримуваних для продажу. Балансова вартість коригується з урахуванням амортизації, збитків від зменшення корисності, що були б визнані, якщо активи не були класифіковані як утримувані для продажу;
- за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмову від продажу.

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

Станом на 31.12.2023 року у Банку відсутні необоротні активи, утримувані для продажу.

і. Резерви за зобов'язаннями

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

ї. Податок на прибуток

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

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

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

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

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

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

Дані щодо податку на прибуток наведені у примітці 25 «Витрати на податок на прибуток».

к. Дивіденди



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

У разі прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення про виплату дивідендів, їх нарахування та виплата здійснюється по акціях, які на дату початку строку виплати дивідендів обліковуються за акціонерами в реєстрі власників іменних цінних паперів. У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку. Наглядовою радою приймається рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків їх виплати. Дивіденди виплачуються через депозитарну систему. Банком здійснюється утримання податків та до Національного депозитарію України перераховується сума коштів, яка підлягає виплаті акціонерам.

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

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

Обмеження щодо виплати дивідендів визначаються законодавством України.

Протягом 2023 року виплата дивідендів Банком не проводилась.

І. Статутний капітал та емісійний дохід

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

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

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

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

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

Протягом 2023 року операції щодо викупу в акціонерів власних акцій Банком не проводились.

III. 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.

п. Переоцінка іноземної валюти

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

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

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

	31.12.2023	31.12.2022
1 USD	37,9824 грн.	36,5686 грн.
1 EUR	42,2079 грн.	38,9510 грн.
10 RUB	4,2119 грн.	5,0708 грн.
1 GBP	48,4883 грн.	44,0048 грн.
1 CHF	45,3846 грн.	39,5636 грн.
1 PLN	9,7333 грн.	8,2984 грн.

о. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

Протягом 2023 року Банк не здійснював взаємозалік активів та зобов'язань.

р. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування



В Банку протягом 2023 р. здійснювались наступні виплати працівникам:

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

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

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

інші виплати, які не належать до фонду оплати праці.

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

Неотримана протягом десяти робочих днів заробітна плата депонується.

q. Інформація за операційними сегментами

Для визначення звітних сегментів Банк застосовує наступний порядок:

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

Станом на кінець 2023 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 28 «Операційні сегменти».

г. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк вперше застосував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»



МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» — це всеосяжний новий стандарт бухгалтерського обліку для страхових контрактів, який охоплює визнання та оцінку, представлення та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти». МСФЗ 17 застосовується до всіх типів договорів страхування (тобто договорів страхування життя, страхування, не пов'язаного з життям, прямого страхування та перестраховання), незалежно від типу суб'єктів господарювання, які їх випускають, а також до певних гарантій та фінансових інструментів із функціями дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування. Загальна мета МСФЗ 17 полягає в тому, щоб забезпечити комплексну модель бухгалтерського обліку для страхових контрактів, яка є більш корисною та послідовною для страховиків, охоплюючи всі відповідні аспекти бухгалтерського обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Спеціальні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) переважно для короткострокових договорів.

Цей стандарт не застосовується до Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 8 - Визначення облікових оцінок

Поправки до МСБО 8 пояснюють різницю між змінами в облікових оцінках, змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Вони також пояснюють, як суб'єкти господарювання використовують методи вимірювання та вхідні дані для розробки облікових оцінок.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичні рекомендації застосування МСФЗ 2 щодо застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичні рекомендації застосування МСФЗ 2 «Формування суджень про суттєвість» містять вказівки та приклади, які допоможуть суб'єктам господарювання застосовувати судження щодо суттєвості до розкриття інформації про облікову політику. Поправки спрямовані на те, щоб допомогти суб'єктам господарювання розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як суб'єкти господарювання повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Ці поправки вплинули на розкриття Банком облікової політики, але не на оцінку, визнання або подання будь-яких статей у фінансовій звітності Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 12 - Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» звужують сферу застосування винятку для початкового визнання, тому воно більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, таких як оренда та зобов'язання щодо виведення з експлуатації.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 12 - Міжнародна податкова реформа — Правило щодо недо-оподаткованих платежів

Поправки до МСБО 12 були внесені у відповідь на правила щодо недо-оподаткованих платежів BEPS ОЕСР і включають:

- Обов'язковий тимчасовий виняток із визнання відстрочених податків та розкриття інформації про відстрочені податки, що виникають у результаті юрисдикційного впровадження типових правил щодо недо-оподаткованих платежів; та
- Вимоги щодо розкриття інформації для суб'єктів господарювання, яких це стосується, щоб допомогти користувачам фінансової звітності краще зрозуміти ризик суб'єкта господарювання сплачувати податки на прибуток з недо-оподаткованих платежів, в результаті застосування цього нормативного акту, особливо до дати його вступу в силу.

Обов'язковий тимчасовий виняток, використання якого має бути розкрито, застосовується негайно. Решта вимог щодо розкриття інформації застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, але не до проміжних періодів, що закінчуються 31 грудня 2023 року або раніше.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Банку.



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

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

Існуючі обставини і припущення щодо майбутнього розвитку можуть змінитися в результаті подій, 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.

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

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

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

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

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

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

Банк використовує професійні судження керівництва під час оцінки суми очікуваного збитку від знецінення у випадках, коли у позичальника виникають фінансові труднощі і існує обмаль доступних джерел історичної



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

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

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банку. Ґрунтуючись на оцінках, що були зроблені за результатом діяльності за 2023 рік та приймаючи до уваги плани щодо наступного розвитку Банком були визнані відстрочені податкові активи тією мірою, якою як очікується буде достатньо податкових надходжень в майбутніх періодах.

Безперервність діяльності

Керівництво Банку підготувало дану фінансову звітність у відповідності з принципом безперервності функціонування. При підготовці фінансової звітності за 2023 рік керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом 12 місяців з дати фінансової звітності з врахуванням військових дій на території України та обмежень в діяльності Банку, пов'язаних з власником. Банком проаналізовано потенційний вплив цих негативних наслідків на його здатність безперервно функціонувати, на фінансовий стан та на фінансові результати в майбутньому.

Відповідно до прогнозних розрахунків показників капіталу, ліквідності та платоспроможності та оцінюючи умови діяльності Банку, керівництво Банку дійшло висновку, що існують достатні підстави для підготовки цієї звітності на основі принципу безперервної діяльності. Так, протягом звітного періоду Банк дотримувався пруденційних нормативів, встановлених Національним банком України, за винятком нормативу Н7. Починаючи з 26 січня 2024 року, Банк дотримується усіх пруденційних нормативів, нормативи достатності капіталу та нормативи ліквідності дотримуються Банком із значним перевищенням.

Разом з тим, існують суттєві невизначеності безперервності діяльності Банку, які наведені нижче, та враховані менеджментом при оцінці майбутніх подій та їх впливу на фінансовий стан Банку та його безперервну діяльність:

- 1) непередбачуваний наразі вплив військових дій на території України, що триває. Вплив зовнішнього середовища на діяльність Банку описана в Примітці 2;
- 2) значний від'ємний грошовий потік за 2023 рік. Від'ємний грошовий потік від операційної діяльності, пов'язаний в основному з відтоком коштів клієнтів, погашенням довгострокового кредиту рефінансування, отриманого від Національного банку;
- 3) за результатами діяльності в 2023 році Банк отримав збиток в розмірі 47 174 тис. грн. Цей збиток негативно вплинув на розмір власного капіталу Банку, який зменшився з 265 215 тис. грн. на 31.12.2022 до 225 557 тис. грн. на 31.12.2023.
- 4) наявність негативного геп між активами і зобов'язаннями, термін погашення яких «менше ніж 12 місяців». Так, станом на 31.12.2023 загальний розмір активів терміном погашення «менше ніж 12 місяців» 606 090 тис. грн., загальний розмір зобов'язань термін погашення яких «менше ніж 12 місяців» 802 533 тис. грн., негативний геп 196 443 тис. грн. Негативний геп між активами і зобов'язаннями із строком погашення «менше ніж 12 місяців» в сумі 196 443 тис. грн. є наслідком врахування коштів, які зберігаються на рахунку в Національному банку України із договірним строком погашення «більше ніж 12 місяців». Але враховуючи те, що ці кошти вільні від обтяжень Національного банку України, можуть бути повернені Банком в будь-який момент та по суті є активами Банку із строком погашення «менше ніж 12 місяців», то Банк має позитивний геп в сумі 49 691 тис.грн.(Примітка 20 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення»).



5) невизначеність щодо рішення Вищого антикорупційного суду по справі стягнення активів Богуслаєва В.О. у дохід держави, в тому числі передача 100 % акцій АТ «МОТОР-БАНК» до Фонду державного майна. Як зазначено у примітці 18 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)» та примітці 29 «Управління фінансовими ризиками» з жовтня 2022 року єдиний акціонер Банку Богуслаєв В.О. знаходиться під вартою за підозрою з боку Служби безпеки України, внаслідок чого Національний банк України визнав його репутацію небездоганною та застосування до нього заходу впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за 2 000 000 (двома мільйонами) простих іменних акцій АТ «МОТОР-БАНК», що становлять 100% статутного капіталу Банку. (Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 10.11.2022 №20/1492-рк). В квітні 2023 року Богуслаєва В.О. внесено до санкційного списку у відповідності до Закону України «Про санкції». В жовтні 2023 року кримінальну справу передано до суду. Таким чином Банк не зможе отримувати від свого власника необхідну фінансову підтримку в разі необхідності. Як зазначено у примітці 35 «Події після дати балансу» 22.01.2024 до Вищого антикорупційного суду звернулось Міністерство юстиції України з адміністративним позовом до єдиного акціонера Банку про застосування санкції, передбаченої пунктом 11 частини 1 статті 4 Закону України «Про санкції», та стягнення активів Богуслаєва В.О. у дохід держави, в тому числі передача 100% акцій АТ «МОТОР-БАНК» до Фонду державного майна. Судовий розгляд справи продовжено до 18.04.2024. У випадку зміни власника буде розроблена нова бізнес-модель Банку.

Ці обставини мають значний вплив на здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, керівництво Банку вважає, що незважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення суттєвого сумніву щодо здатності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність, прогнози показників нормативів достатності капіталу та ліквідності, результатів діяльності та розміру очікуваних кредитних збитків, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Оскільки оцінки ґрунтувались на подіях, які не схожі по масштабу та впливу на діяльність Банку та країни в цілому в минулому, тому реальні результати в майбутньому можуть відрізнятись від оцінок, проведених Банком.

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

В 2024 році Банк продовжить працювати як соціально відповідальний суб'єкт бізнесу, продовжуючи здійснювати інвестиції у соціальне та економічне зростання України, соціальну доступність своїх відділень, покращуючи життя людей в регіонах своєї присутності.

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

Податкове законодавство.

Податкове законодавство періодично зазнає істотних змін, а його поточне вдосконалення є постійним процесом. З іншого боку, унаслідок зміни податкових умов ведення бізнесу з'являються нові закони, що регулюють підприємницьку діяльність, які справляють як позитивний, так і негативний вплив на розвиток підприємств. У 2023 році в кінці року ставка податку на прибуток збільшилась з 18% до 50% для банківських установ, та встановлена на рівні 25% для 2024 року. Такі зміни законодавства не дають змогу планувати податкове навантаження на бізнес. На жаль, не всі імплементовані податкові правки створюють комфортне середовище для провадження господарської діяльності юридичними та фізичними особами. Звісно, є як важливі зміни в податковому законодавстві, наприклад доступність електронних сервісів податкових органів, що дає змогу заощадити час, так і поточні, які лише забирають час у платників податків на адаптацію до них, зокрема зміна старих та запровадження нових форм звітності, введення податкових пільг, застосування яких не є однозначним, тощо. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та



пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років, з урахуванням подовження строку позовної давності на час дії карантину, встановленого Кабміном з метою запобігання поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19) та воєнного стану.

Справедлива вартість нерухомості

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

Справедлива вартість заставного майна.

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

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

При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищевказаного, 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 відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.



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

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

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді

У вересні 2022 року IASB випустив поправки до МСФЗ (IFRS) 16, щоб уточнити вимоги, які продавець-орендар використовує для оцінки зобов'язань з оренди, що виникають під час операції з продажу та зворотної оренди, щоб гарантувати, що продавець-орендар не визнає жодної суми прибутку чи збитку що стосується права використання, яке він зберігає.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до операцій з продажу та зворотної оренди, укладених після дати першого застосування МСФЗ 16. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних

У січні 2020 року та жовтні 2022 року IASB випустив поправки до параграфів 69–76 МСБО 1, щоб конкретизувати вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Поправки уточнюють:

Що означає право на відстрочку врегулювання

Право на відстрочку має існувати на кінець звітного періоду

На цю класифікацію не впливає ймовірність того, скористається чи ні суб'єкт господарювання своїм правом на відстрочку

Умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо вбудований похідний інструмент у конвертоване зобов'язання сам є інструментом власного капіталу

Крім того, було введено вимогу щодо необхідності розкриття інформації, коли зобов'язання, що впливають із кредитної угоди, класифікуються як непоточні, а право суб'єкта господарювання відстрочити погашення залежить від дотримання майбутніх умов протягом дванадцяти місяців.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно.

