Звіт керівництва
(Звіт про управління)
АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Credit Europe Bank

Про АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Акціонерне товариство “КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК” (далі - Банк) був зареєстрований Національним банком України (далі – НБУ) 28.02.2006 №310, здійснює свою діяльність на підставі ліцензії та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Національного банку України від 14.10.2011 №232 та є правонаступником ЗАТ “Фінансбанк”, ЗАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» Та ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК». Банк належить до міжнародної групи Credit Europe Group N.V. (Нідерланди) – холдингова компанія, яка через свої дочірні компанії надає фінансові послуги, такі як корпоративні, приватні і роздрібні банківські послуги, та лізинг, в Західній і Східній Європа та Азії (далі – Група CEB N.V.).

Акціонерами Банку є Credit Europe Bank N.V. , Нідерланди (99.99% - пряма участь, далі – материнський банк) та Credit Europe Group N.V. , Нідерланди (0,01% - пряма участь, 100% - загальна участь). Материнський банк має 118 філій та 4409 співробітників в десяти країнах світу. Бенефіціарним власником Банку є Озегін Гусну Мустафа (опосередковано – 100%) – власник Fiba Group, в яку входять турецький Fibabanka та нідерландський Credit Europe Bank N.V.

Відповідно до критеріїв визначення банківських груп згідно чинного законодавства Банк не належить до жодної банківської групи.

Акціонерне товариство “КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК” підготував Звіт про управління (далі – Звіт) для висвітлення знакових подій та результатів діяльності Банк та розкриття інформації про економічні, екологічні та соціальні наслідки своєї діяльності.

Звіт про управління базується на достовірній та об’єктивній інформації про перспективи розвитку, стан та результати діяльності Банку з звітний період, включаючи опис основних ризиків та невизначеностей, з якими стикається Банк у своїй діяльності.

Звіт про управління розроблений у відповідності до Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23лютого 2006 року №3480-VI, Інструкції про порядок складання та

оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Національного банку України від 24 жовтня 2011 року №373.

Минулий рік став для Банку черговим етапом сталого розвитку. Банк продовжив здійснювати прибуткову діяльність на фінансовому ринку України. Банк активно розбудовує систему управління ризиками та систему контролю.

Банк займає 50 місце у банківській системі за розміром активів станом на 01.01.2020 та відноситься до категорії «інші малі банки, що здійснюють свою діяльність у межах країни» за методологією SREP (Supervisory Review and Evaluation process). Банк має одне відділення. Кількість працівників банку станом на 01.01.2020 – 31 особа.

Наші ключові цінності

Різноманітність

Ми просуваємо різноманітність як один з основних аспектів нашої корпоративної культури. Наш різноманітний досвід роботи в різних регіонах світу дозволяє нам мислити нестандартно і проявляти творчий підхід

Експертиза

Ми є експертами в окремих ринках і окремих продуктах. З нашим досвідом ми поставляємо індивідуальні рішення для задоволення потреб наших клієнтів.

Динамізм

Завдяки нашій пристрасті та енергії ми спритно реагуємо на виклики та зміни. Наше ставлення "може зробити" дозволяє вам зосередитись на наданні рішень та задоволенні очікувань наших зацікавлених сторін.

.

Наші базові цінності

Клієнтоорієнтованість

Успіх наших клієнтів - це наш власний успіх. Тому всі наші рішення приймаються орієнтуючись на потреби клієнтів.

Професіоналізм

Наш професіоналізм охоплює і стимулює необхідні навички, кваліфікацію, знання та різноманітність. Наші колеги виконують свої завдання компетентно та інтегровано. Працюючи в команді ми досягаємо наших цілей.

Цілісність

Цілісність визначає наш обов'язок формувати довіру та впевненість за допомогою етичної поведінки і дотримання законів, правил і рекомендацій.

Прозорість

Прозорість є ключовою рисою наших продуктів і послуг, стандартах бухгалтерського обліку та процесів прийняття управлінських рішень.

Корпоративне управління Банку

Корпоративне управління АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» в Україні побудоване як продовження загальної бізнес-стратегії Кредит Європа Банк Н.В., Нідерланди (далі – материнський Банк), який забезпечує «тон зверху» щодо корпоративної культури та організації корпоративного управління в Банку, специфіку побудови, організацію системи управління ризику. Фактична організація структури управління Банком є чотирьохрівневою, включаючи, Групу CEB N.V., Загальні збори акціонерів, Раду та Правління Банку. Банк, як частина міжнародної банківської Групи CEB N.V.б знаходиться під постійним контролем за сторони Материнського банку та на нього розповсюджуються всі групові глобальні політики та процедури, у тому числі з корпоративного управління, які розміщені на сайті Материнського банку: https://www.crediteuropebank.com/the-bank/corporate-governance.html. Станом на 31 грудня 2019 року Кодексу корпоративного управління Банку знаходиться на етапі розробки та запланований до запровадження до кінця 2020. Банк виконує всі вимоги нормативно-правових актів Національного Банку України з корпоративного управління.

Кодекс корпоративної етики АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» було оновлено у 2018 році та розміщено на веб-ресурсіБанку для внутрішнього використання http://www.crediteurope.com.ua/.

Основними завданнями Кодексу є:

- закріплення місії та корпоративних цінностей ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»;
- забезпечення усвідомлення Працівниками персональної відповідальності перед клієнтами, партнерами, акціонерами і колегами за виконання своїх посадових обов’язків, своєї ролі в реалізації місії Банку;
- забезпечення основи для взаємовідносин Банку з клієнтами, партнерами, контролюючими органами, конкурентами і Працівниками Банку;
- дотримання чітких і прозорих правил поведінки, викладених у Кодексі, захищає бездоганну ділову репутацію Банку та його Працівників, забезпечує сприятливі умови роботи, впливає на відносини між Працівниками.

Кодекс корпоративної етики Банку розроблений на підставі загальновизнаних принципів і норм законодавства України, міжнародного права та внутрішніх локальних правових актів й документів Банку і поширюється на всіх Працівників Банку незалежно від займаних посад і виконуваних обов'язків. Усі документи Банку, в тому числі й ті, які регламентують встановлення ділових відносин з клієнтами, діловими партнерами, контролюючими та регуляторними органами, конкурентами і Працівниками Банку розробляються і затверджуються із урахуванням цього Кодексу.

У 2019 році не зафіксовано порушень Кодексу корпоративної етики.

АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» забезпечує дотримання прав споживачів в умовах виконання встановлених норм та правил пруденційного, фінансового чи операційного характеру шляхом надання належного рівня послуг, а також шляхом забезпечення гарантії недоторканості прав споживачів Фінансових послуг.

У Банку запроваджено анонімну систему скарг та повідомлень (повідомлення про інциденти ризику, порушення тощо) яка описана в Політиці про внутрішню систему оповіщення та в Положенні про врегулювання скарг клієнтів. Дані політика та положення передбачать: анонімне повідомлення на спеціальну електронну адресу Банку про наявні потенційні скарги, наявність скриньок для скарг у відділенні та головному офісі Банку; захист від прямих/опосередкованих негативних наслідків у разі повідомлення про неналежну практику. Усі скарги та повідомлення розглядаються конфіденційно та не підлягають розголошенню. Уповноважена особа Банку за розгляд скарг – **Марусова Анна Володимирівна**, заступник начальника відділу комплаєнсу та фінансового моніторингу.

Макроекономічне середовище

У 2019 році банківський сектор України (далі – сектор) працював без суттєвих внутрішніх чи зовнішніх шоків. Сектор вперше після кризи отримує прибуток.

Геополітичні та геоекономічні ризики досить високі. Більша частина 2019 року пройшла під знаком невизначеності через повномасштабні торговельні війни, неврегульоване питання Brexit та очікування нової глобальної кризи. Проте ці питання станом на початок 2020 року в основному були вирішені або ж намічений план поступової деескалації. Втім, одним із ключових викликів для світової економіки на найближче майбутнє залишається геополітична напруга, пов'язана з ядерної угодою з Іраном.

Ризик поширення коронавірусу у світі та в Україні у 2020 році та впровадження заходів щодо запобігання поширенню цієї інфекції може призвести до значного сповільнення економічної активності в Україні у 2020 році. Крім того, попри низку реформ та поліпшення макрофінансової ситуації українська економіка залишається вразливою до несприятливих зовнішніх подій, передусім розгортання світової економічної кризи, падіння цін на світових товарних ринках та відпливу капіталу. Водночас, на відміну від попередніх криз, Україна входить в поточні кризові явища з більшим запасом міцності.

З 02.04.2020 набрав чинності Закон України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів, спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій у зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-2019)", який спрямований на врегулювання проблем бізнесу в Україні в умовах карантину, введеного постановою Кабінету Міністрів України "Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-2019, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2" №211 від 11.03.2020. Наразі карантин триватиме до 22.06.2020.

Рішуча позиція США щодо перегляду умов торгівлі з основними торговельними партнерами призвела до декількох етапів підвищення тарифів та початку перемовин стосовно нових умов торгівлі, що створювало певну невизначеність перспектив розвитку світової економіки протягом більшої частини 2019 року. Втім, вирішальний вплив на переоцінку майбутніх ризиків для світової економіки та поліпшення її перспектив мали підписання у IV кварталі 2019-го CUSMA угоди між Канадою, США та Мексикою на заміну NAFTA, а також досягнення попередніх домовленостей і врешті підписання першої частини широкомасштабної торгової угоди з Китаєм на початку 2020 року.