Наразі Банк оцінює вплив цих поправок на поточну практику та оцінює, чи можуть існуючі кредитні угоди вимагати перегляду.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

У травні 2023 року IASB випустив поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» і МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», щоб уточнити характеристики угод фінансування постачальників і вимагати додаткових розкриттів щодо таких угод. Вимоги щодо розкриття інформації, які містяться в поправках, спрямовані на те, щоб допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, грошові потоки та ризик ліквідності.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволено дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Банку.



6. ГРОШОВІ КОШТИ

Таблиця 6.1. Грошові кошти

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Готівкові кошти	34 424	156 677
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	209 707	21 658
Кореспондентські рахунки у банках:	136 174	211 326
України	136 174	211 326
інших країн	-	-
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 871)	(2 903)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	378 434	386 758

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

Залишки на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора, у сумі 8 996 тис.грн. (станом на 31.12.2022 р. - 10 533 тис.грн.) віднесені до Примітки 12 «Інші активи», табл. 12.2 Інші фінансові активи, рядок «Грошові кошти з обмеженим правом використання».

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Резерв під знецінення станом на початок періоду	2 903	293
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	(1 085)	13 580
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
Курсові різниці	53	(437)
Переведення до активів групи вибуття	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-
Зміни від застосування нових стандартів	-	-
Перенесення резервів по коррахункам в російських банках	-	(10 533)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 871	2 903

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



Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Валова балансова вартість на початок періоду	389 661	356 829
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	(9 355)	32 832
<i>Готівкові кошти</i>	(122 253)	19 789
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	188 049	(19 915)
<i>Кореспондентські рахунки у банках</i>	(75 152)	32 958
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	380 305	389 661

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Мінімальний кредитний ризик	380 305	389 661
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	380 305	389 661



7. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	316 305	600 212
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Резерв за кредитами, що надані клієнтам	(43 545)	(30 633)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	272 760	569 579

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

Інформацію про кредити та заборгованість клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям «репо» станом на 31.12.2023 року та 31.12.2022 року відсутня.

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

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
Кредити, надані юридичним особам	314 703	597 452
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	9
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	1 602	2 751
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(43 545)	(30 633)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	272 760	569 579



В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на кінець 2023 та 2022 років.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2023 рік

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



Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	437 580	-	-	-	437 580
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	141 079	-	-	141 079
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	21 553	-	21 553
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	437 580	141 079	21 553	-	600 212
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 213)	(11 023)	(18 397)	-	(30 633)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	436 367	130 056	3 156	-	569 579



Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік

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

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

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



Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік:

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 190	1 855	85	-	3 130
Придбані/ініційовані фінансові активи**	6	1	-	-	7
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(72)	(327)	-	-	(399)
Загальний ефект від переведення між стадіями:					
<i>переведення до стадії 1</i>	-	6 543	4 976	-	11 519
<i>переведення до стадії 2**</i>	(168)	-	4 740	-	4 572
<i>переведення до стадії 3**</i>	(9)	(42)	-	-	(51)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(70)	-	(70)
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	339	312	-	-	651
Інші зміни**	(73)	2 680	8 667	-	11 274
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 213	11 022	18 398	-	30 633

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 7.5 (**) примітки 7 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» на суму 17 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.



Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік

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



Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	599 978	91 007	85	-	691 070
Придбані/ініційовані фінансові активи	80 887	7 381	-	-	88 268
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(239 943)	(9 395)	-	-	(249 338)
Переведення до стадії 1	-	79 913	5 679	-	85 592
Переведення до стадії 2	(79 278)	-	6 829	-	(72 449)
Переведення до стадії 3	(5 404)	(7 141)	-	-	(12 545)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(70)	-	(70)
Курсові різниці	30 475	3 069	-	-	33 544
Інші зміни	50 865	(23 755)	9 030	-	36 140
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	437 580	141 079	21 553	-	600 212



Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2023 рік		2022 рік	
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%
Виробництво	93 912	30%	160 876	27%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	69 154	22%	160 795	27%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	73 141	23%	111 357	18%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	25 592	8%	51 066	8,5%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	32 406	10%	83 992	14%
Фізичні особи	1 602	0,5%	2 760	0,5%
Інші	20 498	6,5%	29 366	5%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	316 305	100%	600 212	100%



Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2023 рік

в тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	-	-	531	531
Кредити, що забезпечені:	314 703	-	1 071	315 774
грошовими коштами	-	-	-	
цінними паперами	-	-	-	
нерухомим майном	33 942	-	45	33 987
<i>у т.ч. житлового призначення</i>	468	-	-	468
легковими транспортними засобами	684	-	1 026	1 410
обладнанням	68 316	-	-	68 316
товарами в обороті або в переробці	69 008	-	-	69 008
транспортними засобами (крім легкових)	114 012	-	-	114 012
Майнові права на грошову виручку по контрактам	28 224	-	-	28 224
іншими активами	517	-	-	517
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	314 703	-	1 602	316 305

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



Таблиця 7.11 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2022 рік

в тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	2 260	-	2 110	4 370
Кредити, що забезпечені:	595 192	9	641	595 842
грошовими коштами	3 000	-	-	3 000
цінними паперами	-	-	-	-
нерухомим майном	99 348	9	133	99 490
<i>у т.ч. житлового призначення</i>	482	8	-	490
легковими транспортними засобами	2 542	-	508	3 050
обладнанням	120 534	-	-	120 534
товарами в обороті або в переробці	150 070	-	-	150 070
транспортними засобами (крім легкових)	124 572	-	-	124 572
Майнові права на грошову виручку по контрактам	92 593	-	-	92 593
іншими активами	2 533	-	-	2 533
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	597 452	9	2 751	600 212



Таблиця 7.12 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2023 рік

в тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	314 703	1 082 863	(768 160)
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 602	3 439	(1 837)
Усього кредитів	316 305	1 086 302	(769 697)

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

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнюють його балансовій вартості або перевищують її. Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням станом на 31 грудня 2023 року складає 531 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 вирахуванням витрат на здійснення такої операції.

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

Таблиця 7.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2022 рік

в тис. грн.	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	597 452	2 052 513	(1 455 061)
Іпотечні кредити фізичних осіб	9	257	(248)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 751	4 477	(1 726)
Усього кредитів	600 212	2 057 247	(1 457 035)

Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 202 року складає 4 370 тисяч гривень.



8. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	79 290	100 126
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	339 231
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Резерв за борговими цінними паперами	-	-
Усього цінних паперів	79 290	439 357

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

Таблиця 8.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за амортизованою собівартістю	69 275	-
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	10 015	100 126
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	79 290	100 126

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

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



Таблиця 8.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2023 рік

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



Таблиця 8.2.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	100 126	-	-	-	100 126
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	100 126	-	-	-	100 126
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	100 126	-	-	-	100 126



Таблиця 8.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Боргові цінні папери:		
Облігації внутрішньої державної позики	-	339 231
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	339 231

Станом на 31.12.2022 р у портфелі фінансових інвестицій Банку, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, знаходились облігації внутрішньої державної позики, номіновані в гривні : ISIN UA4000173371 в кількості 214 458 шт та ISIN UA4000201255 в кількості 123 430 шт.

Таблиця 8.3.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	339 231	-	-	-	339 231
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість	339 231	-	-	-	339 231
Резерви під знецінення	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	339 231	-	-	-	339 231



Таблиця 8.4. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	14 899	14 899
<i>справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах</i>	-	-
<i>справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом</i>	-	-
<i>за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)*</i>	14 899	14 899
Дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	(14 899)
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-

* Станом на 31.12.2023 р. та на 31.12.2022 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

Таблиця 8.4.1. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 2023 рік

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

Таблиця 8.4.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 2022 рік

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



9. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2023 рік

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

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

Строк корисного використання інвестиційної нерухомості складає 25 років.

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

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена в таблиці 9.3.



Таблиця 9.2. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2022 рік

в тис. грн.	Будівлі	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	41	41
<i>Первісна вартість</i>	59	59
<i>Знос</i>	(18)	(18)
Визнання в балансі інвестиційної нерухомості	-	-
Переведення з категорії необоротних активів до продажу	-	-
Амортизація	(2)	(2)
Зменшення корисності	(16)	(16)
Вибуття	-	-
Переведення до категорії будівель, зайнятих власником	-	-
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником	-	-
Інші зміни	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	23	23
<i>Первісна вартість</i>	59	59
<i>Знос</i>	(36)	(36)

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

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	27	23
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-
Усього дохід/витрати	27	23

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

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
До 1 року	30	30
Від 1 до 5 років	21	50
Понад 5 років	-	-
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	51	80



10. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

в тис. грн.	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31.12.2021	21 045	4 012	1 391	1 681	545	278	1 468	8 837	39 257
<i>Первісна вартість</i>	<i>27 961</i>	<i>23 333</i>	<i>8 238</i>	<i>4 853</i>	<i>2 776</i>	<i>5 961</i>	<i>1 468</i>	<i>11 473</i>	<i>86 063</i>
<i>Знос</i>	<i>(6 916)</i>	<i>(19321)</i>	<i>(6 847)</i>	<i>(3 172)</i>	<i>(2 231)</i>	<i>(5 683)</i>	-	<i>(2 636)</i>	<i>(46 806)</i>
Надходження	-	1 042	-	953	211	1 231	9 647	908	13 992
Капітальні інвестиції	-	17	-	-	-	-	-	681	698
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(5 043)	-	(5 043)
Вибуття	(1 126)	(290)	-	(5)	(13)	-	-	-	(1 434)
<i>первісна вартість</i>	<i>(1 250)</i>	<i>(1 347)</i>	-	<i>(1 241)</i>	<i>(258)</i>	<i>(499)</i>	-	<i>(17)</i>	<i>(4 612)</i>
<i>знос</i>	<i>124</i>	<i>1 057</i>	-	<i>1 236</i>	<i>245</i>	<i>499</i>	-	<i>17</i>	<i>3 178</i>
Амортизаційні відрахування	(729)	(1 668)	(1 011)	(310)	(299)	(1 137)	-	(1 241)	(6 395)
Зменшення корисності	-	(1)	-	(100)	(37)	(91)	-	-	(229)
<i>первісна вартість</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>амортизаційні відрахування</i>	-	(1)	-	<i>(100)</i>	<i>(37)</i>	<i>(91)</i>	-	-	<i>(229)</i>
Переоцінка	(1 702)	-	-	-	-	-	-	-	(1 702)
<i>переоцінка первісної вартості</i>	<i>(5 837)</i>	-	-	-	-	-	-	-	<i>(5 837)</i>
<i>переоцінка зносу</i>	<i>4 135</i>	-	-	-	-	-	-	-	<i>4 135</i>
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31.12.2022	17 488	3 112	380	2 219	407	281	6 072	9 185	39 144
<i>Первісна вартість</i>	<i>20 874</i>	<i>23 045</i>	<i>8 238</i>	<i>4 565</i>	<i>2 729</i>	<i>6 693</i>	<i>6 072</i>	<i>13 045</i>	<i>85 261</i>
<i>Знос</i>	<i>(3 386)</i>	<i>(19 933)</i>	<i>(7 858)</i>	<i>(2 346)</i>	<i>(2 322)</i>	<i>(6 412)</i>	-	<i>(3 860)</i>	<i>(46 117)</i>
Надходження	-	636	-	302	-	2 211	6 312	2 761	12 222
Капітальні інвестиції	3 948	473	-	-	-	-	-	686	5 107
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(11 017)	-	(11 017)
Вибуття	-	-	(22)	-	-	-	-	-	(22)



<i>первісна вартість</i>	-	-	(2 395)	(6)	(13)	(517)	-	(423)	(3 354)
<i>знос</i>	-	-	2 373	6	13	517	-	423	3 332
Амортизаційні відрахування	(704)	(1 650)	(358)	(390)	(208)	(998)	-	(1 834)	(6 142)
Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>первісна вартість</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>амортизаційні відрахування</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>переоцінка первісної вартості</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>переоцінка зносу</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31.12.2023	20 732	2 571	-	2 131	199	1 494	1 367	10 798	39 292
<i>Первісна вартість</i>	24 822	24 154	5 843	4 861	2 716	8 387	1 367	16 069	88 219
<i>Знос</i>	(4 090)	(21 583)	(5 843)	(2 730)	(2 517)	(6 893)	-	(5 271)	(48 927)

Дані про основні засоби та нематеріальні активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Основні засоби та нематеріальні активи».

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження:

20.06.2023 р. під час мобілізації вилучено автомобіль Банку Toyota RAV4 2.0 AWD Mutidrive S Lounge, інвентарний номер 3000011. Автомобіль передано до Запорізької військової районної державної адміністрації.

Оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи у Банку відсутні.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) у Банку відсутні.

Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж у Банку відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 33 533 тис.грн.

Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності у Банку відсутні.

Первісна вартість створених нематеріальних активів, а саме знак для товарів та послуг складає 6 тис.грн.