Вплив фіскальних стимулів, запроваджених у США, майже повністю вичерпався, що на тлі невизначеності умов світової торгівлі призвело до перегляду умов монетарної політики Центробанку США та прийняття ряду рішень щодо пониження відсоткових ставок. Перехід до менш жорсткої монетарної політики дозволив збалансувати розвиток економіки США, який, за попередніми оцінками, дещо сповільнився, проте зріс на 2.3% в 2019 році. Скорочення темпів розвитку відбулось за рахунок гірших показників зростання споживання та капітальних інвестицій, скорочення експорту, які лише частково були компенсовані видатками місцевих та федерального бюджетів.

Розвиток економіки ЄС знаходився під впливом продовження значного сповільнення локомотиву розвитку Єврозони – Німеччини. Темпи розвитку у країні скоротились до 0.6% за 2019 рік, згідно з попередніми оцінками, – в порівнянні з 2.5% в 2017 році та 1.5% в 2018-му. Зростання тарифів на експорт товарів до США, продовження періоду перемовин та невизначеності щодо кінцевих умов світової торгівлі, в поєднанні з необхідністю запровадження відповідності новим стандартам щодо екологічності продукції автомобілебудування, призвели до суттєвого скорочення промислового виробництва в цілому, насамперед в автомобілебудуванні.

З іншого боку, розширення сфер послуг та прискорення темпів зростання будівництва дозволити компенсувати ці негативні наслідки. Позитивний внесок у розвиток економіки принесли споживання домогосподарств та незначний ріст експорту. Економічні показники Франції не досягли рівня 2018 року в результаті різкого та значного скорочення основних показників ВВП в IV кварталі 2019 року під впливом загальнонаціональних страйків у відповідь на запровадження структурних реформ урядом Макрона для підвищення конкурентоспроможності французької економіки. Загалом, ВВП Франції зріс на 1.2% в 2019 році (попередня оцінка) в порівнянні з 1.7% в 2018-му. Економіка Італії завершила 2019 рік у стані рецесії, на фоні постійних політичних конфліктів та частої зміни урядів, накопичення великої кількості проблемних кредитів у банківському секторі та значної вартості запозичень державного боргу з огляду на його дуже суттєвий розмір.

У цілому, економіка ЕС, згідно з попередніми підрахунками, зросла на 1.2% в 2019 році проти 1.4% в 2018-му, що спонукає продовження активного застосування стимулюючих монетарних механізмів ЄЦБ, який з листопада 2019 року відновив програму кількісного пом’якшення для розкручення маховика економічного зростання в ЄС.

Економіка Великобританії продовжила перебувати під негативним впливом невизначеності стосовно формату та терміну виходу з Європейського Союзу, рішення щодо якого було врешті-решт реалізовано 31 січня 2020 року. Згідно з попередніми оцінками, економіка Великобританії зросла на 1.4% в 2019 році, в порівнянні з 1.3% в 2018-му. Розвиток економіки був різновекторним: сектор послуг разом із будівництвом, за винятком IV кварталу 2019 року, періоду проведення вирішальних загальнонаціональних парламентських виборів щодо питання Brexit, були рушіями розвитку та компенсували спад у промисловому виробництві, насамперед в автомобілебудуванні.

Щодо **ключових економік Азії**, Китай зміг продемонструвати гнучкість протягом періоду торговельної війни зі США та втримав показники росту економіки на рівні 6.1%, найнижчий рівень за останні 29 років, проте все ще в цільовому діапазоні 6.0%-6.5%. Підтримку економіці було забезпечено за рахунок монетарних та фіскальних стимулів на внутрішньому ринку та девальвації юаня в розпал торгової «війни», для підтримки внутрішнього споживання на тлі спаду у виробництві та експорті.

Потенціал подальших стимулів залишається дуже обмеженим, оскільки це може призвести до нагромадження значних фінансових ризиків та ризиків боргового навантаження. Підписання першої частини широкомасштабної торгової угоди зі США на початку 2020 року певною мірою зменшує ризики для економіки Китаю, але епідемія коронавірусу від початку 2020 року протидіятиме швидкому відновленню потенціалу економіки.

Оцінки показників економічного розвитку Японії декілька разів переглядались у бік пониження, а очікуваний ріст економіки на 0.8%, згідно з останніми оцінками Міжнародного валютного фонду, відбувся за рахунок суттєвого зростання державних витрат.

У порівнянні з 2018-м, минулий рік був менш турбулентним для ринків, що розвиваються. Пониження відсоткової ставки Федеральним резервним банком та стабілізація з поступовим відновленням росту цін на сировинні товари створили умови для відновлення економік, що розвиваються, притоку капіталу на ринки та зниження ринкових ризиків.

Стан фінансових ринків та банківського сектору

2019 року було зафіксовано рекордний показник прибутковості банківського сектору – майже 2019 року було зафіксовано рекордний показник прибутковості банківського сектору – майже 60 млрд грн, що продовжило тенденцію попереднього року, перевершивши результат утричі (джерело інформації – дані НБУ). Висока прибутковість стала можливою за рахунок зростання чистих процентних доходів та скорочення відрахувань до резервів на покриття втрат від кредитних ризиків. З огляду на різке зниження відсоткових ставок, яке розпочалось у IV кварталі 2019 року й триватиме протягом наступного року, та нормалізацію кредитного ризику в портфелях банків, очікується зниження прибутковості банківського сектору з поступовою нормалізацією показників доходності активів та капіталу. Найбільшим стратегічним викликом банків України в середньостроковій перспективі будуть показники ефективності діяльності, покращення яких можливе шляхом оптимізації та діджиталізації операційних процесів.

Зростання купівельної спроможності населення підтримувало високі темпи розвитку споживчого кредитування, а збільшення реальних заробітних плат, на тлі зниження інфляційних очікувань та зміцнення гривні, призвело до збільшення заощаджень населення в національній валюті. Високі запаси оборотного капіталу та значні державні витрати, традиційні для кінця року, вплинули на суттєве скорочення саме в цей період портфеля кредитів юридичних осіб, який упродовж року майже не зростав через значну вартість ресурсів у гривні та обмежений потенціал до зростання валютної складової портфеля, яка досягла показників, що відповідають поточному стану доларизації економіки.

Очікується, що продовження зростання заробітних плат, хоча й меншими темпами, підтримуватиме тенденцію до подальшого росту споживчих кредитів. Національний банк України приділяв багато уваги аналізу ризиків споживчого кредитування та дійшов висновку, що частка споживчого кредитування на рівні 5% ВВП не створює стратегічних ризиків та відповідає стану розвитку економіки країни. Збалансованим рівнем обсягу споживчих кредитів по відношенню до ВВП вважається показник на рівні 9%, який буде досягнуто в

середньостроковій перспективі з поступовим збільшенням ваги кредитування довгострокових витрат домогосподарств, насамперед іпотечного кредитування. Для упередження понаднормового росту споживчого кредитування Національний банк України планує запровадити коефіцієнт кредитного ризику на рівні 150% для споживчих кредитів для розрахунку достатності (адекватності) капіталу банків.

Стрімке пом'якшення монетарної політики НБУ призведе до зниження вартості фінансових ресурсів та відновлення попиту на кредитування в гривні. Зміщення акцентів на гривню в кредитному портфелі дозволить зменшити ризик доларизації кредитних портфелів банків. Національний банк України надає додаткову підтримку тренду дедоларизації балансів банків, знижуючи нормативне значення вимог до обов'язкового резервування залучених коштів у гривні до 0% з одночасним підвищенням цього показника для коштів в іноземних валютах до 10%.

Незначного прогресу вдалося досягнути в роботі з портфелем проблемних кредитів, частка яких станом на кінець 2019 року знизились трішки нижче, ніж 50%.

2019 року Національний банк України продовжив проведення процедури оцінки стійкості банків України, яка передбачає діагностичне обстеження та стрес-тестування для найбільших банківських установ. Результати стрес-тестування за несприятливим сценарієм виділяють окремо групу банків з іноземним капіталом (за винятком банків з російським капіталом), в якої не відбувається зменшення основного капіталу та відсутня необхідність у планах капіталізації/реструктуризації. До цієї групи банків приєднались ПриватБанк та Укргазбанк. Ідентифікована потреба в капіталі банків із приватним капіталом та державних банків становить 73.8 млрд грн, з них 45.8 млрд грн припадає на Ощадбанк та Укрексімбанк. Банки, які в результаті двох років поспіль не потребували капіталу в результаті несприятливого сценарію стрес-тесту, не проходитимуть стрес-тестування в 2020 році.

Також у 2019 році Національний банк України значно розширив перелік системно важливих банків, запровадивши додаткові (1-2%) вимоги до достатності (адекватності) основного капіталу для таких банків, залежно від значення показника системної важливості конкретного банку. З 2020-го починається застосування буферу консервації капіталу в розмірі 2.5%, зі щорічним збільшенням до цільового значення протягом наступних трьох років. В 2020 році буде завершено тестовий період розрахунку коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR), а з 1 січня 2021 року він стане обов'язковим нормативом для нагляду та контролю за ризиком ліквідності банків. Із 2022 року банки України будуть зобов'язані розраховувати вимоги до капіталу на покриття операційних ризиків, які розраховуються як коефіцієнт 15% від суми трьох компонентів: компонент чистих процентних доходів/витрат та дивідендів, сервісний компонент, фінансовий компонент.

Основні тенденції українського ринку

У 2019 році споживча інфляція сповільнилася до 4.1% (з 9.8% у 2018 році) – найнижчого рівня за останні шість років. НБУ досягнув середньострокової інфляційної цілі 5% ± 1 в. п., яку декларував із 2015 року. Зазначене зумовлювалося зниженням фундаментального інфляційного тиску, що знайшло відображення у сповільненні базової інфляції (до 3.9% р/р). Зниження інфляції до цілі у 2019 році відбулося насамперед завдяки послідовній монетарній політиці НБУ, спрямованій на досягнення цінової стабільності, у поєднанні з виваженою фіскальною політикою.

Вирішальний вплив на стрімке сповільнення інфляції мало зміцнення курсу гривні завдяки профіциту іноземної валюти на ринку, який утримувався впродовж переважної частини минулого року. У свою чергу, розширення пропозиції валюти було зумовлено високими обсягами продажів валютної виручки експортерами і жвавим інтересом іноземних інвесторів до гривневих облігацій уряду. На тлі тривалого збереження макроекономічної стабільності за привабливої дохідності портфель ОВДП в національній валюті у власності нерезидентів збільшився на 4.3 млрд доларів США протягом 2019 року. З іншого боку, зростання продуктивності економіки, насамперед у сільському господарстві та, як наслідок, черговий рекордний урожай зернових та олійних культур забезпечили високі експортні надходження. Сприяло зростанню профіциту валюти в Україні і поліпшення умов торгівлі завдяки більш глибокому падінню світових цін імпорту порівняно із цінами на експортні товари.

У 2019 році зростання реального ВВП, за оцінками НБУ, становило 3.6% р/р, практично на рівні 2018 року. Вагомими чинниками цього були пожвавлення приватного споживання на тлі підвищення зарплат, пенсій та поліпшення споживчих настроїв, а також високі темпи зростання інвестицій. У свою чергу, це позначилося на зростанні торгівлі, транспорту, будівництва та низки секторів послуг. Черговий рекордний урожай зернових та олійних культур був вагомим драйвером зростання ВВП та експорту. За результатами року слабкими були показники промисловості через вплив несприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури, послаблення цінової конкурентоспроможності на тлі зміцнення реального ефективного

обмінного курсу (далі «РЕОК») та теплої погоди. Зростання економіки у 2019 році сприяло збільшенню попиту на робочу силу, що привело до скорочення безробіття та підвищення зайнятості.

З огляду на істотніше зниження інфляційного тиску на горизонті дії монетарної політики та незмінний баланс ризиків Правління НБУ пришвидшило темпи зниження облікової ставки: у IV кварталі 2019 року Правління НБУ двічі знизило облікову ставку загалом на 300 б. п. – до 13.5% та ще на 250 б. п. у січні 2020 року. Зниження ключової ставки та очікування її подальшого зниження сприяли зниженню дохідності ОВДП та більшості гривневих ставок для клієнтів банків. Завдяки швидкому поліпшенню макроекономічної ситуації в країні НБУ прогнозує більш рішучіше зниження облікової ставки, ніж очікував раніше. З огляду на низькоінфляційне середовище у 2020 році та з метою підтримки економічного зростання облікова ставка може бути знижена до 7% на кінець 2020 року. Надалі вона залишатиметься на цьому рівні за умови стабілізації інфляції близько цілі 5%. Саме на рівні 7% НБУ оцінює новий нейтральний рівень облікової ставки. Найстрімкіше зниження облікової ставки очікується впродовж першої половини поточного року. Це вплине на зниження вартості кредитів для бізнесу та населення і стимулюватиме ділову активність. З іншого боку, суттєвіше зниження облікової ставки створило б ризики виходу інфляції за верхню межу цільового діапазону у 2021 році.

Основними ризиками для макрофінансової стабільності залишається подальша співпраця з МВФ у рамках нової програми, інтерес нерезидентів до ОВДП та рішення українських судів щодо відповідальності та зобов’язань екс-власників неплатоспроможних банків перед державою. У 2020 році виплати за зовнішнім державним боргом перевищать 29,000 мільйонів доларів США і продовжать збільшуватися у 2021-2022 роках.

Ключові пріоритети банківської системи в цілому на 2020 рік – повноцінне відновлення корпоративного кредитування та продовження розчищення балансів від непрацюючих кредитів. Пріоритет для Банку – швидке та якісне нарощення активів та пасивів. З огляду на

вищезазначене, Банк, незважаючи на ряд економічних та політичних невизначеностей прогнозує, що у другій половині 2020 році почнеться зростання обсягів кредитування та приріст банківських вкладів населення.

На діяльність Банку впливають наступні фактори зовнішнього середовища:

- політичні: стабільність Уряду та політичної системи України; фіскальна політика щодо кредитно-фінансових установ; державне регулювання конкуренції у банківському секторі України; державний вплив на банківський сектор з урахуванням долі держвласності;
- економічні: економічна ситуація в Україні; курс національної валюти; облікова ставка Національного банку України; рівень інфляції; рівень безробіття; зміна цін на ресурси, що впливають на величину витрат Банку (енергоносії, теплопостачання, бензин, тощо; зміна доходів населення та структури доходів; поширення корона вірусної інфекції та її вплив на економіку та фінансову систему України;
- соціальні: демографічні зміни в Україні; соціальна мобільність населення; активність споживачів та споживчий попит; переорієнтація у культурі задоволення потреб населення;
- технологічні: розвиток інформаційно-комунікаційних технологій; технологічний потенціал (технологічний та трудовий); широке поширення інтерне-інструментів.

Аналіз зазначених факторів зовнішнього середовища дають можливість Банку здійснювати ефективне функціонування та планувати свій розвиток. На сьогодні найважливішими факторами зовнішнього середовища стають технологічні чинники, а особливо, інновації, які удосконалюють послуги Банку та його діяльність в цілому, та відновлення активності фінансовому ринку після закінчення карантину.

Управління Банком (Загальні збори акціонерів)

Органами управління Банку є: **Загальні збори акціонерів Банку**; **Наглядова Рада Банку** та **Правління Банку**. Органами контролю банку є **Ревізійна комісія Банку** та **Управління внутрішнього аудиту Банку**. Вищим органом управління Банку є **Загальні збори акціонерів**.

До виключної компетенції **Загальних зборів акціонерів** належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до статуту Банку;
- прийняття рішення про зміни розміру (збільшення/зменшення) статутного капіталу Банку;
- обрання та відкликання/припинення повноважень (за винятком випадків, встановлених законом) Членів Наглядової ради Банку,
- затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладаються з ними,
- встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат,
- обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з Членами Наглядової ради Банку;
- прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів;
- затвердження річних результатів діяльності (річного звіту) Банку, у тому числі його дочірніх підприємств,
- розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду,
- розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду (крім випадку питання про призначення та звільнення Голови та Членів Правління,

- затвердження звітів Ревізійної комісії Банку, розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- розподіл прибутку і збитків Банку; затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством; затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- затвердження Положень про Загальні збори акціонерів Банку, Наглядову Раду Банку, Правління Банку та Ревізійну комісію Банку, а також внесення змін до них;
- зміна організаційно-правової форми Банку; затвердження річного звіту Банку;
- прийняття рішення про зміну типу Банку;
- прийняття рішення про розміщення акцій, їх дроблення або консолідації;
- прийняття рішення про викупу Банком розміщених ним Акцій, крім випадків обов'язкового викупу Банком акцій на вимогу акціонерів відповідно до закону;
- прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення; прийняття рішення про анулювання викуплених акцій Банку;
- виділ та припинення Банку (крім приєднання з передачею ним (ними) згідно з передавальним актом усього свого майна, прав та обов'язків іншому акціонерному товариству – правонаступнику),
- ліквідацію Банку з ініціативи власників, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку/ комісії з припинення Банку,
- затвердження порядку та строків ліквідації,
- затвердження ліквідаційного балансу; ліквідація Банку з ініціативи власників здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення власників про ліквідацію банку не виявив ознак, за якими цей банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного. Власники Банку мають право розпочати процедуру ліквідації Банку за рішенням Загальних зборів лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії. Якщо Банк, який ліквідується за ініціативою власників, віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк

України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають щодо нього заходи, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства» та Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

- прийняття рішення про порядок розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів і затвердження ліквідаційного балансу;
- обрання Голови та Членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень, затвердження звіту Правління, звіту та висновків Ревізійної комісії;
- прийняття рішення про форму існування акцій;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- обрання членів лічильної комісії (постійної), прийняття рішення про припинення їх повноважень; винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Наглядової ради;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Рішення про надання згоди на вчинення такого правочину приймається Загальними зборами за поданням Наглядової ради. Таке рішення приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Рішення приймається більш як 50 відсоткам голосів акціонерів Банку від їх загальної кількості; якщо на дату проведення Загальних зборів акціонерів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться Банком у ході поточної господарської діяльності, Загальні збори можуть прийняти рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Банком протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із

зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості. При цьому залежно від граничної сукупної вартості таких правочинів повинні застосовуватися відповідні вимоги Статуту та закону;

- прийняття рішення про зміну типу Банку;
- прийняття рішення про розміщення акцій, їх дроблення або консолідації; прийняття рішення про викупу Банком розміщених ним Акцій, крім випадків обов'язкового викупу Банком акцій на вимогу акціонерів відповідно до законодавства; прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення; прийняття рішення про анулювання викуплених акцій Банку; виділ та припинення Банку (крім приєднання з передачею ним (ними) згідно з передавальним актом усього свого майна, прав та обов'язків іншому акціонерному товариству – правонаступнику), ліквідацію Банку з ініціативи власників, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку/ комісії з припинення Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, затвердження ліквідаційного балансу, прийняття рішення про порядок розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів і затвердження ліквідаційного балансу;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів згідно із Положенням про Загальні збори акціонерів Банку та чинного законодавства України.

Кінцевим бенефіціаром Банку є **Озєгін Гусну Мустафа,** якому опосередковано належить 100% частки в статутному капіталі Банку. Протягом діяльності Банку не існувало жодних обмежень прав участі та голосування представників акціонерів на загальних зборах акціонерів.