Збільшення або зменшення які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі протягом звітного періоду у Банку не відбувалося.



11. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 11.1. Активи з права користування за 2023 рік

в тис. грн.	Будівлі	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	14 150	14 150
<i>Первісна вартість</i>	25 875	25 875
<i>Знос</i>	(11 725)	(11 725)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	1 126	1 126
Збільшення активу з права користування	154	154
Вибуття активу з права користування	(231)	(231)
<i>Первісна вартість</i>	(9 855)	(9 855)
<i>Знос</i>	9 624	9 624
Амортизація	(7 232)	(7 232)
Коригування активу за рахунок зносу	(753)	(753)
Залишок на 31 грудня 2023 року	7 214	7 214
<i>Первісна вартість</i>	17 300	17 300
<i>Знос</i>	(10 086)	(10 086)

Дані про активи з права користування зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Активи з права користування».

Інформацію про активи з права користування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34 у рядку Інші активи.

Таблиця 11.2. Активи з права користування за 2022 рік

в тис. грн.	Будівлі	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	9 755	9 755
<i>Первісна вартість</i>	15 938	15 938
<i>Знос</i>	(6 183)	(6 183)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	11 963	11 963
Збільшення активу з права користування	1 358	1 358
Вибуття активу з права користування	(7)	(7)
<i>Первісна вартість</i>	(3 384)	(3 384)
<i>Знос</i>	3 377	3 377
Амортизація	(6 453)	(6 453)
Коригування активу за рахунок зносу	(2 466)	(2 466)
Залишок на 31 грудня 2022 року	14 150	14 150
<i>Первісна вартість</i>	25 875	25 875
<i>Знос</i>	(11 725)	(11 725)



12. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 12.1. Інші активи

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Інші фінансові активи	262 165	34 846
Інші активи	2 604	8 196
Резерв під інші активи	(9 873)	(12 915)
Усього інших активів за мінусом резервів	254 896	30 127

Дані про інші активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Інші активи».

Інформацію про інші активи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

Таблиця 12.2. Інші фінансові активи

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	345	1 036
Грошові кошти з обмеженим правом використання, в т.р.	261 232	33 474
<i>кореспондентські рахунки, що відкриті в банках росії – країни агресора</i>	8 997	10 533
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	35	-
Інші фінансові активи	553	336
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(9 739)	(12 908)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	252 426	21 938

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 31.12.2023 р.:

а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора у сумі 8 997 тис.грн.;

б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 6 089 тис. грн.

в) грошові кошти страхового фонду, які розміщені в Національному банку України для покриття ризиків неплатежів за операціями з використанням ЕПЗ ПРОСТІР у сумі 20 тис. грн. Кошти страхового фонду за дорученням Платіжної організації використовуються Розрахунковим банком під час проведення взаєморозрахунків за результатами клірингу в разі потреби погашення заборгованості учасника розрахунків перед іншими учасниками розрахунків відповідно до регламенту проведення цих розрахунків та умов взаємного договору.

г) пул активів (майна), що складається з іноземної валюти 6 480 тис. дол. США (246 126 тис.грн.), для забезпечення можливої участі у тендері Національного банку України із підтримання ліквідності.

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 31.12.2022 р.:

а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора у сумі 10 533 тис.грн.;

б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 22 921 тис. грн. (сума нарахованих відсотків на 31.12.2022 року складає 51 тис.грн.).

в) грошові кошти страхового фонду, які розміщені в Національному банку України для покриття ризиків неплатежів за операціями з використанням ЕПЗ ПРОСТІР у сумі 20 тис. грн. Кошти страхового фонду за дорученням Платіжної організації використовуються Розрахунковим банком під час проведення взаєморозрахунків за результатами клірингу в разі потреби погашення заборгованості учасника розрахунків



перед іншими учасниками розрахунків відповідно до регламенту проведення цих розрахунків та умов взаємного договору.

Таблиця 12.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2023 рік

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	12 892	16	12 908
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(1 528)	2	(1 526)
Інші зміни****	-	-	(1 815)	172	(1 643)
Залишок станом на кінець періоду	-	-	9 549	190	9 739

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 12.2.1 (****) є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»

Таблиця 12.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	572	14	586
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Віднесення резервів по коррахункам в російських банках	-	-	10 533	-	10 533
Інші зміни****	-	-	1 787	2	1 789
Залишок станом на кінець періоду	-	-	12 892	16	12 908

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 12.2.1 (****) є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».



Таблиця 12.2.3. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2023 рік

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	1 036	-	33 474	336	34 846
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	35	-	488	523
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	(279)	(279)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(1 477)	-	(1 477)
Перенесення залишків по коррахункам в російських банках	-	-	-	-	-
Інші зміни	(691)	-	229 235	8	228 552
Залишок станом на кінець періоду	345	35	261 232	553	262 165

Таблиця 12.2.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	19	-	279 442	606	280 067
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	221	221
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	(523)	(523)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	2 748	-	2 748
Перенесення залишків по коррахункам в російських банках	-	-	10 533	-	10 533
Інші зміни	1 017	-	(259 249)	32	(258 200)
Залишок станом на кінець періоду	1 036	-	33 474	336	34 846



Таблиця 12.2.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2023 рік

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	35	-	-	-	-	35
Грошові кошти з обмеженим правом користування:	252 235	-	-	-	8 997	261 232
<i>в т.р. коррахунки в російських банках</i>	-	-	-	-	8 997	8 997
Інші фінансові активи	120	-	324	-	109	553

Таблиця 12.2.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2022 рік

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування:	22 941	-	-	-	10 533	33 474
<i>в т.р. коррахунки в російських банках</i>	-	-	-	-	10 533	10 533
Інші фінансові активи	170	-	151	-	15	336



Таблиця 12.3. Інші активи

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Передоплата за послуги	257	1 046
Дебіторська заборгованість з придбання активів	445	3 552
Передплачені витрати	980	994
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	337	366
Товарно-матеріальні запаси	326	1 917
Дорогоцінні метали	259	293
Інші активи	-	28
Резерв під знецінення інших активів	(134)	(7)
Усього інших активів за мінусом резервів	2 470	8 189

Таблиця 12.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2023 рік

в тис. грн.	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	3	4	-	7
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	128	(2)	-	126
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Курсові різниці	1	-	-	1
Залишок за станом на кінець періоду	132	2	-	134

***** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 12.3.1 (*****), є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»

Таблиця 12.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2022 рік

в тис. грн.	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	4	-	3	7
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	2	4	-	6
Списання за рахунок резерву	(3)	-	(3)	(6)
Залишок за станом на кінець періоду	3	4	-	7

**** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 12.3.2 (****), є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».



13. КОШТИ БАНКІВ

Таблиця 13.1. Кошти банків

в тис. грн.	31.12.2023	31.12.2022
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
Кошти, отримані від Національного банку України	-	207 000
Депозити інших банків	-	-
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
Кредити, отримані	-	-
Усього коштів інших банків	-	207 000

Дані про кошти банківів зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком «Кошти банків».

Станом на 31.12.2022 року до статті «Кошти, отримані від Національного банку України» віднесено довгострокові кредити рефінансування від Національного банку України згідно Генерального кредитного договору строками до 05 липня 2024 р. у сумі 120 000 тис. грн. та до 05 червня 2026 р. (сума – 87 000 тис.грн.) під заставу пулу активів (майна), що складається з ОВДП UA4000201255 у кількості 123 430 шт., ОВДП UA4000173371 у кількості 214458 шт.



14. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Державні та громадські організації	91	1 000
<i>поточні рахунки</i>	91	1 000
<i>строкові кошти</i>	-	-
Інші юридичні особи	143 244	261 667
<i>поточні рахунки</i>	143 143	242 486
<i>строкові кошти</i>	101	19 181
Фізичні особи:	644 276	712 680
<i>поточні рахунки</i>	554 277	660 702
<i>строкові кошти</i>	89 999	51 978
Усього коштів клієнтів	787 611	975 347

Дані про кошти клієнтів зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком «Кошти клієнтів».

Інформацію про кошти клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	2023 рік		2022 рік	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	5 339	0,5%	8 407	1%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	26 029	3,5%	69 417	7%
Виробництво	5 655	0,5%	26 390	3%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	31 883	4%	36 560	4%
Надання фінансових послуг	5 078	0,5%	19 247	2%
Фізичні особи	644 276	82%	712 680	73%
Нефінансові корпорації інших країн	-	0%	22 578	2%
Інші	69 351	9%	80 068	8%
Усього коштів клієнтів	787 611	100%	975 347	100%

Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав 10 клієнтів (у 2022 році - 30 клієнтів) із залишками на рахунках понад 1 відсоток статутного капіталу кожний.



15. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Нижче наведений аналіз відповідних резервів під знецінення гарантій та інших договірних зобов'язань.

Таблиця 15.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2023 рік

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	30	-	-	30
Формування та/або збільшення резерву	7	-	-	7
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-
Використання резерву	-	-	-	-
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Інший рух	78	-	-	78
Залишок на кінець періоду	115	-	-	115

Дані про резерви за зобов'язаннями зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Резерви за зобов'язаннями».

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

Сума зміни резерву за зобов'язаннями, наведена в таблиці 15.1 у рядках «Формування та/або збільшення резерву» та «Інший рух» є сумою, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями».



Таблиця 15.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2022 рік

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	1 135	-	-	1 135
Формування та/або збільшення резерву	7	-	-	7
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-
Використання резерву	(399)	-	-	(399)
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Інший рух	(713)	-	-	(713)
Залишок на кінець періоду	30	-	-	30

Сума зміни резерву за зобов'язаннями, наведена в таблиці 15.2 у рядку «Інший рух» є сумою, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями».

Інформацію про резерви за зобов'язаннями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.



16. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Інші фінансові зобов'язання	3 292	7 344
Інші нефінансові зобов'язання	9 636	11 353
Усього інших зобов'язань	12 928	18 697

Дані про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Інші зобов'язання».

Інформацію про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

Таблиця 16.2. Інші фінансові зобов'язання

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	693	2 606
Нараховані витрати	1 001	2 885
Блокування коштів, які надійшли від банків російської федерації	197	238
Блокування (зупинення) коштів клієнтів згідно Указу Президента України	1 180	805
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Кошти до з'ясування	7	607
Інші фінансові зобов'язання	214	203
Усього інших фінансових зобов'язань	3 292	7 344

Таблиця 16.3. Інші нефінансові зобов'язання

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 692	1 971
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 312	6 209
Доходи майбутніх періодів	2 359	2 745
Кредиторська заборгованість за послуги	273	428
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
Усього	9 636	11 353



17. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 17.1 Зобов'язання з оренди

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Залишок зобов'язань з оренди станом на початок періоду	14 910	9 771
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	-	-
Збільшення орендного зобов'язання (МСФЗ16)	1 223	13 466
Зменшення орендного зобов'язання (МСФЗ 16)	(8 322)	(8 337)
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	1 377	1 682
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	(1 430)	(1 672)
Усього зобов'язань з оренди станом на кінець періоду	7 758	14 910

Дані про інші зобов'язання з лізингу (оренди) зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Зобов'язання з оренди».

Станом на 31 грудня 2023 року Банк визнав в балансі зобов'язання з оренди, які слід сплатити в період дії договорів.

Терміни погашення зобов'язань за договорами оренди станом на 31 грудня 2023 року складає:

- 390 тис.грн.- березень 2024 р.
- 667 тис.грн.-лютий 2025 р.
- 651 тис.грн.- квітень 2025 р.
- 5 072 тис.грн.- червень 2025 р.
- 978 тис.грн. - червень 2026 р.



18. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 18.1 Статутний капітал та емісійні різниці

в тис. грн.	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012
Залишок на 31 грудня 2022 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012
Залишок на 31 грудня 2023 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012

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.

10.11.2022 Комітет з нагляду прийняв рішення № 20/1492-рк про визнання ділової репутації власника істотної участі в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ “МОТОР-БАНК” (далі - АТ “МОТОР-БАНК” або Банк) Богуслаєва Вячеслава Олександровича небездоганною та застосування до нього заходу впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за 2 000 000 (двома мільйонами) простих іменних акцій АТ “МОТОР-БАНК”, що становлять 100% статутного капіталу Банку.

Дані про статутний капітал зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком « Статутний капітал».

Дані про емісійний дохід зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Емісійні різниці».



19. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)

Таблиця 19. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Залишок на початок року	(7 761)	19
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	-
зміни переоцінки до справедливої вартості	7 761	(7 780)
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	7 761	(7 780)
Залишок на кінець року	-	(7 761)

Дані про рух резервів переоцінки зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів».



20. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ

Таблиця 20.1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

в тис. грн.	2023 рік			2022 рік		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	378 434	-	378 434	386 758	-	386 758
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	172 878	99 882	272 760	423 040	146 539	569 579
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	339 231	-	339 231
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	39 201	40 089	79 290	100 126	-	100 126
Інвестиційна нерухомість	-	22	22	-	23	23
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 306	-	1 306	1 306	-	1 306
Відстрочений податковий актив	755	-	755	755	-	755
Основні засоби та нематеріальні активи	-	39 292	39 292	-	39 144	39 144
Активи з права користування	4 753	2 461	7 214	7 777	6 373	14 150
Інші фінансові активи	6 293	246 133	252 426	21 898	40	21 938
Інші активи	2 470	-	2 470	8 189	-	8 189
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
Усього активів	606 090	427 879	1 033 969	1 289 080	192 119	1 481 199
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	-	-	-	-	207 000	207 000
Кошти клієнтів	787 611	-	787 611	975 347	-	975 347
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	-	-	-	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	39	76	115	20	10	30
Інші фінансові зобов'язання	2 673	619	3 292	7 141	203	7 344
Інші зобов'язання	9 636	-	9 636	11 353	-	11 353
Зобов'язання з оренди	2 574	5 184	7 758	1 738	13 172	14 910
Усього зобов'язань	802 533	5 879	808 412	995 599	220 385	1 215 984



21. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
Кредити та заборгованість клієнтів	64 405	88 832
Боргові цінні папери	32 389	60 824
Кошти в інших банках	-	246
Кореспондентські рахунки в інших банках	333	481
Депозити овернайт в інших банках	-	-
Інші	-	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	97 127	150 383
<i>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>		
Боргові цінні папери	9 692	40 315
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9 692	40 315
Усього процентних доходів	106 819	190 698
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
<i>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</i>		
Строкові кошти юридичних осіб	(2 801)	(4 234)
Інші залучені кошти	(12 887)	(50 308)
Строкові кошти фізичних осіб	(10 500)	(5 076)
Поточні рахунки	(21 353)	(49 652)
Зобов'язання з оренди	(1 377)	(1 652)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(48 918)	(110 922)
Чистий процентний дохід/(витрати)	57 902	79 776

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядками «Процентні доходи» та «Процентні витрати».

До статті «Інші залучені кошти» віднесені процентні витрати за кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.



22. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 22.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції	21 520	32 707
Доходи від обслуговування кредитних операцій	200	463
Доходи від операцій на валютному ринку	7 490	13 812
Гарантії надані	8	10
КД від операцій з банками за проведені трнзакції з використання платіжних карток	2 083	2 991
Інші	8	4
Усього комісійних доходів	31 309	49 987
Комісійні витрати		
Розрахунково-касові операції	(9 293)	(12 632)
Витрати на підкріплення каси готівкою	(4 402)	(4 822)
Операції з цінними паперами	(125)	(58)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-
Інші	(389)	(347)
Усього комісійних витрат	(14 209)	(17 859)
Чистий комісійний дохід/витрати	17 100	32 128

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядками «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати».

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.



23. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 23.1. Інші операційні доходи

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Дохід від оренди господарського характеру	248	346
Дохід від оренди сейфів	208	390
Дохід при достроковому поверненню вкладів	26	512
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів.	775	3 875
Доходи від надання небанківських послуг	528	605
Штрафи, пені	2	-
Дохід від модифікації фінансових активів	1 825	32
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	8	3
Суми відшкодувань, сплачених Банку	15	22
Інші	139	104
Усього операційних доходів	3 774	5 889

Дані про інші операційні доходи зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рядком «Інші операційні доходи».

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.



24. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 24.1. Витрати та виплати працівникам

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Заробітна плата та премії	53 319	54 781
Нарахування на фонд заробітної плати	10 831	11 271
Інші виплати працівникам	1 695	1 529
Усього витрат на утримання персоналу	65 845	67 581

Дані про витрати та виплати працівниками зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати та виплати працівникам»..

Інформацію про витрати та виплати працівниками за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

Таблиця 24.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Амортизація основних засобів	4 308	5 154
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	1 834	1 241
Амортизація інвестиційної нерухомості	1	2
Амортизація активу з права користування	7 232	6 453
Усього витрат на амортизацію	13 375	12 850

Дані про витрати на амортизацію зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати зносу та амортизація»..



Таблиця 24.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	7 742	6 822
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	44	24
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	5 800	5 545
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	1 124	874
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	767	240
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	6 420	6 386
<i>в т.р. відрахування до ФГВФО</i>	5 328	5 453
Професійні послуги	3 729	3 875
Витрати на маркетинг та рекламу	256	300
Витрати зі страхування	134	131
Втрати від уцінки запасів на продаж	-	-
Витрати від модифікації фінансових активів	89	1 078
Телекомунікаційні витрати	2 878	2 177
Витрати на аудит	840	810
Штрафи	10 051	2 200
Інші адміністративні та операційні витрати	1 451	3 291
Усього адміністративних та операційних витрат	41 325	33 753

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Інші адміністративні та операційні витрати».

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.



25. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Поточний податок на прибуток	(245)	(10)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: <i>виникненням чи списанням тимчасових різниць</i>	-	(17)
<i>збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування</i>	-	(17)
Усього витрати податку на прибуток	(245)	(27)

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати на податок на прибуток».

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Прибуток до оподаткування	(47 174)	(6 967)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	8 491	1 254
Коригування облікового прибутку (збитку):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(8 643)	(1 536)
<i>різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів</i>	(125)	(89)
<i>сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів</i>	-	350
<i>резерви під знецінення активів</i>	(367)	199
<i>інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування</i>	(8 151)	(1 996)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:	152	570
<i>різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів</i>	152	570
<i>резерви на оплату відпусток</i>	-	-
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-
Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	(17)
Інші коригування	(245)	(298)
Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(245)	(27)

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їх вартістю для цілей обчислення податкової бази. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць.



Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	755	-	755
1.1	Резерви під знецінення активів	-	-	-
1.2	Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи	755	-	755
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	755	-	755
3	Визнаний відстрочений податковий актив	755	-	755

Дані про податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Відстрочений податковий актив».

Таблиця 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	772	(17)	755
1.1	Резерви під знецінення активів	-	-	-
1.2	Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи	772	(17)	755
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	772	(17)	755
3	Визнаний відстрочений податковий актив	772	(17)	755

Невизнані відстрочені податкові активи станом на 31 грудня 2023 та 2022 років відсутні.



26. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ

Таблиця 26.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Прибуток (збиток) за рік	(47 419)	(6 994)
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(47 419)	(6 994)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію)	(23,71)	(3,50)

Привілейовані акції не випускалися.

27. ДИВІДЕНДИ

Таблиця 27.1 Дивіденди

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Залишок станом на початок періоду	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	30 838
Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	30 838
Залишок станом на кінець періоду	-	-
Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн/акція)	-	15,42



28. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати, активи та зобов'язання звітних сегментів за 2023 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанкі вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	105 986	500	333	-	106 819
Комісійні доходи	23 088	7 067	1 037	117	31 309
Інші операційні доходи	2 248	208	-	1 318	3 774
Усього доходів сегментів	131 322	7 775	1 370	1 435	141 903
Процентні витрати	(15 164)	(19 490)	(12 887)	(1 377)	(48 918)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(12 805)	(57)	2 900	-	(9 962)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(85)	-	-	-	(85)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	69	-	-	-	69
Результат від операцій з іноземною валютою	5 036	3 822	-	-	8 858
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	2 095	2 095
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(6 379)	-	-	-	(6 379)
Комісійні витрати	(134)	(828)	(13 125)	(122)	(14 209)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(65 845)	(65 845)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(13 375)	(13 375)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(41 325)	(41 325)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(245)	(245)
Прибуток/(збиток) сегментів	101 860	(8 778)	(21 742)	(118 759)	(47 419)
Усього активів	350 665	1 289	386 346	295 669	1 033 969
Усього зобов'язань	147 675	644 805	199	15 733	808 412



Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати, активи та зобов'язання звітних сегментів за 2022 рік

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанкі вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	189 284	688	726	-	190 698
Комісійні доходи	39 349	9 916	722	-	49 987
Інші операційні доходи	414	915	-	4 560	5 889
Усього доходів сегментів	229 047	11 519	1 448	4 560	246 574
Процентні витрати	(29 652)	(29 310)	(50 308)	(1 652)	(110 922)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(26 801)	(112)	(15 367)	-	(42 280)
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	1 106	(1)	-	-	1 105
Результат від операцій з іноземною валютою	25 801	1 696	-	-	27 497
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	3 102	3 102
Комісійні витрати	(108)	(1 975)	(15 776)	-	(17 859)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(67 581)	(67 581)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(12 850)	(12 850)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(33 753)	(33 753)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(27)	(27)
Прибуток/(збиток) сегментів	199 393	(18 183)	(80 003)	(108 201)	(6 994)
Усього активів	1 006 512	2 576	229 166	242 945	1 481 199
Усього зобов'язань	269 060	712 946	207 247	26 731	1 215 984



29. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Стратегія управління банківськими ризиками в АТ «МОТОР-БАНК» (далі - Стратегія) визначає основні цілі управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, та встановлює мінімальні вимоги щодо організації в Банку ефективної, комплексної та адекватної системи управління ризиками.

Наглядова рада Банку забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками, визначає загальну стратегію управління ризиками, затверджує та здійснює перегляд Стратегії, встановлює загальний рівень ризик-апетиту Банку, затверджує перелік лімітів щодо кожного виду ризиків та процедуру ескалації порушень лімітів ризику.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків. Правління Банку затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою Банку переліком лімітів (обмежень), або делегує частину своїх функцій і повноважень постійно діючим профільним комітетам – Комітету з управління активами і пасивами (КУАП) та Кредитному комітету.

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

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

Основними цілями Стратегії є:

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

Загальними принципами управління ризиками у Банку є:



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

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

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

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

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

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

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

Основним завданням розвитку системи управління ризиками на 2024 рік у Банку є:

- впровадження процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP);
- впровадження вимог законодавства ЄС щодо нової структури капіталу, розширення переліку та удосконалення підходів до оцінки складових сукупної експозиції під ризиком, дотримання оновлених вимог до нормативів достатності капіталу;
- впровадження вимог до капіталу під ринковий ризик. Розрахунок та звітування щодо мінімального розміру ринкового ризику;
- впровадження та функціонування комплексного, адекватного та ефективного процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP);

підтримання обсягу капіталу Банку на рівні, що дозволяє поглинати ризики, які Банк приймає 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.



Загальні принципи

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги та ринковий ризик. Управління операційним, комплаєнс, юридичними ризиками Банку має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

У Банку створена система управління ризиками, що відповідає його розміру, бізнес-моделі, видам, складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення (мінімізацію) всіх суттєвих ризиків та зменшення пов'язаних з ними втрат, а також дозволяє визначити величину капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку. Для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню, у Банку встановлені ліміти та забезпечено контроль за їх дотриманням. Політика та система управління ризиками щорічно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни вимог Національного банку України, ринкових умов та банківських продуктів.

Профіль ризику Банку впродовж 2023 року завдяки консервативній політиці прийняття ризиків в більшості відповідав стратегії і політиці управління ризиками та стратегії і бізнес-плану розвитку Банку, з урахуванням ринкових та макроекономічних умов. Однак, порушення ризик-апетиту зафіксовано за кредитним ризиком – внаслідок накопичення Банком для зберігання коштів в доларах США, заблокованих у зв'язку із застосуванням спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону України «Про санкції», на кореспондентському рахунку в іншому банку на виконання вимог п.3³ Постанови НБУ №23 від 25.02.2022р. Ризик-апетит за комплаєнс-ризиком був порушений в результаті застосування до Банку заходу впливу з боку НБУ у вигляді накладання штрафу. Ризик репутації в Банку є реалізованим.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку. Банк керує кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Банк готовий прийняти по окремим контрагентам, географічним або галузевим концентраціям ризику, а також за допомогою встановлення та моніторингу дотримання лімітів кредитного ризику.

Система управління кредитним ризиком в Банку забезпечує своєчасні та адекватні виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі. Контроль за кредитним ризиком здійснюється Управлінням аналізу та оцінки ризиків - незалежним підрозділом Банку по управлінню ризиками, який забезпечує ефективне функціонування системи управління ризиками. В його обов'язки входить аналіз і управління кредитним ризиком за всіма видами контрагентів, розробка політики і моделі управління кредитним ризиком, надання консультацій бізнес-підрозділам Банку та складання звітності.

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:

- зниження зовнішнього кредитного рейтингу позичальника за національною шкалою (встановленою міжнародними рейтинговими агентствами Moody's, Fitch Ratings, S & P Global Ratings) до дефолтного рівня;
- зниження внутрішнього кредитного рейтингу позичальника до дефолтного рівня;
- визнання позичальника банкрутом / переклад під управління ФГВФО;
- смерть позичальника;
- наявність позичальника-емітента цінних паперів в списку емітентів, що мають ознаки фіктивності;
- по одному з активів / часткою активу позичальника відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву;
- по одному з активів / часткою активу позичальника відбувся продаж з дисконтом 20 або більше відсотків боргу;
- відкликання ліцензії на основну діяльність позичальника;
- подача позову до суду про банкрутство позичальника Банком;
- шахрайство позичальника, за умови наявності простроченої заборгованості;
- наявність судового позову позичальника проти Банку за умови наявності простроченої заборгованості перед Банком;
- прострочена заборгованість за одним з фінансових інструментів позичальника більш 90 днів (для банків-позичальників - більше 15 днів)

Казначейські, торговельні та міжбанківські відносини

Казначейські, торговельні та міжбанківські відносини Банку включають відносини з контрагентами, такими як організації з надання фінансових послуг, банки, брокери-дилери, біржі і клірингові організації. Для оцінки таких відносин Управління аналізу та оцінки ризиків Банку аналізує загальнодоступну інформацію, таку як фінансова звітність і дані з інших зовнішніх джерел.

Комерційне кредитування і кредитування підприємств малого бізнесу

Оцінка кредитного ризику базується на:

- Історичній фінансовій інформації разом з прогнозами і бюджетами, підготовленими клієнтом. Така фінансова інформація включає дані про отримані та очікувані результати, коефіцієнти платоспроможності, коефіцієнти ліквідності і будь-які інші коефіцієнти, доречні для оцінки фінансових результатів діяльності клієнта. Частина таких показників закріплюється в договорах з клієнтами, і, отже, їх оцінці приділяється більше уваги.
- Макроекономічній або геополітичній інформації, наприклад, темпи зростання ВВП стосовно конкретної галузі та географічними регіонами, в яких клієнт здійснює свою діяльність.
- Іншій обґрунтованій і підтвердженій інформації про якість управління і можливості клієнта, яка доречна для визначення результатів діяльності організації.

Рівень складності і деталізації методів оцінки кредитної якості відрізняються в залежності від схильності Банку ризику і складності та розміру клієнта.

Величина, наражена на ризик дефолту (EAD)

Величина, 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 прогнозованої інформації очікувані результати ґрунтуються на множинних сценаріях.

Значне збільшення кредитного ризику

Банк постійно перевіряє всі активи, до яких застосовуються вимоги, що стосуються знецінення. Щоб визначити, в яку суму необхідно створити оцінний резерв під знецінення по інструменту або портфелю інструментів (тобто в сумі 12-місячних ОКЗ або ОКЗ за весь термін), Банк аналізує, чи значно збільшився кредитний ризик по даному інструменту або портфелю інструментів з моменту первісного визнання.

Банк також застосовує додатковий якісний метод для вказівки на те, що відбулося значне збільшення кредитного ризику по активу, наприклад, список проблемних клієнтів / інструментів або реструктуризація активу.

У разі оцінки ОКЗ на груповій основі по групі аналогічних активів Банк застосовує такі ж принципи оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Групування фінансових активів, оцінка яких здійснюється на груповій основі

В залежності від наведених нижче факторів Банк оцінює ОКЗ або на індивідуальній, або на груповій основі.

Види активів, за якими Банк оцінює ОКЗ на індивідуальній основі, включають наступні:

- всі активи Кошику 2 або 3, розмір яких перевищує 1% Регулятивного капіталу Банку.

Види активів, за якими Банк оцінює ОКЗ на груповій основі, включають наступні:

- фінансові інструментів, які не перевищують 1% Регулятивного капіталу Банку або які не відносяться до Кошику 2 або 3.

Банк об'єднує ці фінансові активи в однорідні групи в залежності від їх внутрішніх і зовнішніх характеристик.

Короткий огляд модифікованих і реструктуризованих позик

З точки зору управління ризиками, коли умови по активу переглядаються або модифікуються, відділ по роботі з непрацюючими активами, продовжує відстежувати дані позиції до тих пір, поки їх визнання не буде повністю припинено.

Аналіз концентрації ризиків

Банк здійснює управління ризиками концентрації, в т.ч. з урахуванням географічних регіонів.

Наступна таблиця показує концентрацію ризику в розрізі видів економічної діяльності з врахуванням регіонів присутності Банку.

Таблиця 29.1. Концентрація кредитного портфелю за видами економічної діяльності станом на 31.12.2023

в тис. грн.	Всього		південний регіон		східний регіон		західний регіон		центральний регіон	
	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%
Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	102 019	20,7	-	-	44 764	9,1	57 255	11,6	-	-



Виробництво харчових продуктів	66 007	13,4	-	-	66 007	13,4	-	-	-	-
Поліграфічна діяльність, тиражування записаної інформації	3 453	0,7	-	-	3 453	0,7	-	-	-	-
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	25 592	5,2	-	-	-	-	-	-	25 592	5,2
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами	15 381	3,1	-	-	10 381	2,1	5 000	1,0	-	-
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	60 948	12,3	-	-	35 120	7,1	-	-	25 828	5,2
Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	89 158	18,1	-	-	89 158	18,1	-	-	-	-
Наземний і трубопровідний транспорт	103 419	20,9	-	-	42 524	8,6	60 895	12,3	-	-
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	20 562	4,2	-	-	20 562	4,2	-	-	-	-
Тимчасове розміщення Оренда, прокат і лізинг	4 096	0,8	-	-	4 096	0,8	-	-	-	-
	1 309	0,3	-	-	1 309	0,3	-	-	-	-
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	1 692	0,3	-	-	1 692	0,3	-	-	-	-
Всього	493 636	100	-	-	319 066	64,7	123 150	24,9	51 420	10,4
Кредити під заставу грошових коштів, що не приймаються до розрахунку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Таблиця 29.2. Концентрація кредитного портфелю за видами економічної діяльності станом на 31.12.2022

в тис. грн.	Всього		південний регіон		східний регіон		західний регіон		центральний регіон	
	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%	Заборгованість	%
Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	115 399	12,4	-	-	44 757	4,8	57 227	6,1	13 415	1,4
Виробництво харчових продуктів	159 865	17,1	-	-	159 865	17,1	-	-	-	-
Поліграфічна діяльність, тиражування записаної інформації	2 038	0,2	-	-	2 038	0,2	-	-	-	-
Виробництво інших транспортних засобів	75 422	8,1	-	-	75 422	8,1	-	-	-	-
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	86 066	9,2	-	-	-	-	-	-	86 066	9,2
Спеціалізовані будівельні роботи	61	-	61	-	-	-	-	-	-	-
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами	9 142	1,0	-	-	4 142	0,4	5 000	0,5	-	-
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	159 088	17,0	-	-	159 088	17,0	-	-	-	-
Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	168 197	18,0	-	-	112 986	12,1	55 212	5,9	-	-
Наземний і трубопровідний транспорт	101 585	10,9	-	-	42 806	4,6	58 780	6,3	-	-
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	43 207	4,6	-	-	43 207	4,6	-	-	-	-
Тимчасове розміщення	3 811	0,4	-	-	3 811	0,4	-	-	-	-
Оренда, прокат і лізинг	7 294	0,8	-	-	7 294	0,8	-	-	-	-
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	3 059	0,3	-	-	3 059	0,3	-	-	-	-
Всього	934 235	100	61	-	658 475	70,5	176 218	18,9	99 481	10,6
Кредити під заставу грошових коштів, що не	3 037	-	-	-	3 037	-	-	-	-	-



приймаються до
розрахунку

Забезпечення та інші механізми підвищення кредитної якості

Величина та вид необхідного забезпечення залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Встановлено принципи щодо прийнятності та оцінки кожного виду забезпечення.

Основні види отриманого забезпечення включають такі:

- При комерційному кредитуванні і кредитуванні підприємств малого бізнесу - застава нерухомості, грошових коштів, майнових прав, запасів та рухомого майна
- При кредитуванні фізичних осіб - застава авто та житла.

Банк здійснює моніторинг ринкової вартості отриманого забезпечення і запрошує додаткове забезпечення у відповідності до базової угоди. В Банку встановлений контроль за оцінкою майна, все майно, що надано (пропонується до оформлення в заставу) проходить процедуру суцільної верифікації.

В кредитній політиці Банк дотримується принципів обережності та зваженості. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якісній оцінці поточного фінансового стану боржників, моніторингу виконання умов кредитного договору, своєчасного перегляду наявності та стану збереження забезпечення, а також його ринкової вартості, своєчасному виявленню непрацюючих активів та інформування керівників Банку стосовно виявлених проблем з метою вжиття заходів для запобігання збільшенню кредитного ризику.

Для зниження впливу кредитного ризику у Банку затверджені внутрішні ліміти та обмеження, встановлено контроль за їх дотриманням, забезпечується виконання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, та здійснюється формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями.

Оцінка якості кредитного портфелю

Оцінка якості кредитного портфелю здійснюється Банком щомісячно з метою визначення якості кредитних вкладень на величину кредитного ризику. Протягом року обсяг кредитів корпоративних клієнтів з низьким рівнем ризику (1-3 клас для корпоративних клієнтів та 1-2 клас для фізичних осіб) становили не менше 50% від кредитного портфелю. При визначенні розподілу кредитів за Кошиками Банк оцінює як якісні так і кількісні ознаки збільшення кредитного ризику та дефолту.



Таблиця 29.3. Оцінка якості кредитного портфелю

Кредити клієнтам, що оцінені за амортизованою собівартістю	Станом на 31.12.2023 року				Станом на 31.12.2022 року			
	Кошик 1	Кошик 2	Кошик 3	Всього	Кошик 1	Кошик 2	Кошик 3	Всього
Корпоративні клієнти	199 697	76 554	38 452	314 703	437 005	139 302	21 145	597 452
Фізичні особи	100	1 059	443	1 602	575	1 777	408	2 760
Всього	199 797	77 613	38 895	316 305	437 580	141 079	21 553	600 212
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 170)	(5 071)	(37 304)	(43 545)	(1 213)	(11 023)	(18 397)	(30 633)
Балансова вартість	198 627	72 542	1 591	272 760	436 367	130 056	3 156	569 579

Протягом звітного періоду у Банку було зафіксовано порушення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) та внутрішніх лімітів кредитного ризику, що сталися внаслідок військової агресії російської федерації. Застосовано процедуру ескалації порушень та прийнято заходи щодо забезпечення виконання нормативних значень та внутрішніх лімітів кредитного ризику. Починаючи з 26.01.2024р. нормативне значення Н7 дотримується.

Фактичні значення нормативів наведено у таблиці:

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2023 року, %		
	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%, з 19.04.2023 не більше 20%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%, з 19.04.2023 не більше 20%)
01.02.2023	24,27	189,48	0,00
01.03.2023	24,44	193,88	0,00
01.04.2023	26,67	203,97	0,00
01.05.2023	26,94	215,45	0,01
01.06.2023	28,45	219,05	0,01
01.07.2023	28,71	206,08	0,01
01.08.2023	28,68	177,24	0,00
01.09.2023	26,68	162,39	0,00
01.10.2023	27,07	127,54	0,00
01.11.2023	26,60	115,66	0,00
01.12.2023	27,37	107,29	0,00
01.01.2024	29,20	81,05	0,00



Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2022 року, %		
	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)
01.02.2022	21,48	174,49	10,50
01.03.2022	22,86	207,78	11,34
01.04.2022	23,19	209,39	11,50
01.05.2022	22,85	196,75	11,36
01.06.2022	23,26	207,21	11,69
01.07.2022	23,63	202,80	11,73
01.08.2022	24,35	227,68	14,40
01.09.2022	25,95	245,40	15,35
01.10.2022	23,06	222,40	14,48
01.11.2022	21,91	213,91	13,59
01.12.2022	22,02	190,80	13,81
01.01.2023	23,09	162,18	-

Ринковий ризик

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери.

Ринковий ризик включає такі ризики:

- 1) ризик дефолту, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного папера або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі банку, своїх контрактних зобов'язань;
- 2) процентний ризик торгової книги, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргових цінних паперів або інших фінансових інструментів, торгівля якими на організованих ринках капіталу та поза ними характеризується ринковою поведінкою, властивою борговим цінним паперам, що утримуються в торговій книзі банку;
- 3) ризик кредитного спреду, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреду між дохідністю до погашення цінного папера або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, що міститься в торговій книзі банку, та безризиковою дохідністю до погашення (дохідністю до погашення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті) з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів. Розширення кредитного спреду може бути пов'язане як зі зниженням кредитної якості емітента фінансового інструменту, так і з загальними змінами ринкової кон'юнктури;
- 4) фондовий ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової ціни пайових цінних паперів або інших фінансових інструментів, торгівля якими на організованих ринках капіталу та поза ними характеризується ринковою поведінкою, властивою пайовим цінним паперам, що утримуються в торговій книзі банку;
- 5) валютний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на вартість/ціну інструментів, що утримуються в торговій та банківській книгах банку;



6) товарний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової ціни товарів, що утримуються в торговій та банківській книгах банку;

7) ризик волатильності, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що призводять до зменшення вартості опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти. Банк оцінює ризик волатильності, якщо в його балансі сума вартостей опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1 % регулятивного капіталу банку.

Враховуючі, що у Банку встановлений нульовий ризик-апетит до ризиків, що властиві інструментам торгової книги, а саме: до фондового ризику, ризику дефолту, процентного ризику торгової книги та ризику кредитного спреду, а також відсутність в балансі опціонів, які знаходяться під впливом ризику волатильності, ринковий ризик, який Банк приймає та утримує - це валютний ризик.