Протягом 2019 року було проведено **одні** загальні збори акціонерів. **17квітня 2019 року** на річних загальних зборах акціонерів було розглянуто наступні питання:

- Про обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів Банку.
- Про обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів Банку.
- Про затвердження річного фінансового звіту Банку за 2018 рік.

- Про затвердження звіту зовнішнього аудитора про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2018 рік.
- Про розподіл прибутку і збитку Банку за 2018 рік.
- Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради, звіту правління, звіту ревізійної комісії за 2018 рік.
- Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності банку за 2019 рік.

Всі відповідні протоколи розмішені на корпоративному сайті Банку за посиланням http://www.crediteurope.com.ua.

Управління Банком (Наглядова рада)

В період між проведенням Загальних зборів акціонерів захист прав акціонерів, а також контроль та регулювання діяльності Правління здійснює **Наглядова рада Банку** у межах своєї компетенції. Наглядова рада складається щонайменше з 5 (п'яти) членів. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними зборами акціонерів. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів , при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежні члени повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності членів акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних членів Банку. Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних членів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечує заміну таких незалежних членів. Члени Наглядової ради обираються на строк 3 (три) роки та можуть бути переобраними. До виключної компетенції **Наглядової ради** відносяться питання щодо:

- затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
- затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- визначення кредитної політики Банку; визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;

- затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів законом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;
- затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- призначення (обрання) і звільнення (припинення повноважень) **Голови** та **Членів Правління Банку**, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- прийняття рішення про відсторонення **Голови Правління** від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- здійснення контролю за діяльністю **Правління Банку**, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- визначення (обрання) аудитора (аудиторської фірми) Банку для проведення зовнішнього аудиту, визначення і затвердження умов договору, що укладається з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (їй) послуг;
- затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку для прийняття рішення щодо нього;
- розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;

- затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; затвердження положення про винагороду Членів Правління, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, крім вимог до положення про винагороду членів виконавчого органу акціонерного товариства - банку, які встановлюються Національним банком України; забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення;
- повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства; прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій; прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- вирішення питань про участь Банку у групах;
- прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України; здійснення інших повноважень відповідно до Статуту Банку;
- обрання реєстраційної комісії яка здійснює реєстрацію акціонерів на Загальних зборах, за винятком випадків скликання Загальних зборів акціонерами Банку;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;

- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства України;
- вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради розділом XVI Закону України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства; вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ціна правочину становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину за законом та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- надсилання пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій який становить 10 і більше відсотків Простих іменних акцій Банку або контрольного пакету акцій який становить 50 і більше відсотків Простих іменних акцій Банку, а також надсилання оферти акціонерам відповідно до закону;
- затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- вирішення інших питань, які віднесені до компетенції Наглядової ради Загальними зборами;

- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів; формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів відповідно до статуту товариства та у випадках, встановлених цим Законом;
- обрання та припинення повноважень Голови і Членів інших органів товариства;
- призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банком;
- розгляд звіту виконавчого органу та затвердження заходів за результатами його розгляду у разі віднесення статутом товариства питання про призначення та звільнення голови та членів виконавчого органу до виключної компетенції наглядової ради;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із Статутом Банку;
- вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

Наглядова рада зобов'язана: повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку; забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

Національний банк України має право вимагати: припинення повноважень Члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції; позачергового скликання Засідання Наглядової ради.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів акціонерів Банку, за винятком випадків, встановлених Законом «Про акціонерні товариства».

Рішення Наглядової ради, прийняті у відповідності до чинного законодавства та Статуту Банку, є обов'язковими для виконання Правлінням Банку та Головою Правління. При наявності розбіжностей між рішеннями Наглядової Ради, Правління Банку чи Голови Правління, останні виконують рішення Наглядової ради до розгляду цього питання Загальними зборами.

Персональний склад Наглядової ради Банку станом на 01 січня 2019 року:

Член Наглядової ради **Мехмет Гюлешчі** (з 02 січня 2019 року обрано Головою Наглядової Ради)

Член Наглядової ради **Коркмаз Ілкорур**

Член Наглядової ради **Мурат Енвер Башбай**

Член Наглядової ради **Фредерік Бернард Дейтерс**

Член Наглядової ради **Левент Караджа**

Член Наглядової ради **Олена Василівна Легостєва.**

15 березня 2019 року Член Наглядової Ради Левент Караджа припинив за власним бажанням повноваження члена Наглядової Ради. Новий член Наглядової Ради замість Левент Караджа не обирався. Таким чином, склад Наглядової ради Банку станом 01 січня 2020 року:

Голова Наглядової ради **Мехмет Гюлешчі** (з 02 січня 2019 року)

Член Наглядової ради **Коркмаз Ілкорур**

Член Наглядової ради **Мурат Енвер Башбай**

Член Наглядової ради **Фредерік Бернард Дейтерс**

Член Наглядової ради **Олена Василівна Легостєва.**

У 2019 році не зафіксовано порушень Членами Наглядової Ради, які привели до заподіяння шкоди АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» або споживачам фінансових послуг.

У 2019 році членам Наглядової Ради банку не здійснювалось виплата винагороди, було здійснено виплату компенсації за виконання функцій незалежного члена у сумі 335,4 тис. грн.

Управління Банком (Правління)

Виконавчим органом Банку є **Правління**, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими статутом Банку, рішеннями **Загальних зборів акціонерів** і **Наглядової ради Банку**. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді Банку та організовує виконання їх рішень. Члени Правління призначаються рішенням Наглядової ради Банку за поданням Голови Правління Банку в кількості не менше трьох осіб. Кількісний склад Правління Банку може час від часу змінюватись Наглядовою радою Банку в залежності від поточної необхідності.

Персональний склад Правління Банку станом на 31 грудня 2019 року: **Онур Анлиатамер** – Голова Правління; **Немчен Ірина Володимирівна** – Заступник Голови Правління; **Мустафа Джейлан** – Член Правління.

Правління Банку вирішує питання:

- забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- реалізації стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- реалізації стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;

- розроблення положень, локальних правових актів й документів, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку,
- виявлення порушення законодавства, внутрішніх положень, локальних правових актів й документів Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- визначення умов оплати праці посадових й службових осіб Банку, його дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв; визначає організаційну структуру Банку, його кількісний склад, систему оплати праці та матеріального заохочення працівників Банку, його дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв;
- пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку та Наглядової ради Банку;
- приймання рішення щодо відкриття та ліквідації філій, відділень, представництв Банку і затверджує їх положення;
- утворення постійно діючі комітетів з метою управління ризиками, зокрема затверджує положення про постійно діючі комітети Банку (кредитний, тарифний, з питань управління активами та пасивами тощо) та визначає їх склад;
- з затвердження положення про порядок проведення окремих банківських операцій, правила та інші внутрішні локальні правові акти й документи Банку (крім тих, що затверджуються або змінюються в межах компетенції Загальних Зборів Акціонерів або Наглядової ради Банку);
- здійснення інших повноваження, передбачені чинним законодавством України, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

Фактів порушення **Членами Правління** АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» та членами **Наглядової Ради** АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» або споживачам фінансових послуг у 2019 році не виявлено.

У 2019 році членам Правління Банку було виплачено винагороду у сумі 1 898,7 тис. грн.

Контроль за Банком

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснює **Ревізійна комісія Банку**, яка обирається з числа акціонерів або їх представників. Кількісний склад та термін дії Ревізійної комісії визначається Загальними зборами акціонерів Банку при вирішенні питання про обрання чи переобрання її персонального складу. Ревізійна комісія: контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України; розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів; вносить на розгляд Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, що стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів. Персональний склад Ревізійної комісії Банку станом на 31 грудня 2019 року: Голова Ревізійної комісії – **Умут Байоглу**; Член Ревізійної комісії – **Скот Ченг**.

З метою забезпечення постійної оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю, якості виконання призначених обов'язків співробітниками Банку Банком було створено **Управління внутрішнього аудиту Банку**, що є незалежним самостійним структурним підрозділом Банку. Управління внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею. Станом на 31 грудня 2019 року головою Управління внутрішнього аудиту Банку є **Подлісецька Ірина Петрівна.**

Управління внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- наглядає за поточною діяльністю Банку; контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку; аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;

- надає Наглядовій раді Банку висновки та пропозиції за результатами перевірок; інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Управління внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку та нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Банку. Управління внутрішнього аудиту уповноважена вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі.

Посадові особи органів Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю), згідно із чинним законодавством України.

У 2019 році до АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» з боку Національного банку України було застосовано наступні заходи впливу:

- у вигляді сплати штрафу у сумі 656,1 тис. грн. за порушення валютного законодавства (невиконання функції агента валютного контролю за однією операцією у 2018 році) згідно Рішення від 06 вересня 2019 Комітету з нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України;
- у вигляді ЗАСТЕРЕЖЕННЯ від 18.06.2019 щодо недотримання Банком значення коефіцієнту покриття ліквідності у іноземній валюті (LCRів) з 21.05.2019 по 24.05.2019;
- у вигляді ЗАСТЕРЕЖЕННЯ від 26.07.2019 щодо недотримання Банком значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) за період з 03.07.2019 по 11.07.2019;
- у вигляді Письмової вимоги від 30.10.2019 за результатами планової виїзної перевірки з питань дотримання законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Наприкінці 2017 року Державна фіскальна служба України здійснила перевірку АТ «Кредит Європа Банк» за останні п’ять років діяльності з 2012 по 2017 рік, в результаті якої Банк надано на розгляд Окружного адміністративного суду м. Києва позовну заяву про визнання протиправним і скасування податкового повідомлення-рішення від 31.01.2018 про стягнення штрафних санкцій у сумі 1096,2 тис. грн. Станом на кінець 2019 року остаточного рішення щодо зазначеної позовної заяви Банк не отримав.