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами та банківськими металами. Кількісна оцінка валютного ризику VaR-методом впродовж звітного року вказує на можливість отримання збитків від несприятливих змін валютних курсів в обсязі до 1,9 млн. грн., що не перевищує встановлений ліміт максимальної вартості під ризиком для валютного ризику. Банк обмежує внутрішніми лімітами відкриті позиції та проводить політику, направлену на збалансованість «довгих» та «коротких» позицій, завдяки чому валютні ризики контролювані та не несуть загрози для капіталу.

Протягом звітного року Банк неухильно дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2023 року, %	
	ЛІ3-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)	ЛІ3-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)
01.02.2023	3,7039	3,2725
01.03.2023	3,5456	3,0751
01.04.2023	3,3317	3,2800
01.05.2023	1,7662	3,2285
01.06.2023	3,0554	3,3407
01.07.2023	4,0757	3,1346
01.08.2023	4,0964	2,9894
01.09.2023	3,7115	2,6387
01.10.2023	4,0193	2,6537
01.11.2023	3,4456	2,7171
01.12.2023	3,8136	2,9318
01.01.2024	3,9117	3,0801



Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2022 року, %	
	ЛІ3-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 15%, з 04.05.22р. не більше 5%)	ЛІ3-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 15%, 04.05.22р. не більше 5%)
01.02.2022	7,1860	0,0000
01.03.2022	6,8492	0,2196
01.04.2022	1,6558	8,5349
01.05.2022	13,1104	0,0000
01.06.2022	1,5925	3,4544
01.07.2022	2,2226	0,7876
01.08.2022	1,9948	0,9707
01.09.2022	3,6806	3,7650
01.10.2022	3,5917	3,7514
01.11.2022	3,0062	3,3558
01.12.2022	4,3841	3,4287
01.01.2023	3,6136	3,0326



Таблиця 29.4. Аналіз валютного ризику

в тис. грн.	На звітну дату 2023 року			На звітну дату 2022 року		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долар США	496 150	489 531	6 619	541 756	539 039	2 717
Євро	8 437	4 055	4 382	35 461	29 757	5 704
Рубль РФ	209	4	205	11 181	9 486	1 695
Фунт стерлінгів	54	-	54	1 093	47	1 046
Швейцарський франк	153	-	153	59	-	59
Злотий	259	-	259	126	-	126
Золото	9 287	7 879	1 408	293	-	293
Усього	514 549	501 469	13 080	589 969	578 329	11 640

Таблиця 29.5. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

в тис. грн.	На звітну дату 2023 року		На звітну дату 2022 року	
	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	331	271	136	112
Послаблення долара США на 5%	(331)	(271)	(136)	(112)
Зміцнення євро на 5%	219	180	285	234
Послаблення євро на 5%	(219)	(180)	(285)	(234)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	10	8	52	43
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(10)	(8)	(52)	(43)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 5%	94	77	109	89
Послаблення інших валют та банківських металів на 5%	(94)	(77)	(109)	(89)



Таблиця 29.6. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

в тис. грн.	Середньозважений валютний курс 2023 року		Середньозважений валютний курс 2022 року	
	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	319	261	120	98
Послаблення долара США на 5%	(319)	(261)	(120)	(98)
Зміцнення євро на 5%	205	168	249	204
Послаблення євро на 5%	(205)	(168)	(249)	(204)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	10	8	47	39
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(10)	(8)	(47)	(39)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 5%	94	77	103	84
Послаблення інших валют та банківських металів на 5%	(94)	(77)	(103)	(84)

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід Банку. Джерелом виникнення процентного ризику банківської книги є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок.

Банк здійснює управління процентним ризиком банківської книги шляхом встановлення лімітів на зміну чистого процентного доходу та лімітів на зміну економічної вартості капіталу, а також затвердження мінімальних ставок розміщення (максимальних ставок залучення) коштів.

Для оцінки процентного ризику банківської книги Банк використовує наступні інструменти: GAP-аналіз - для оцінки зміни чистого процентного доходу, та метод модифікованої дюрації - для оцінки зміни економічної вартості капіталу. Оцінка здійснюється на базі чотирьох сценаріїв зміни процентної ставки:

- 1) однакові темпи зростання ставок за всіма строками;
- 2) однакові темпи падіння ставок за всіма строками;
- 3) зростання ставок лише за строками до шести місяців уключно;
- 4) падіння ставок за строками лише до шести місяців уключно.

Величина зміни процентних ставок для кожного із сценаріїв складає:

- 1) для гривні та валют 1 Групи Класифікатора іноземних валют і банківських металів (долар США та ЄВРО) - 200 базисних пунктів для сценарію зміни ставок для строків до 6 місяців та для сценарію зміни ставок для всіх строків;

По результатах розрахунків протягом року максимальний розмір можливих втрат від зміни чистого процентного доходу Банку не перевищував 3,5 млн. грн. (4,0% від планового річного чистого процентного доходу) та знаходився в межах встановленого ліміту. Розрахована зміна економічної вартості капіталу складала не більше 3,9 млн. грн. (1,8% від регулятивного капіталу Банку) та не перевищувала ліміт.



Таблиця 29.7. Загальний аналіз відсоткового ризику

в тис. грн.	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Біль-ше року	Немонетарні	Усього
2023 рік						
Усього фінансових активів	5 852	143 329	64 923	143 195	-	357 299
Усього фінансових зобов'язань	423 328	50 458	11 999	-	-	485 785
Чистий розрив за процентними ставками на кінець 2023 року	(417 476)	92 871	52 924	143 195	-	(128 486)
2022 рік						
Усього фінансових активів	112 848	344 801	406 464	155 173	-	1 019 286
Усього фінансових зобов'язань	504 206	32 193	14 717	207 000	-	758 116
Чистий розрив за процентними ставками на кінець 2022 року	(391 358)	312 608	391 747	(51 827)	-	261 170

Таблиця 29.8. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	2023 рік				2022 рік			
	гривня	долар США	євро	інші	гривня	долар США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	4,45	-	-	-	4,34	-	-	0,94
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	18,66	6,08	5,58	-	16,15	5,89	5,71	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	16,99	-	-	-	12,14	-	-	-
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	14,11	4,76	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	24,73	-	-	-	16,46	-	-	-
Кошти клієнтів:	8,09	0,05	0,11	-	6,21	1,69	0,03	-
<i>Поточні рахунки</i>	<i>6,08</i>	<i>0,01</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>5,67</i>	<i>1,69</i>	<i>0,02</i>	<i>-</i>
<i>Строкові кошти</i>	<i>16,30</i>	<i>1,18</i>	<i>0,18</i>	<i>-</i>	<i>10,95</i>	<i>1,76</i>	<i>0,38</i>	<i>-</i>



Таблиця 29.9. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2023 рік

в тис. грн.	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	378 435	-	-	378 435
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	272 760	-	-	272 760
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	79 290	-	-	79 290
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
Інші фінансові активи	252 427	-	-	252 427
Усього фінансових активів	982 912	-	-	982 912
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	785 990	-	1 621	787 611
Інші фінансові зобов'язання	2 871	-	421	3 292
Усього фінансових зобов'язань	788 861	-	2 042	790 903
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	194 051	-	(2 042)	192 009
Зобов'язання кредитного характеру	179 136	-	-	179 136



Таблиця 29.10. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2022 рік

в тис. грн.	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	386 758	-	-	386 758
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	569 579	-	-	569 579
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	100 126	-	-	100 126
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	339 231	-	-	339 231
Інші фінансові активи	21 938	-	-	21 938
Усього фінансових активів	1 417 632	-	-	1 417 632
Зобов'язання				
Кошти банків	207 000	-	-	207 000
Кошти клієнтів	951 389	-	23 958	975 347
Інші фінансові зобов'язання	7 106	-	238	7 344
Усього фінансових зобов'язань	1 165 495	-	24 196	1 189 691
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	252 137	-	(24 196)	227 941
Зобов'язання кредитного характеру	336 107	-	-	336 107

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Джерелом виникнення ризику ліквідності є незбалансованість активів та пасивів за термінами до погашення.

Політика управління ризиком ліквідності Банку спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ризиком ліквідності та прибутковістю Банку, забезпечення своєчасного виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами у повному обсязі та без надмірних втрат шляхом збалансованості обсягів активів та зобов'язань Банку за термінами погашення.

Оперативне управління ліквідністю Банку проводиться управлінням казначейства та фінансових інститутів. Планове управління ліквідністю здійснюється Комітетом з питань управління активами та пасивами, який на підставі аналітичної інформації щомісячно ухвалює рішення про оптимізацію структури балансу Банку шляхом встановлення лімітів кредитно-інвестиційних операцій та коригування активів та пасивів за обсягами та строками погашення.

Оцінка ризику ліквідності проводиться за допомогою GAP аналізу, який передбачає розрахунок розривів між активами та пасивами за строками до погашення за контрактними строками та прогнозний з урахуванням коригувань та припущень, що викладені у Моделі оцінки ризику ліквідності. Здійснюється аналіз концентрації зобов'язань Банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами в розрізі часових інтервалів. З метою недопущення кризи ліквідності після оголошення підозри з боку СБУ єдиному акціонеру Банку в жовтні 2022 року, було запроваджено заходи у відповідності до Плану фінансування в кризових ситуаціях, дію яких було



подовжено у 2023 році. Завдяки впровадженим заходам, Банком було забезпечене безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами і дотримання нормативів ліквідності.

Від'ємний кумулятивний GAP (прогнозний) за всіма валютами та в розрізі значимих валют здебільшого знаходився в межах ліміту на негативні розриви ліквідності, який встановлений у розмірі не більше 10%. Протягом звітного року спостерігалось перевищення встановленого ліміту в доларах США та в національній валюті. Слід відзначити, що вказане порушення не становило загрози для Банку в частині виконання нормативів ліквідності, так коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) протягом року був не нижче 300%, при нормативному значенні не менше 100%, коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ів}) був не нижче 400%, при нормативному значенні не менше 100%, коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) становив не нижче 163%, при нормативному значенні не менше 100%.

Для своєчасного виявлення ознак наближення кризи ліквідності в Банку затверджений перелік Індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності, встановлені індикативні значення, проводиться їх системний моніторинг та аналіз.

Дотримання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України наведено у таблиці:

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2023 року			
	LCR _{вв} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	LCR _{ів} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	NSFR коефіцієнт чистого стабільного фінансування (не менше 100%)	
01.02.2023	600,94	705,96	163,21	
01.03.2023	635,84	729,91	203,13	
01.04.2023	602,25	767,85	177,57	
01.05.2023	698,83	1029,15	168,69	
01.06.2023	533,84	1347,52	160,39	
01.07.2023	504,00	710,10	163,23	
01.08.2023	557,33	558,43	204,84	
01.09.2023	319,40	509,81	197,61	
01.10.2023	481,29	500,39	189,49	
01.11.2023	606,23	522,77	199,38	
01.12.2023	595,74	444,96	215,69	
01.01.2024	745,22	655,38	251,20	



Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2022 року

Фактичне значення на	станом	НБ – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)	LCR _{вв} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	LCR _{ів} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	NSFR коефіцієнт чистого стабільного фінансування (не менше 90%)
01.02.2022		93,73	497,31	224,72	183,16
01.03.2022		90,56	463,63	235,35	175,06
01.04.2022		відмінений	373,54	103,63	161,09
01.05.2022		-	566,92	95,72	168,29
01.06.2022		-	471,40	140,32	160,09
01.07.2022		-	512,84	115,82	166,31
01.08.2022		-	631,55	63,83	292,17
01.09.2022		-	591,74	104,79	258,23
01.10.2022		-	699,96	188,06	209,55
01.11.2022		-	563,73	174,03	165,37
01.12.2022		-	406,82	262,29	162,48
01.01.2023		-	635,47	1 310,41	169,26

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 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 балансіві суми базуються на дисконтованих грошових потоках.



Таблиця 29.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2023 рік

в тис. грн.	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	725 776	31 078	63 590	-	-	820 444
<i>кошти фізичних осіб</i>	580 550	27 289	46 538	-	-	654 377
<i>інші</i>	145 226	3 789	17 052	-	-	166 067
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	1 914	422	337	194	425	3 292
Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання кредитного характеру	29 327	8 678	43 988	97 143	-	179 136
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	757 017	40 178	107 915	97 337	425-	1 002 872

Таблиця 29.12. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2022 рік

в тис. грн.	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	4 411	8 823	39 704	273 223	-	326 161
Кошти клієнтів:	928 573	29 118	56 319	-	-	1 014 010
<i>кошти фізичних осіб</i>	675 315	17 551	47 666	-	-	740 532
<i>інші</i>	253 258	11 567	8 653	-	-	273 478
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	6 631	507	3	203	-	7 344
Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання кредитного характеру	6 985	27 970	153 482	147 670	-	336 107
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	946 600	66 418	249 507	421 096	-	1 683 621



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 2023 року та 31 грудня 2022 року.

Таблиця 29.13. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2023 рік

в тис. грн.	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	378 434	-	-	-	-	378 434
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	9 079	120 223	43 576	99 882	-	272 760
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	-	11 656	27 545	40 089	-	79 290
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	2 068	136	4 089	246 133	-	252 426
Усього фінансових активів	389 581	132 015	75 210	386 104	-	982 910
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	723 433	25 976	38 202	-	-	787 611
Інші фінансові зобов'язання	1 914	422	337	194	425	3 292
Усього фінансових зобов'язань	725 347	26 398	38 539	194	425	790 903
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(335 766)	105 617	36 671	385 910	(425)	(192 007)
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(335 766)	(230 149)	(193 478)	192 432	(192 007)	(192 007)



Таблиця 29.14. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2022 рік

в тис. грн.	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	386 758	-	-	-	-	386 758
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	16 721	153 913	252 406	146 520	19	569 579
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	100 126	-	-	-	-	100 126
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	9 309	329 922	-	-	339 231
Інші фінансові активи	18 295	151	3 452	40	-	21 938
Усього фінансових активів	521 900	163 373	585 780	146 560	19	1 417 632
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	207 000	-	207 000
Кошти клієнтів	928 068	22 342	24 937	-	-	975 347
Інші фінансові зобов'язання	6 631	507	3	203	-	7 344
Усього фінансових зобов'язань	934 699	22 849	24 940	207 203	-	1 189 691
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	(412 799)	140 524	560 840	(60 643)	19	227 941
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	(412 799)	(272 275)	288 565	227 922	227 941	227 941

Операційний ризик

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик (далі – ОР) уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Банком створено ефективну систему управління операційним ризиком (далі – СУОР), що повністю інтегрується в загальну систему управління ризиками Банку. СУОР Банку має децентралізований характер та здійснюється на постійній основі на всіх рівнях організаційної структури Банку. Кожен підрозділ Банку є відповідальним за ефективне управління ОР, що властиві відповідній банківській операції, в межах повноважень підрозділу. Безпосередню відповідальність за процес управління ОР несе керівник, що відповідає за певний напрямок діяльності у Банку.

Банк забезпечує управління ОР, дотримуючись моделі трьох ліній захисту:

на першій лінії захисту перебувають бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки Банку. Вони є власниками всіх ОР, що виникають у сфері їх відповідальності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання



ОР, вжиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків. На першій лінії захисту керівник кожного з підрозділів є працівником, відповідальним за внутрішній контроль ОР - ризик-координатором.

на другій лінії захисту Управління аналізу та оцінки ризиків в частині управління ОР виконує такі функції:

розроблення, упровадження та постійний розвиток СУОР;

оцінка величини ОР Банку, уключаючи оцінку на основі інформації, що надається ризик-координаторами підрозділів першої лінії захисту;

консультування підрозділів Банку з питань управління ОР;

проведення навчання і забезпечення обізнаності працівників Банку щодо управління ОР;

формування зведеної звітності про результати управління ОР у Банку;

контроль за виконанням заходів щодо уникнення, передавання та пом'якшення ОР.

Також Управління аналізу та оцінки ризиків виконує інші функції, передбачені згідно з Політикою управління операційним ризиком АТ «МОТОР-БАНК».

на третій лінії захисту Управління внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності СУОР підрозділами Банку першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Протягом 2023 року показники ризик-апетиту до операційного ризику знаходились в межах затверджених значень.

Ризик репутації

Ризик репутації - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами.

Ризик репутації в Банку реалізований. З жовтня 2022 року єдиний акціонер Банку Богуслаєв В.О. знаходиться під вартою за підозрою з боку Служби безпеки України, внаслідок чого Національний банк України визнав його репутацію небездоганною та застосував захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу (Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 10.11.2022 №20/1492-рк). В квітні 2023 року Богуслаєв В.О. внесено до санкційного списку у відповідності до Закону України «Про санкції». В жовтні 2023 року кримінальну справу передано до суду. За офіційною інформацією 22.01.2024 року Міністерство юстиції України подало до Вищого антикорупційного суду позовну заяву про застосування санкції, передбаченої пунктом 1¹ частини 1 статті 4 Закону України «Про санкції», до Богуслаєва В.О. та Кононенка П.І. Мін'юст просить стягнути у вказаних осіб, пов'язаних сталими бізнес-зв'язками, більше 30 одиниць нерухомого майна (житлових/нежитлових приміщень, земельних ділянок), корпоративні права більш ніж 10 юридичних осіб, серед яких 100% частки у статутних капіталах ТДВ СК «МОТОР-ГАРАНТ», ТОВ «Вінницький авіаційний завод», ТОВ «Вертольоти МСБ», їх частки в статутному капіталі ТОВ ФІРМА «ЖЕКОН», майнові права, зокрема на торгівельні марки та патенти на промислові зразки, чималу кількість вогнепальної зброї. За вказаним фактом Судове провадження триває. Наглядовій раді, Комітету з управління ризиками та Правлінню Банку надано інформацію про надмірні ризики, на які може наражатися АТ «МОТОР-БАНК». Стягнення в дохід держави акцій АТ «МОТОР-БАНК» може мати вплив на ризик репутації Банку: зменшення довіри клієнтів та контрагентів до Банку і, відповідно, привести до відтоку клієнтів. Але, зважаючи на те що Банк буде передано у державну власність, це не повинно критично позначитися на ньому і при своєчасному реагуванні Банк може витримати негативний вплив. У випадку стягнення в дохід держави грошових коштів, що належать акціонеру АТ «МОТОР-БАНК» та зберігаються на рахунках АТ «МОТОР-БАНК» серед можливих наслідків є додатковий негативний вплив на репутацію Банку, оскільки оприлюднення інформації про стягнення грошових коштів акціонера Банку може викликати побоювання у клієнтів Банку втратити власні гроші та, відповідно, спричинити неконтрольований відтік клієнтських коштів.

Тестове вимірювання втрат Банку (потенційних та фактичних) внаслідок інформації, що призводить до ризику репутації, яке базується на дослідженні відпливів коштів 20 найбільших клієнтів - фізичних осіб, показало, що відток коштів, що спостерігався, не є наслідком репутаційного ризику, здебільшого вказаний обсяг відтоку пов'язаний з переходом клієнтів до інших банків, де пропонувались депозитні продукти з більш високими процентними ставками.



30. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Мета Банку при управлінні капіталом полягає як у дотриманні нормативних вимог щодо капіталу, встановлених Національним банком України, так й у забезпеченні спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, захисту від ризиків, та послідовному розвитку Банку. 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.

Протягом 2023 року Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України. Станом на 31.12.2023 року:

- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 207,9 млн. грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн. грн.;
- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 35,6% при нормативному значенні 10%;
- значення нормативу достатності основного капіталу (Н2) становило 32,4% при нормативному значенні 7%.

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 30.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн.	31.12.2023	31.12.2022
ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	189 036	233 708
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	200 000
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку:	47 805	47 805
<i>Резервні фонди, що створюються згідно з законами України</i>	8 793	8 793
<i>Емісійні різниці</i>	39 012	39 012
Зменшення ОК:	(58 769)	(14 097)
<i>Нематеріальні активи за мінусом суми зносу</i>	(10 798)	(9 138)
<i>Капітальні вкладення у нематеріальні активи</i>	(321)	(2 388)
<i>Непрофільні активи</i>	(22)	(108)
<i>Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)</i>	(47 628)	(2 463)
ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	18 853	20 489
Резерви під стандартну заборгованість	-	-
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	-	-
Прибуток минулих років	25 171	32 166
Непокритий кредитний ризик	(6 318)	(11 677)
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)	207 889	254 197



31. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на 31 грудня 2023 року.

Розгляд справ у суді.

Протягом 2023 р. в судах України розглядались справи, де стороною по справі виступав АТ «МОТОР-БАНК» та які були вирішені на користь банку, в результаті чого, сума простроченої заборгованості не набула значного росту, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

Потенційні податкові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2023 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31 грудня 2023 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами відсутні.

Станом на 31 грудня 2022 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 250 тис.грн., за основними засобами - 344 тис.грн.

Дотримання особливих вимог.

Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 років Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

Зобов'язання з кредитування.

Для задоволення фінансових потреб клієнтів Банк приймає на себе різні безвідкличні договірні зобов'язання і умовні зобов'язання. До них відносяться фінансові гарантії, акредитиви та інші зобов'язання з надання позик. Незважаючи на те, що такі зобов'язання можуть не визнаватися в звіті про фінансовий стан, вони несуть кредитний ризик і, отже, є частиною загальної схильності Банку ризиків.

Згідно з умовами акредитивів і гарантій (в тому числі резервних акредитивів) Банк зобов'язаний здійснювати платежі від імені клієнтів у разі настання певних подій. Гарантії схильні до такого ж кредитного ризику, як і позики. Номінальна вартість таких договірних зобов'язань наведена в таблиці нижче.

Зобов'язання пов'язані з кредитуванням являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій. Зобов'язання з кредитування клієнтів, що надані за кредитними лініями, за якими кошти надаються за першою вимогою контрагентів, тобто є безвідкличні та ризикові. Гарантії являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань та мають той самий ризик, що і кредити. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк не наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Загальна сума невикористаних кредитних ліній та гарантій за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.



Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Надані зобов'язання з кредитування	176 106	331 371
Невикористані кредитні лінії	3 030	4 736
Надані гарантії	-	-
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(115)	(30)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	179 021	336 077

Інформацію про зобов'язання з кредитування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

в тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Гривня	153 196	306 581
Долар США	25 825	29 496
Інші	-	-
Усього	179 021	336 077

Таблиця 31.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2023 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	127 559	-	-	127 559
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	23 306	-	23 306
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	28 271	28 271
Усього зобов'язань із кредитування	127 559	23 306	28 271	179 136
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(55)	(60)	-	(115)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	127 504	23 246	28 271	179 021



Таблиця 31.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	241 780	-	-	241 780
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	94 327	-	94 327
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування	241 780	94 327	-	336 107
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(28)	(2)	-	(30)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	241 752	94 325	-	336 077



Таблиця 31.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2023 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	28	2	-	30
Надані зобов'язання з кредитування	7	-	-	7
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	-	-	-
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
<i>переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	21	57	-	78
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	56	59	-	115



Таблиця 31.6. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	74	1 061	-	1 135
Надані зобов'язання з кредитування	6	1	-	7
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(72)	(327)	-	(399)
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
<i>переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	20	(733)	-	(713)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	28	2	-	30



Таблиця 31.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, за 2023 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	241 779	94 327	1	336 107
Надані зобов'язання з кредитування	65 465	830	35	66 330
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(179 966)	(43 817)	(35)	(223 818)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	28 236	28 236
Переведення до стадії 3	-	(28 000)	-	(28 000)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	281	(34)	34	280
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	127 559	23 306	28 271	179 136



Таблиця 31.8. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, за 2022 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	264 835	13 386	-	278 221
Надані зобов'язання з кредитування	298 058	29 550	9 028	336 636
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(241 616)	(49 686)	-	(291 302)
Переведення до стадії 1	-	79 913	5 679	85 592
Переведення до стадії 2	(79 278)	-	6 829	(72 449)
Переведення до стадії 3	(5 404)	(7 141)	-	(12 545)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	5 184	28 305	(21 535)	11 954
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	241 779	94 327	1	336 107



32. 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 32.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2023 року

в тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень		
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	378 434	-	-	378 434	378 434
готівкові кошти	34 424	-	-	34 424	34 424
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	209 707	-	-	209 707	209 707
кореспондентські рахунки	134 303	-	-	134 303	134 303
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	271 563	271 563	272 760
кредити юридичним особам	-	-	271 216	271 216	271 403
іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 347	1 347	1 357
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
-державні облигації	-	-	-	-	-



Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	-	-	79 290	79 290	79 290
<i>державні облигації</i>	-	-	69 275	69 275	69 275
<i>депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю</i>	-	-	10 015	10 015	10 015
Інші фінансові активи	345	-	252 081	252 426	252 426
<i>дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	345	-	-	345	345
<i>грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	-	-	251 683	251 683	251 683
<i>інші фінансові активи</i>	-	-	398	398	398
Інвестиційна нерухомість	-	-	22	22	22
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	39 292	39 292	39 292
<i>основні засоби</i>	-	-	28 173	28 173	28 173
<i>нематеріальні активи</i>	-	-	11 119	11 119	11 119
Усього активів	378 779	-	642 248	1 021 027	1 022 224
Зобов'язання					
Кошти банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	787 611	-	-	787 611	787 611
<i>інші юридичні особи</i>	143 335	-	-	143 335	143 335
<i>фізичні особи</i>	644 276	-	-	644 276	644 276
Інші фінансові зобов'язання	693	-	2 599	3 292	3 292
<i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	693	-	-	693	693
<i>інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	2 599	2 599	2 599
Усього зобов'язань	788 304	-	2 599	790 903	790 903