У 2018 році АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» сплатив Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Далі – ФГВФО) штраф у розмірі 75,8 тис. грн. за порушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб, а саме не повідомлення ФГВФО про зміну адреси абонента електронної пошти Національного банку України. У зв’язку з тим, що відповідно до нормативних документів Національно банку зміни адреси абонента електронної пошти не відбулося, АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» оскаржує у судовому порядку накладений ФГВФО штраф. Станом на кінець 2019 року остаточного рішення щодо зазначеного оскарження Банк не отримав.

Організаційна структура Банку

У 2019 році Банком здійснено перерозподіл обов'язків між членами Правління та зменшено на одиницю кількість членів Наглядової Ради (один член припинив свої повноваження за власним бажанням), що найшло відображення в організаційній структурі Банку, затвердженій Наглядовою Радою Протокол від 03.04.2019 №08-19. Створення нових відокремлених підрозділів чи ліквідації існуючих не відбувалося. Інші суттєві зміни в організаційній структурі Банку за 2019 рік - відсутні.

У Банку створені постійно діючі комітети: Комітет з управління активами та пасивами, Корпоративний кредитний комітет, Тарифний комітет, Комітет стратегічного розвитку Підрозділу інформаційних технологій.

Стратегія Банку

Банк здійснює свою діяльність відповідно та враховуючи загальну стратегію розвитку Групи CEB N.V. Бюджет Банку є складовою бюджету групи CEB N.V. та формується відповідно до формату, встановленого груповими стандартами. На виконання задач в рамках комплексної оцінки Банку за методологією SREP, у 2019 році Банком була формалізована **Стратегія розвитку на 2020-2022** роки та розроблений бізнес-план відповідно до формату, визначеного НБУ, з використанням основних тригерів направленості, визначених Групою CEB N.V. та подальшого бачення акціонерами його розвитку.

Відповідно до Стратегії основною стратегічною метою Банку є забезпечення збалансованого розвитку установи з ефективним обмеженням ризиків в її діяльності та підтримки прибутковості (рентабельності) на рівні достатньому для усіх регулятивних вимог. Бачення Банку полягає в тому, щоб « бути адаптивним, різноманітним та орієнтованим на людей банком, завдяки якому клієнти відчують себе сповненими можливостей».

Банк планує запровадити стратегію зростання на наступні роки, яка буде зорієнтована на корпоративний банкінг. Основними стратегічними напрямками діяльності є: здійснення короткострокового кредитування нових корпоративних клієнтів, які мають перевірену позитивну кредитну історію, дотримуватись виваженого співвідношення кредитів у національній та іноземній валюті, поступове зменшення до повного погашення кредитної заборгованості фізичних осіб, ведення прибуткової діяльності, збільшення статутного капіталу до 300 000,0 тис. грн. у 2020 році за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років.

Корпоративний бізнес.

Основними цілями корпоративного бізнесу Банку будуть:

- зростання кредитування клієнтів, які функціонують в певних галузях, та які мають гарну структуру забезпечення;
- зниження частки непрацюючих активів за рахунок ефективного роботи щодо погашення таких активів;

- збільшити кількість клієнтів та кількість транзакцій для підвищення доходів від комісійних та валютних операцій та диверсифікувати базу фінансування за рахунок залучених депозитів.

Нове кредитування

На сьогодні ліміт кредитування одного позичальника/контрагента у Банку становить близько 3,5 млн. дол. США. Щодо більших кредитів Банк планує співпрацювати з CEB N. V. та іншими банками Групи через інструмент синдикованого кредиту, де сума кредиту, що перевищує нормативний ліміт кредитування (Н7), видаватимуться іншими банками Групи у рамках угоди про синдикат.

Ми визначили наступні сектори для підтримки нашої стратегії зростання;

- проекти відновлюваної енергетики;
- інші сектори;
- проекти нерухомості.

Проекти з відновлювальної енергетики:

В останні роки в Україні створено сприятливі умови для розвитку зеленої енергетики, зокрема, шляхом встановлення найвищого тарифу на продаж такої електроенергії серед країн європейського континенту. Крім того, тариф фіксувався в євро, що захищало інвесторів від коливань національної валюти в Україні.

Як результат, в Україні швидко розвивається генерація відновлюваної енергії. Станом на початок 2019 року загальні відновлювані джерела енергії в експлуатації склали 2,2 ГВт (гігаватт). До кінця 2019 року очікується введення в експлуатацію ще однієї потужності потужністю 1,4 ГВт, більшість - сонячні та вітрові електростанції.

За останні чотири роки в український сектор відновлювальної енергетики було інвестовано близько 2 мільярдів євро. Але порівняно з розвиненими країнами відновлювальний потенціал України залишається незначним.

У 2018 році потужність сонячних електростанцій за рік подвоїлась (з 740 МВт до 1,338 ГВт), а потужність вітроелектростанцій зросла на 12,5% (з 465 МВт до 533 МВт). Потужність установок, що споживають біомасу, зросла з 39 МВт до 51 МВт, а біогаз - з 34 МВт до 46 МВт.

На сьогоднішній день на відновлювані джерела енергії припадає лише 2% від загальної кількості виробленої в Україні енергії. Однак вартість електроенергії, придбаної за зеленим тарифом, в кілька разів вище, ніж у традиційних джерел енергії. Таким чином, сектор зеленої енергетики складає 9% від усього енергетичного ринку.

Відповідно, у квітні та травні 2019 року український уряд запровадив набір нових правил, які суттєво вплинуть як на майбутні, так і на нинішні підприємства з виробництва відновлюваної енергії, а також на їх кредиторів та інвесторів.

Новий закон про аукціони та зелений тариф стосуватимуться переважно нових проектів, введених в експлуатацію після 2020 року.

У цьому відношенні першочерговим завданням нашого Банку буде рефінансування вже реалізованих проектів, які виграють від існуючих високих тарифів до 2029 року.

Перевагами такого кредитування будуть:

- стабільний та високодохідний грошовий потік від існуючих інвестицій, що забезпечить погашення та сприятиме фінансуванню Банку, доходу від комісій;
- рідке забезпечення в разі невиконання зобов'язань.

Проекти нерухомості:

Ціни на нерухомість у Києві зростають і має місце дефіцит офісних приміщень у столиці. Ми спілкуємося з провідними інвестиційними, щодо рефінансування проекту однієї офісної будівлі, а також обговорюємо фінансування готелів, офісних будівель та елітних житлових комплексів, розташованих у центрі міста.

Ми зосереджуємось на завершених проектах, які приносять стабільний дохід та який може бути прийнятий в заставу (іпотеку) першої черги.

Інші сектори:

Ми плануємо співпрацювати з провідними компаніями з різних секторів економіки, але нашим пріоритетом будуть ті, які були перевірені часом, особливо в кризовий час, з надійною фінансовою звітністю та стабільним грошовим потоком від операційної діяльності, і готовими надати ліквідну якісну заставу.

Управління співвідношенням кредитних платежів:

Частка непрацюючих активів станом на 01 січня 2020 року становить38,1%. Банк планує поступово знижувати це значення до 5% у 2022 році. Нове кредитування та ефективний робота щодо погашення існуючих непрацюючих кредитів сприятимуть покращенню частки непрацюючих активів у Банку.

Казначейство:

Основним завданням управління казначейства буде ефективне управління коштами банку. Основним джерелом іноземної валюти залишатиметься материнський банк та інші банки Групи, в основному CEB N.V. та CEB Dubai.

Існуюча гривнева ліквідність буде спрямована відповідно до корпоративних позик, державних облігацій та депозитних сертифікатів Національного банку України.

Зі зниженням процентних ставок Казначейство шукатиме дешеве місцеве фінансування з метою диверсифікації бази фінансування.

Основними цілями, які визначає для себе менеджмент Банку є покращення якості активів, забезпечення ефективності установи та її прибутковості, дотримання норм та вимог регулятора.

Місія Банку – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсі Банк прагне досягти і підтримати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів.

Управління ризиками

В Банку створена комплексна, адекватна та ефективна **система управління ризиками** з урахуванням міжнародних норм та стандартів , особливостей діяльності Банку, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику, і відповідає вимогам Національного банку України щодо організації системи управління ризиками.

Створена система управління ризиками забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних з ними втрат (збитків).

Система управління ризиками Банку передбачає:

1) організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками;

2) культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики);

3) внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;

4) інформацій систему щодо управління ризиками та звітування;

5) інструменти для ефективного управління ризиками.

Основними засадами системи управління ризиками в банку є її ефективність, своєчасність, структурованість, розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій в банку), усебічність та комплексність, пропорційність, незалежність, конфіденційність та прозорість.

Система управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Стратегія та політики управління ризиками визначаються та затверджуються Наглядовою радою банку.

Основними стратегічними цілями управління ризиками у банку є:

- Забезпечення/підтримка прийнятного рівня ризиків в межах ризик-апетиту та/або інших лімітів та обмежень;
- Забезпечення достатності капіталу для покриття наявних ризиків;
- Забезпечення фінансової стійкості Банку, мінімізація можливих фінансових втрат від впливу ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності відповідно до стратегії розвитку;
- Виконання вимог державних органів України, які регулюють/контролюють діяльність Банку;
- Дотримання міжнародних стандартів та на найкращих практик в області регулювання банківської діяльності.

Управління ризик-менеджменту виконує функції, що відповідають вищеописаним цілям стратегії управління ризиками, є незалежним та підпорядковується Наглядовій раді банку.

В своїй діяльності банк здійснює оцінку щонайменше таких суттєвих видів ризиків:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику;
- валютного ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризику;
- інших суттєвих видів ризиків, на які банк наражається під час своєї діяльності.

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов’язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов’язання.

Важливим елементом контролю кредитного ризику в банку є встановлення лімітів заборгованості в розрізі конкретних контрагентів (емітентів, боржників), визначення рейтингу кредитоспроможності контрагентів, дотримання пруденційних нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України (Н7, Н8 та Н9).

Моніторинг кредитних ризиків контрагентів банку здійснюється періодично. Щоквартально – при актуалізації рейтингів кредитоспроможності контрагентів на підставі їх фінансової звітності. Щомісячно – при визначенні розміру кредитного ризику відповідно до національного законодавства та розміру резервів під очікувані кредитні збитки за активними операціями банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. У відповідних звітах міститься інформація щодо кредитних ризиків в розрізі клієнтів, їх видів економічної діяльності, рейтингів кредитоспроможності та інших факторів, суттєвих з точки зору визначення кредитних ризиків.

Управління аналізу та адміністрування корпоративних кредитів відповідальне за дотримання лімітів, встановлених кредитним комітетом. Управління ризик-менеджменту здійснює контроль за дотриманням встановлених лімітів.

У 2019 році у зв’язку з набуттям чинності змінами до нормативно-правових актів Національного банку України в частині умов врахування забезпечення під час розрахунку нормативів кредитного ризику банк стягнув кошти грошового покриття, наданого материнським банком CREDIT EUROPE BANK N. V. (Нідерланди), в погашення кредитної заборгованості за одним з позичальників у розмірі 12,75 млн. доларів США і, таким чином, зменшив концентрацію кредитного ризику та обсяг корпоративного кредитного портфеля. Таке стягнення було таким, що відповідало ознакам значних змін в діяльності банку та, відповідно, потребувало схвалення Наглядовою радою банку.

Загалом протягом 2019 року активи банку зменшилися на 14,9% з одночасною суттєвою зміною ризик-профілю в частині кредитного ризику. У зв’язку із вищезгаданими суттєвими погашеннями кредитів двома юридичними особами у банку зросла частка безризикових високоліквідних активів. Мало місце значне накопичення ліквідності, зокрема, в депозитних сертифікатах Національного банку України та цінних паперах Міністерства фінансів України, що разом становили понад 559 млн. грн. або 41,4% від сукупних активів банку (станом на 01.01.2020 - 559 млн. грн. 41%).

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.

Управління ризиком ліквідності регулюється комітетом правління з управління активами та пасивами банку та реалізується казначейством у співпраці з управлінням ризик-менеджменту.

Основною метою управління ризиком ліквідності в Банку є забезпечення максимальної спроможності Банку фінансувати зростання своїх активів у належні строки та вчасного виконання своїх зобов’язань.

Банк для оцінки ризику ліквідності використовує такі інструменти моніторингу:

- GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов’язаннями банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення. GAP-аналіз проводиться за двома видами: контрактний та прогнозний.
- Аналіз концентрацій
- Встановлені рівні ризик-апетитут та лімітів.
- Коефіцієнтний аналіз, в т.ч. коефіцієнт покриття ліквідності (LCR).
- Інші.

Для обмеження цього ризику керівництво Банку забезпечило достатньо диверсифіковані та надійні джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управляє активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснює моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденний основі. Керівництво Банку у повній мірі розуміє всі аспекти ризику

ліквідності та здатне забезпечити оперативне реагування при наявності найменших ознак негативної тенденції зміни напряму ризику ліквідності, тенденція ризику ліквідності прогнозується стабільною. З метою забезпечення виконання власних зобов’язань та

зобов'язань клієнтів, Банк впровадив політику, спрямовану на утримування ліквідних активів на рівно, достатньому для покриття будь-якого незапланованого відтоку частини клієнтських депозитів як профілактичну миру для запобігання погіршення у економічний ситуації, зокрема шляхом формування, так званої «подушки ліквідності».. Для оцінки ризиків ліквідності Банк використовує GAP-аналіз та прогноз очікуваних грошових потоків строком до 1 року. Крім цього, прогноз грошових потоків піддається стрес-тестуванню на предмет різних кризових сценаріїв, розроблених на основа статистичних даних стосовно роботи українських банків в умовах кризи. Крім того, Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі пруденційних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Засобом контролю ризику ліквідності є дотримання пруденційних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України (Н6 та LCR), встановлення обмежень щодо активів з низькою ліквідністю, робота з непрацюючими (проблемними) активами.

Станом на 31 грудня 2019 року показники ліквідності Банку були значно вище нормативних: - Норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 133,4% при встановленому мінімальному рівні 60%; - норматив LCR IB 125.41% при мінімальному рівні 100% та LCR BB 346.32%, при встановленому мінімальному рівні 100% .

Управління Казначейства відповідає за дотримання лімітів, встановлених комітетом з управління активами та пасивами. Управління ризик-менеджменту здійснює моніторинг та контроль за дотриманням встановлених лімітів.

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

Банком прийнята позиція щодо уникнення процентного ризику торгової книги.

Основною метою управління процентним ризиком банківської книги є забезпечення максимального збереження чистого процентного доходу Банку та економічної вартості капіталу Банку шляхом зменшення (виключення) можливих збитків та недоотримання прибутку унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.

Банк для вимірювання процентного ризику банківської книги застосовує метод економічної вартості капіталу (метод EVE) та метод чистого процентного доходу (метод NII).

Казначейство відповідає за дотримання лімітів, встановлених комітетом правління з управління активами та пасивами. Управління ризик-менеджменту здійснює моніторинг та контроль за дотриманням встановлених лімітів.

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу банку, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют.

Засобом контролю валютного ризику є дотримання пруденційних лімітів відкритої валютної позиції (Л13-1 та Л13-2), встановлених Національним банком України.

Засобом моніторингу валютного ризику є постійний аналіз казначейством банку макроекономічної ситуації в країні та відслідковування факторів, що впливають на валютний курс.

Оцінку валютного ризику Банк проводить з допомогою методики оцінки Вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR), враховуючи рекомендації International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, June 2006 та Revision to Basel II market risk framework, December 2010. VaR дозволяє оцінити максимально можливу величину втрат з встановленим рівнем довіри за відповідний період часу. Банк здійснює розрахунок VaR за методом історичного моделювання з метою оцінки валютного ризику в нормальних та стресових умовах розвитку фінансового ринку. Банк підтримує і активно управляє капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Базельською угодою 1988 року та нормативів, встановлених Національним банком України.

Засобом контролю валютного ризику є дотримання пруденційних лімітів відкритої валютної позиції (Л13-1 та Л13-2), встановлених Національним банком України.

Банк у 2019 року виконував всі необхідні нормативні вимоги органів банківського контролю та нагляду, заходи впливу до Банку не застосовувалися.

Казначейство відповідає за дотримання лімітів, встановлених комітетом правління з управління активами та пасивами. Управління ризик-менеджменту здійснює моніторинг та контроль за дотриманням встановлених лімітів.

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 інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Банк забезпечує управління операційним ризиком, дотримуючись моделі трьох ліній захисту з відповідним розподілом обов'язків між підрозділами Банку. Банк веде базу подій інформаційного ризику, здійснює аналіз накопиченої в ній інформації.

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.

Виконання політики комплаєнс в Банку здійснюється по таким основними напрямами:

. контроль за дотриманням норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, обробки персональних даних;

. контроль за взаємовідносинами Банку з клієнтами та контрагентами з метою запобіганню участі та/або використанню Банку в незаконних операціях;

. розвиток культури корпоративних цінностей, дотримання корпоративної етики, культури управління ризиками;

. координація управління комплаєнс-ризиком та координація системи внутрішнього контролю;

. протидія шахрайству та внутрішньої корупції;

. управління конфліктами інтересів, робота зі зверненнями клієнтів;

. інші напрями.

Функція управління комплаєнс-ризиком покладена на відділ комплаєнсу та фінансового моніторингу у складі управління дотримання норм (комплаєнс).

Внутрішній контроль Банку

Відповідно до чинного законодавства України АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» запроваджено систему внутрішнього контролю з метою досягнення таких цілей:

- ефективність проведення операцій Банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективність управління ризиками;
- адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- комплаєнс;
- ефективність управління персоналом;
- недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Складовими структури системи внутрішнього контролю є п’ять взаємопов’язаних компонентів:

- Внутрішнє (контрольне) середовище;
- оцінка ризиків;
- інформація і комунікація;
- заходи контролю;
- моніторинг.

- Внутрішнє (контрольне) середовище:
- демонстрація обов’язків відповідно до етичних цінностей (Кодекс корпоративної етики АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»);

- відповідальність за здійснення контрольних функцій (закріплення контрольних функцій у посадових інструкціях, внутрішніх нормативних документах та розпорядженнях Банку);
- чітко визначена організаційна структура, повноваження та обов’язки;
- розподіл обов’язків відповідно до компетенції;
- відповідальність за результати закріплена на рівні усього Банку.
    - Оцінка ризиків:
- ідентифікація та моніторинг ризиків;
- виявлення, реєстрація та оцінка ризиків;
- оцінка ризиків шахрайства в бізнес-процесах;
- виявлення та оцінка суттєвих змін.
    - Інформація і комунікація:
- підготовка необхідної звітності щодо якості контролю;
- формалізована передача інформації в межах Банку;
- надання звітності за межі Банку відбувається тільки після узгодження (підписання) керівництвом Банку.
    - Заходи контролю:
- чітко визначені та обрані для впровадження процеси щодо здійснення контролю;
- чітко визначені загальні контролі над технологіями (в рамках СУІБ);
- контрольна діяльність формалізується у процедурах Банку.
    - Моніторинг:
- проведення поточних та періодичних контролів та оцінок (І-й та ІІ-й рівень контролю в рамках СВК);
- оцінка та подальший розгляд звітів щодо виявлення недоліків (ІІІ-й рівень контролю).