Таблиця 32.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2022 року

в тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень		
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	386 758	-	-	386 758	386 758
<i>готівкові кошти</i>	<i>156 677</i>	-	-	<i>156 677</i>	<i>156 677</i>
<i>кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	<i>21 658</i>	-	-	<i>21 658</i>	<i>21 658</i>
<i>кореспондентські рахунки</i>	<i>208 423</i>	-	-	<i>208 423</i>	<i>208 423</i>
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	566 423	566 423	569 579
<i>кредити юридичним особам</i>	-	-	<i>564 178</i>	<i>564 178</i>	<i>567 006</i>
<i>іпотечні кредити фізичних осіб</i>	-	-	<i>9</i>	<i>9</i>	<i>9</i>
<i>кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	-	-	<i>2 236</i>	<i>2 236</i>	<i>2 564</i>
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	339 231	339 231	339 231
<i>державні облигації</i>	-	-	<i>339 231</i>	<i>339 231</i>	<i>339 231</i>
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	-	-	100 126	100 126	100 126
<i>державні облигації</i>	-	-	-	-	-
<i>депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю</i>	-	-	<i>100 126</i>	<i>100 126</i>	<i>100 126</i>
Інші фінансові активи	1 036	-	20 902	21 938	21 938
<i>дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	<i>1 036</i>	-	-	<i>1 036</i>	<i>1 036</i>
<i>грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	-	-	<i>20 582</i>	<i>20 582</i>	<i>20 582</i>
<i>інші фінансові активи</i>	-	-	<i>320</i>	<i>320</i>	<i>320</i>
Інвестиційна нерухомість	-	-	23	23	23



Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	39 144	39 144	39 144
<i>основні засоби</i>	-	-	29 959	29 959	29 959
<i>нематеріальні активи</i>	-	-	9 185	9 185	9 185
Усього активів	387 794	-	1 065 849	1 453 643	1 456 776
Зобов'язання					
Кошти банків	207 000	-	-	207 000	207 000
Кошти клієнтів	975 347	-	-	975 347	975 347
<i>інші юридичні особи</i>	262 667	-	-	262 667	262 667
<i>фізичні особи</i>	712 680	-	-	712 680	712 680
Інші фінансові зобов'язання	2 606	-	4 738	7 344	7 344
<i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	2 606	-	-	2 606	2 606
<i>інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	4 738	4 738	4 738
Усього зобов'язань	1 184 953	-	4 738	1 189 691	1 189 691



Таблиця 32.3. Вплив можливих альтернативних припущень на оцінку справедливої вартості інструментів з використанням моделей оцінки, що використовували вхідні дані 3-го рівня

в тис. грн.	2023 рік		2022 рік	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-
<i>акції підприємств</i>	14 899	-	14 899	-
<i>дооцінка/(уцінка) акцій</i>	(14 899)	-	(14 899)	-
Залишок на 31 грудня	-	-	-	-

Станом на 31.12.2023 р. усі наявні акції підприємств, які яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не мають котирувань (ще протягом 2015 року були переведені з першого у третій рівень ієрархії). По трьом емітентам, акції яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, Рішеннями НКЦПФР зупинено торгівлю цінними паперами на будь-якій фондовій біржі (див. Примітку 8). Станом на звітну дату Банк не очікує суттєвих змін корисності цінних паперів.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк встановлює 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 2023 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:

	2023 рік	2022 рік
Кредити, що надані юридичним особам	0,001-29%	0,001-27%
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	18%
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	18,85-36%	13,65-36%
Строкові депозити юридичних осіб	14%	0,01-14,5%
Строкові депозити фізичних осіб	0,01-13,5%	0,1-19,5%



33. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ

Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2023 рік

Для цілей оцінки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» класифікація та оцінка фінансових активів здійснюється виходячи з характеристик грошових потоків, передбачених договором та в залежності від бізнес-моделі, яку Банк використовує для управління цими активами:

- 1) За амортизованою собівартістю
- 2) За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході
- 3) За справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

в тис. грн.	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	378 434	-	-	378 434
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	272 760	-	-	272 760
<i>Кредити юридичним особам</i>	271 403	-	-	271 403
<i>Іпотечні кредити фізичних осіб</i>	-	-	-	-
<i>Кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	1 357	-	-	1 357
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	79 290	-	-	79 290
Інші фінансові активи:	252 426	-	-	252 426
<i>Грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	251 683	-	-	251 683
<i>Інші фінансові активи</i>	743	-	-	743
Усього фінансових активів	982 910	-	-	982 910



Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2022 рік

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів за цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2022 року.

в тис. грн.	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	386 758			386 758
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	569 579	-	-	569 579
<i>Кредити юридичним особам</i>	567 006	-	-	567 006
<i>Іпотечні кредити фізичних осіб</i>	9	-	-	9
<i>Кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	2 564	-	-	2 564
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	339 231	339 231
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	100 126	-	-	100 126
Інші фінансові активи:	21 938	-	-	21 938
<i>Грошові кошти з обмеженим правом користування</i>	20 582	-	-	20 582
<i>Інші фінансові активи</i>	1 356	-	-	1 356
Усього фінансових активів	1 078 401	-	339 231	1 417 632



34. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	97	396
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	516 496	235	41 151
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	122	-	869

Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	-	(48)	(3 362)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	3	4
Комісійні доходи	-	2	272
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	123
Адміністративні та інші операційні витрати	(540)	(25 610)	(1 606)

Таблиця 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	-	-



Таблиця 34.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2023 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-

Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	38	1 130
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	498 893	1 639	70 647
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	1	1 311

Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	2	-
Процентні витрати	(9 059)	(124)	(5 263)
Результат від операцій з іноземною валютою	202	-	2
Комісійні доходи	335	45	559
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	8	382
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(25 238)	(3 614)



Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	19	-

Таблиця 34.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	269	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	273	-

Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу

в тис. грн.	2023 рік		2022 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	23 826	1 875	22 613	2 290



35. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Станом на 31 грудня 2023 року триває активна фаза війни, яку розпочала Російська Федерація 24 лютого 2022 року проти України. Валютний ринок наразі продовжує працювати в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану Постановою НБУ №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану». 13 лютого 2024 року набрав чинності Закон №3564-IX "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні", яким передбачено продовження воєнного стану строком на 90 днів.

На дату випуску цієї фінансової звітності Банк продовжує провадити свою операційну діяльність з урахуванням вимог Постанови НБУ №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану». Керівництво Банку продовжує контролювати усі свої операції.

14 березня 2024р. Правління Національного банку України ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 14,5% річних. Збереження облікової ставки на рівні 14,5% річних затверджено рішенням Правління Національного банку України від 14 березня 2024 року № 83-рш "Про розмір облікової ставки Національного банку України". Це рішення узгоджується з необхідністю подальшого підтримання курсової стійкості, збереження помірної інфляції у 2024 році та її приведення до цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. на горизонті монетарної політики.

09.02.2024 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури прийняв рішення про припинення визнання банківської групи у складі АТ «МОТОР-БАНК» та ТДВ СК «МОТОР-ГАРАНТ».

22.01.2024 до Вищого антикорупційного суду звернулось Міністерство юстиції України з адміністративним позовом до єдиного акціонера Банку про застосування санкції, передбаченої пунктом 11 частини 1 статті 4 Закону України «Про санкції», та стягнення активів Богуслаєва В.О. у дохід держави, в тому числі передача 100 % акцій АТ «МОТОР-БАНК» до Фонду державного майна України та про передачу державі коштів акціонера.

18.04.2024 Вищий антикорупційний суд прийняв рішення про застосування санкції, передбаченої пунктом 11 частини 1 статті 4 Закону України «Про санкції», та стягнення активів Богуслаєва В.О. у дохід держави, в тому числі передача 100% акцій АТ «МОТОР-БАНК» до Фонду державного майна та про передачу державі коштів акціонера.

Одразу після завершення процесу виконання рішення ВАКС керівництво Банку перегляне Основні напрямки діяльності Банку і як наслідок бізнес-стратегію. Основними очікуваними змінами є:

- прогнозне збільшення розміру регулятивного капіталу на 9 103 тис. грн., в т.ч.:
 - за рахунок зменшення обсягу сформованого резерву - 3 360 тис. грн.;
 - за рахунок зменшення непокритого кредитного ризику - 5 743 тис. грн.
- вихід на прибуткову діяльність після зменшення нормативу обов'язкового резервування на 158 000 тис. грн. та отримання доходу від даного ресурсу шляхом
 - розміщення ресурсів в депозитні сертифікати НБУ під 14,5 % річних (прогнозований дохід до 2 млн. грн. в місяць), або
 - купівля 3-річних ОВДП з дохідністю 18% річних (прогнозований дохід до 2,4 млн. грн. в місяць).

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

АТ «МОТОР-БАНК»

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Наглядовій Раді АТ «МОТОР-БАНК»

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МОТОР-БАНК» (далі - Банк), що складається з звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком неповного розкриття інформації, описаного в розділі «Основа для думки з застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Як зазначено в Примітці 2, 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії.
2. Як зазначено у примітці 35 «Події після дати балансу» 18.04.2024 Вищий антикорупційний суд прийняв рішення про застосування санкції, передбаченої пунктом 11 частини 1 статті 4 Закону України «Про санкції», та стягнення активів Богуслаєва В.О. у дохід держави, в тому числі передача 100% акцій АТ «МОТОР-БАНК» до Фонду державного майна та про передачу державі коштів акціонера.

Одразу після завершення процесу виконання рішення ВАКС керівництво Банку перегляне Основні напрямки діяльності Банку

3. За результатами діяльності в 2023 році Банк отримав збиток в розмірі 47 174 тис. грн. Цей збиток негативно вплинув на розмір власного капіталу Банку, який зменшився з 265 215 тис. грн. на 31.12.2022 до 225 557 тис. грн. на 31.12.2023.

Як зазначено у примітці 35 «Управління капіталом» протягом 2023 року регулятивний капітал Банку зменшився з 254 197 тис. грн до 207 889 тис. грн. при мінімально необхідному значенні 200 000 тис. грн.

Ця ситуація разом із іншими питаннями, викладеними в Примітках 2, 30 та 35 свідчить, що існує суттєва невизначеність, що може вплинути на здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність не містить належні розкриття інформації про це питання.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

АТ «МОТОР-БАНК»

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора – це Звіт про корпоративне управління. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора – це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимось з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та НКЦПФР.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є проведення аудиту фінансової звітності Банку відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та випуск звіту аудитора. Проте у зв'язку з питаннями, описаними в розділі «Основа для відмови від висловлення думки» нашого звіту, ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі для використання їх як основи для думки аудитора щодо цієї фінансової звітності.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

АТ «МОТОР-БАНК»

Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні для нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

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 та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська набережна 33
Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада Банку
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	06.09.2022 (Протокол засідання Наглядової ради №34/22)
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	6-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту.

Ми не надавали неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Банку під час проведення аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

АТ «МОТОР-БАНК»

допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибірккову перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту про управління.

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

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

Інші розділи звіту перевірені нами і не суперечать перевіреним нами фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Закон України «Про банки та банківську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» 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 ведення бухгалтерського обліку.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

АТ «МОТОР-БАНК»

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 01.01.2024.

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.

На наш погляд система внутрішнього контролю, що запроваджена в Банку, не може вважатися ефективною оскільки не забезпечує ефективну діяльність Банку та контроль усіх ризиків в умовах суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

АТ «МОТОР-БАНК»

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2023.

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 31.12.2023 статутний капітал Банку складав 200 000 тис. грн. (Примітка 18), що відповідає вимогам Статті 31. «Мінімальний розмір статутного капіталу» закону України «Про банки і банківську діяльність».

Станом на 31.12.2023 регулятивний капітал Банку складав 207 889 тис. грн. (Примітка 30), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2023 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, окрім нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) (Примітка 29) з 01.04.2023 по 26.01.2024.

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, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та Національним банком України і 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.

Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

АТ «МОТОР-БАНК»

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код юридичної особи	33833362
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.crowe.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту	№22/1438-F від 06.09.2023
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	20.10.2023 – 12.04.2024

Відомості про Банк

Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МОТОР-БАНК»
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності	На нашу думку, інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності адекватно розкрита на сайті Банку https://motor-bank.ua
Чи є суб'єкт господарювання контролером/учасником небанківської фінансової групи	Ні
Чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес	Так
Материнська компанія	Відсутня
Дочірня компанія	Відсутня
Підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією	Ревізійна комісія не передбачена Статутом Банку
Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань	Станом на 31.12.2023 розмір статутного капіталу складає 200 000 тис. грн., що відповідає Статуту, затвердженому Рішенням єдиного акціонера №1/18 від 16 квітня 2018
Правильність розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період	НКЦПФР не встановлено пруденційні показники для банківських установ
Повнота та достовірність розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій	Інформація щодо складу і структури фінансових інвестицій повно і достовірно розкрита в примітці до фінансової звітності 8 «Інвестиції в цінні папери»
Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінка ступеня їх впливу	Під час проведення аудиту ми ідентифікували факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому. Інформація про ці факти і обставини нами викладено в розділі аудиторського звіту «Основа для негативної думки»

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

АТ «МОТОР-БАНК»

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Олександр КОНОВЧЕНКО.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій ГАВРИШ

Партнер із завдання з аудиту

№101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Олександр КОНОВЧЕНКО

м. Київ, Україна

25 квітня 2024