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;
- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;

- контролю за функціонуванням системи управління ризиками, у тому числі комплаєнс-ризиком;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- впровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
- впровадження процедур внутрішнього аудиту.

Банк під час організації системи внутрішнього контролю враховує:

- розмір Банку (обсяг загальних активів, коштів юридичних та фізичних осіб тощо);
- види та обсяг операцій Банку;
- ризики, що виникають під час діяльності Банку;
- рівень централізації управління та діяльності Банку;
- рівень впровадження інформаційних технологій та сферу їх використання.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю є органи управління Банку та структурні підрозділи Банку, а саме:

- Наглядова Рада Банку;
- Правління Банку;
- Управління внутрішнього аудиту;
- Головний бухгалтер;
- Підрозділи з управління ризиками (управління ризик-менеджменту, відділ фінансового контролю та ризик-менеджменту);
- Управління дотриманням норм (комплаєнс) (відділ комплаєнсу та фінансового моніторингу);
- Відділ інформаційної безпеки;
- Структурні підрозділи Банку, на яких покладені функції контролю;
- Бізнес - підрозділи Банку, на яких покладено здійснення банківських операцій.

Організація системи внутрішнього контролю має відповідати таким принципам:

- дієвість та ефективність - організація постійного процесу внутрішнього контролю, інтегрованого в поточну діяльність Банку та зрозумілого на всіх рівнях персоналу Банку;
- розподіл обов'язків - забезпечення уникнення ситуації, за якої одна особа здійснює повний контроль над функцією чи видом діяльності Банку (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку);
- усебічність - охоплення всіх видів діяльності Банку та всіх його підрозділів;
- своєчасність - створення системи внутрішнього контролю, яка надає можливість отримати інформацію про загрозу виникнення втрат Банку раніше, ніж такі втрати будуть понесені;
- незалежність - відокремлення функції оцінки ефективності системи внутрішнього контролю від функцій її організації і здійснення;
- конфіденційність - недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноваження щодо її отримання.

Функціонування системи внутрішнього контролю має забезпечувати:

- чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками Банку з метою уникнення їх дублювання;
- подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила "двох рук" під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи. За наявності відповідного програмного забезпечення з належними рівнями контролю окремі операції Банку можуть виконуватися від їх ініціювання до відображення в обліку та/або звітності однією особою за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями;
- проведення ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;
- організацію операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;

- виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України;
- упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з питань інформаційної безпеки;
- захист від навмисних і ненавмисних дій персоналу;
- підвищення кваліфікаційного рівня персоналу.

Банком запроваджено Моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю в Банку здійснюється з метою оцінювання адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю у порядку, визначеному внутрішньою Процедурою здійснення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК».

Моніторинг системи внутрішнього контролю в Банку включає:

- перевірку та оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- перевірку застосування та ефективності процедур управління ризиками та методології оцінки ризиків;
- перевірку системи менеджменту та фінансової інформації, включаючи систему електронної інформації та електронні банківські послуги;
- перевірку точності та достовірності записів бухгалтерського обліку та фінансових звітів;
- перевірку засобів збереження активів;
- оцінку економічності та ефективності операцій;
- тестування, як транзакцій, так і функціонування конкретних процедур внутрішнього контролю;
- перевірку систем, заснованих для забезпечення дотримання правових і регулятивних вимог, кодексів поведінки та проведення в життя методик і процедур;
- тестування достовірності та своєчасності статистичної звітності;
- здійснення спеціальних розслідувань, у разі необхідності.

Детальний порядок проведення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, оформлення його результатів та доведення до Правління та Наглядової Ради Банку , визначений внутрішньою Процедурою здійснення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю. Правління Банку забезпечує здійснення постійного моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю. Наглядова Рада Банку забезпечує регулярний контроль (щонайменше один раз на квартал) за ефективністю системи внутрішнього контролю.

Відповідальним підрозділом за здійснення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю та звітування Правлінню та Наглядовій Раді є відділ комплаєнсу та фінансового моніторингу Банку.

Захист прав споживачів фінансових послуг

В кінці 2019, року Банк розпочав комплексну імплементацію нових національних вимог до розкриття банками інформації про послуги в рекламі та на вебсайтах, а також рекомендації щодо організації банками розгляду звернень споживачів.

Йдеться про імплементацію вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав споживачів фінансових послуг» від 20 вересня 2019 року №122-IX, вимог до розкриття банками інформації затвердженні Постановою № 141 Правління Національного банку

України від 28 листопада 2019 року «Про затвердження Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг», вимог щодо роботи зі зверненнями клієнтів за Методичними рекомендаціями затвердженими Рішенням № 889-рш Правління Національного банку України від 28 листопада 2019 року «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів у банках України».

Головна мета комплексної імплементації нових вимог забезпечити повну, прозору та зрозумілу інформацію про послуги для споживачів та якісний розгляд банками звернень та самостійне виправлення ними виявлених порушень прав споживачів.

Також, в звітному році клієнти Банку отримали можливість за допомогою лінії комплаєнс CustomerComplaints@crediteurope.com.ua (контакти доступні на сайті Банку) напряму звертатися до підрозділу комплаєнс зі зверненнями різного роду, в тому числі з питань захисту прав споживачів фінансових послуг.

У 2019 році до Банку не надходили скарги клієнтів та відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком та результати їх розгляду.

Позови до суду, стосовно надання фінансових послуг

Протягом 2019 року, Банк, як відповідач щодо надання фінансових послуг виступав у 4-х судових справах. У всіх судових справах позивачем є фізичні особи, предмет позовів:

- «Про визнання неправомірним договору іпотеки»;
- «Про визнання неправомірним кредитного договору»;
- «Про визнання дій неправомірним прилюдних торгів»;
- «Про стягнення збитків».

На думку управлінського персоналу, результат цих судових процесів не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати операцій.

Факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір

У 2019 році у зв’язку з набуттям чинності змінами до нормативно-правових актів Національного банку України в частині умов врахування забезпечення під час розрахунку нормативів кредитного ризику банк стягнув кошти грошового покриття, наданого материнським банком CREDIT EUROPE BANK N. V. (Нідерланди), в погашення кредитної заборгованості за одним з позичальників у розмірі 12,75 млн. доларів США і, таким чином,

зменшив концентрацію кредитного ризику та обсяг корпоративного кредитного портфеля. Таке стягнення було таким, що відповідало ознакам значних змін в діяльності банку та, відповідно, потребувало схвалення Наглядовою радою банку.

Операції з пов'язаними особами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Наглядової Ради, основний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, основний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив. Банк визначає пов'язаних з Банком осіб відповідно до вимог діючого законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку.

Материнським Банком є - Credit Europe Bank N.V.

Фактичною контролюючою стороною Банку є пан Гусну Мустафа Озєгін (Hüsnü Mustafa Özyeğin).

Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються під час їх проведення.

На 31 грудня 2019 року, Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він є одним із учасників.

На 31 грудня 2019 року, кредити провідному управлінському персоналу та їхнім найближчим родичам не надавались.

Банку забороняється надавати кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою; придбання активів пов'язаної з Банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою; придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною з Банком особою; опосередковано здійснювати кредитні операції з пов'язаними з Банком особами. З метою запобігання отриманню власної вигоди пов'язана особа Банку не має права приймати участь при прийнятті рішень або бути присутньою при розгляді питання щодо кредитування самої пов'язаної особи або його асоційованих фізичних та/або юридичних осіб.

Більш детальна інформація, про проведення операцій з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 48 до Фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Показники діяльності Банку

Загальні активи Банку станом на 01 січня 2020 року складають **1 407 839,6 тис. грн.** Основними складовими загальних активів є:

- кредити надані юридичним особам – 470 828,3 тис. грн. (33,44%);
- кредити надані фізичним особам – 20 421,4 тис. грн. (1,45%);
- кошти в інших банках – 24 995,3 тис. грн. (1,78%);
- вкладення в державні цінні папери – 269 143,3 тис. грн. (19,12%);
- депозитні сертифікати Національного банку України – 289 905,0 тис. грн. (20,59%);
- необоротні активи, що утримуються для продажу та основні засоби і нематеріальні актви – 32 502,4 тис. (2,31%);
- інші активи (у тому числі передплачений податок на прибуток) – 2 412,6 тис. грн. (0,17%);
- кошти в Національному банку України – 296 276,3 тис. грн. (21,04%);
- готівкові кошти та банківські метали – 1 355,0 тис. грн. (0,1%).

До загальних активів банку не включено такі елементи, як сформовані резерви Банку за кредитами та коштами в інших банках у загальній сумі 57 367,9 тис. грн.

Вкладення в цінні папери на 01 січня 2020 року є найбільшою складовою загальних активів Банку та складає 559 048,3 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 6 800,3 тис. грн.) та включають:

- облігації внутрішньої державної позики у сумі 269 143,3 тис. грн. (номінальною вартістю 267 173,2,0 тис. грн. зі строками погашення до 09.07.2020);
- депозитні сертифікати Національного банку України у сумі 289 905,0 тис. грн. (номінальною вартістю 290 000,0 тис. грн. та строком до 03.01.2020 та 10.01.2020);
- облігації MRIYA AGRO HOLDING PUBLIC LIMITED (Кіпр), що повністю знецінені (номінальною вартістю 794,9 тис. або в еквіваленті 18 828,9 тис. грн.).

Протягом звітного періоду Банк здійснював інвестиції виключно в депозитні сертифікати Національного банку України та облігації внутрішньої державної позики (далі – ОВДП).

Операції з цінними паперами є важливим джерелом доходу, станом на 01.01.2020 процентні доходи від операцій з цінними паперами складають 32,3% (39 948,1 тис. грн.) процентних доходів Банку.

Для здійснення операцій з цінними паперами Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: на дилерську діяльність торгівця ЦП (Ліцензія НКЦПФР серія АЕ №185304 від 22.11.2012р.) та депозитарну діяльність депозитарної установи (Ліцензія НКЦПФР серія АЕ №263478 від 01.10.2013р). Працівники банку мають відповідні сертифікати на здійснення дій на фондовому ринку.

Кредитні операції є другою складовою загальних активів Банку (34,89%) та становлять 491 249,7 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 3 497,5 тис. грн.) та включають кредити, що надані:

- **юридичним особам особам** (всього 13 боржників, 1 з яких повністю зарезервований) – 95,84% або 470 828 ,3 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 2 689,2 тис. грн.), кредитний портфель юридичних осіб за видами економічної діяльності боржників включає:
    - Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами (29,91%),
    - Виробництво гумових і пластмасових виробів (17,68%),
    - Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт (16,51%),
    - Операції з нерухомим майном (13,24%),
    - Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (12,26%) ,
    - Виробництво машин і устаткування (7,70%)
    - Виробництво харчових продуктів (1,92%);
    - Спеціалізовані будівельні роботи (0,58%)

- Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг (0,21%). Згідно кредитної політики Банку, Банк віддає перевагу співробітництва з компаніями в Україні, що засновані турецькими компаніями (громадянами) та/або тими

компаніями, що вже були в кредитному портфелі Банку та мають позитивну кредитну історію;

- **фізичним особам** – (47 боржників) – 4,16% або 20 421,4 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 808,3 тис. грн.). Кредитний портфель фізичних осіб повністю покритий резервом. Відповідно до кредитної політики, Банк не здійснює кредитування фізичних осіб та не планую здійснювати в подальшому.

Кредитний ризик є основним ризиком Банку. Розмір кредитного ризику станом на 01.01.2020 становить 96 124,3 тис. грн. Сформований Банком розмір резерву за МСФЗ за активними операціями складає 57 188,2 тис. грн. Розмір непокритого кредитного ризику – відсутній.

Загальний рівень кредитів, забезпечених ліквідною заставою є достатнім та складає : 69,48% - нерухоме майно та земельні ділянки, 14,50% - грошове покриття/майнові права на грошові кошти.

За звітний період Банк дотримувався економічних нормативів кредитного ризику (крім періоду з 03 липня по 11 липня 2019 року).

Банк здійснює ефективну претензійно-позовну роботу про що свідчить обсяг погашення та наявність позитивних для Банку рішень судів різних інстанцій

Кошти в Національному банку України є третью за вагомістю складовою загальних активів (21,04% або 296 276,3 тис. грн.).

За звітний період Банк не здійснював розміщення строкових коштів в інших банках.

Відволікання коштів Банку в **необоротні активи** є незначним. Станом на 01.01.2020 необоротні активи складають 2,31% загальних активів або 32 502,4 тис. грн., у тому числі: необоротні необоротні активи, утримувані на продаж – 70,2% (22 818,5 тис. грн.); основні засоби – 18,26% (5 933,5 тис. грн.); активи з права користування – 70,2% (3 519,6 тис. грн.); нематеріальні активи – 0,71% (230,9 тис. грн).

Протягом 2019 року Банком був змінений підхід щодо обліку інвестиційної нерухомості та відбулася його перекласифікація в категорію **необоротних активів, що утримуються з метою продажу,** за справедливою вартістю, зміни якої визнаються у прибутку або збитку.

Основні засоби та нематеріальні активи використовуються для забезпечення технологічного здійснення банківських функцій. За 2019 рік витрати на утримання власних основних засобів і нематеріальних активів складають 3 382,0 тис. грн. (3,1% загальних витрат) та не несуть значного навантаження на фінансовий результат діяльності Банку.

Активи Банку здатні генерувати достатній дохід для забезпечення операційної діяльності (чистий операційний прибуток на 01.01.2020 складає 79 613,8 тис. грн.).

Активні операції з пов'язаними особами складають 0,21% загальних активів та чинять незначний вплив на діяльність Банку, з яких 100% - залишки коштів на кореспондентських рахунках в материнському банку. Операції з пов'язаними особами здійснюються на умовах, що суттєво не відрізняються від ринкових. Характер відносин з пов'язаними особати не має суттєвих відмінностей від звичайних відносин з іншими особами. Внутрішні ліміти на операції з пов'язаними з Банком особами не встановлені, контроль за операціями з пов'язаними особами відбувається в межах економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Станом на 01.01.2020 у **структурі пасивів** загальні зобов'язання займають 70,75% 955 438 тис. грн. (у томі числі нараховані витрати), балансовий капітал в пасивах становить 29,12% (393 201 тис. грн.), де 252 500,0 тис. грн. – статутний капітал Банку, резерви переоцінки 1 833 тис. грн. (0,13%). Основну частку (61,63%)/ залучених коштів представляють кошти суб'єктів господарювання, кошти материнського банку та банків Кредит Європа Групи Н.В. за обсягом є другим джерелом залучених коштів (30,2%).

Залучені кошти станом на 01.01.2020 на 01.01.2020 мають наступну структуру:

- кошти інших банків – 30,2% (288 501,0 тис. грн.);
- кошти суб'єктів господарювання – 65,0% (621 409,9 тис. грн.);
- кошти фізичних осіб – 2,21% (21 092,4 тис. грн.);
- кошти небанківських фінансових установ – 1,34% (12 797,0 тис. грн.);
- інші фінансові зобов'язання - 0,12% (1 108,0 тис. грн.);
- інші зобов'язання – 0,68% (6 459,7 тис. грн.);
- резерви за зобов'язаннями - 0,05% (417,9 тис. грн.);
- поточні податкові зобов'язання - 0,33% (3 141,1 тис. грн.);
- відстрочені податкові зобов'язання – 500,6 тис. грн. (0,07%).

Нараховані витрати за залученими коштами становлять 6 110,3 тис. грн. або 0,45% загальних зобов'язань Банку.

Ресурсна база Баку вважається стабільною: обсяг строкових коштів складає 37,27%.

Кошти залучені від банків учасників Кредит Європа Групи Н.В. є стабільним джерелом фінансування Банку (Банку відкрито понад 50 мільйонів євро кредитних ліній у банках групи).

Банк має доступ як до зовнішніх ринків (є можливість залучати ресурси на світовому міжбанківському ринку), так і до внутрішніх ринків капіталу.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Характер відносин з пов’язаними з Банком особами не має відмінностей від звичайних відносин з іншими особами. Переважна більшість обсягу коштів пов’язаних осіб (99%) є строковим та стабільним джерелом ресурсів Банку. Ризик втрати ліквідності через раптовий відтік залучених коштів пов’язаних осіб є контрольованим.

За весь період своєї діяльності в Україні Банк за результатами річної звітності був прибутковим. За результатами діяльності за 2019 рік **Банк отримав прибуток** у розмірі 56 743,8 тис. грн.

Аудитор Банку

Наглядовою Радою Банку прийнято рішення щодо перевірки річної фінансової звітності Банку Товариством з обмеженою відповідальністю **ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»** (колишня назва - ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-Фінанси»), відповідний договір був підписаний зі сторони зовнішнього аудитора в особі Директора Каштанової Ірини Олександрівни.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», член Міжнародної мережі PKF International Limited, є однією з провідних компаній вітчизняного ринку у сфері незалежної оцінки фінансової інформації про діяльність суб'єктів господарювання.

До складу PKF International Limited входять аудиторські та консалтингові компанії зі 150 країн світу. Згідно огляду Міжнародного Бюлетеня бухгалтерського обліку (World Accounting Intelligence), ПКФ Інтернешнл Лімітед займає 15 позицію серед провідних світових мережевих фірм. Представляючи дану світову мережу в Києві. _зайва фраза.

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» 13 років.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» надає послуги АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» четвертий рік поспіль. До цього Банк користувався 7 років послугами КПМГ.

У ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» відсутні випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

У ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» відсутні стягнення, застосовані Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Діяльність ТОВ «ПКФ Україна» (колишня назва - ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-Фінанси»)

здійснюється на підставі внесення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 3886 який опубліковано на сайті Аудиторської палати України https://www.apu.com.ua, у такі розділи:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»,
- "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес",
- "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності".

Згідно рішення Аудиторської палати України від 22.02.2018 № 355/4, за результатами перевірки компанія ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-Фінанси» визнана такою, що успішно пройшла зовнішній контроль якості професійних послуг.

Місце державної реєстрації ТОВ «ПКФ Україна» (код ЕДРПОУ 34619277) - м. Київ, вулиця Хмельницького Богдана 52 Літ. Б, 4 поверх.

Фактори, які можуть вплинути на незалежність аудитора (посадових осіб аудитора) від Банку відсутні.

Онур Анлиатамер	Ірина Немчен	Світлана Дубова
Голова Правління	Заступник Голови Правління	Головний бухгалтер