АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Проміжна скорочена фінансова звітність
за період, що закінчився 30 вересня 2021 р.

Зміст

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	5
Звіт про рух грошових коштів	7
Звіт про зміни у власному капіталі	9
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	10

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс), за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	При-мітки	30 вересня 2021р.	31 грудня 2020 р.
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	5,6	118,824	33,285
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	6	411,555	346,238
5	Інвестиції в цінні папери	7	402,706	486,994
6	Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	21	-	-
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1,520	1,520
8	Відстрочений податковим актив		-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	15,072	16,327
10	Інші активи	10	802	908
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8	13,378	22,691
12	Усього активів		963,857	907,963
13	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
14	Кошти банків	11	111,936	112,427
15	Кошти клієнтів	12	428,330	360,775
16	Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	21	-	-
17	Інші залучені кошти		-	-
18	Поточні податкові зобов'язання		-	1,513
19	Відстрочені податкові зобов'язання		212	212
20	Резерви за зобов'язаннями		501	1,430
21	Інші фінансові зобов'язання	13	5,713	8,665
22	Інші зобов'язання	14	2,041	2,690
23	Усього зобов'язань		548,733	487,712
24	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
25	Статутний капітал	14	252,500	252,500
26	Емісійні різниці		-	-
27	Незареєстрований статутний капітал		-	-
28	Інший додатковий капітал		-	-
29	Резервні та інші фонди банку		35,141	33,827
30	Результати переоцінки		682	781
31	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		126,801	133,143

32	Неконтрольована частка		-	-
33	Усього власного капіталу		415,124	420,251
34	Усього зобов'язань та власного капіталу		963,857	907,963

Підписано і
затверджено до
випуску
29 жовтня 2021 р.

Онур Анлиатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044)390-01-87

**Примітки на стор. 10-32 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності*

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	2021		2020	
			за поточний період	з початку року	за поточний період	з початку року
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	16	24,209	66,644	21,079	73,424
2	Процентні витрати	17	(4,869)	(11,683)	(3,868)	(16,875)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		19,340	54,961	17,211	56,549
4	Комісійні доходи	18	2,297	6,211	1,669	7,873
5	Комісійні витрати	18	(351)	(1,067)	(354)	(1,017)
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		522	1,341	526	2,492
7	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(228)	(111)	99	(39)
8	Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		-	95	-	107
9	Чистий прибуток (збиток) від модифікації або припинення визнання фінансових активів або зобов'язань		-	-	-	-
10	Чиста зміна резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів		(4,267)	(186)	(822)	(223)
11	Чистий збиток/ (прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		282	924	185	185
12	Інші операційні доходи		1,623	2,342	147	476
13	Витрати на виплати працівникам		(7,517)	(23,146)	(6,847)	(21,167)
14	Витрати зносу та амортизація		(376)	(1,069)	(215	(698)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	19	(3,689)	(11,152)	(9,408)	(20,515)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		7,636	29,143	2,205	23,916
17	Витрати на податок на прибуток	20	(1,365)	(3,870)	(3,902)	(3,902)
18	Чистий прибуток/(збиток)		6,271	25,273	(1,697)	20,014
19	**Прибуток/(збиток) за рік**		**6,271**	**25,273**	**(1,697)**	**20,014**
20						
21	Зміна справедливої вартості фінансових активів, які обліковуються за справедливою		(670)	(99)	(1,518)	927

	вартістю через інший сукупний дохід					
22	Податковий ефект, що відноситься до іншого сукупного доходу		-	-	-	-
23	Усього іншого сукупного доходу		(670)	(99)	(1,518)	927
24	Усього сукупного доходу		5,601	25,174	(3,215)	20,941
25	Прибуток/(збиток) , що належить власникам простих акцій банку		5,601	25,174	(3,215)	20,941
26	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію		0,01	0,05	(0,01)	0,04

Підписано і
затверджено до
випуску
29 жовтня 2021 р.

Онур Анлиатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044)390-01-87

**Примітки на стор. 10-32 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності*

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом, за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	При-мітки	30 вересня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Процентні доходи, що отримані		69,159	91,118
3	Процентні витрати, що сплачені		(11,230)	(24,053)
4	Комісійні доходи, що отримані		6,211	10,059
5	Комісійні витрати, що сплачені		(1,068)	(1,624)
6	Реалізовані чисті прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами		95	98
7	Реалізовані збитки від операцій з іноземною валютою		975	6,272
8	Інші отримані операційні доходи		71	528
9	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(23,145)	(28,555)
10	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(8,240)	(16,972)
11	Податок на прибуток, сплачений		(5,384)	(7,439)
12	Грошові кошти, отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань		27,444	29,432
13	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
14	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(70,074)	-
15	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів		(74,203)	147,783
16	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-	-
17	Зміна похідних фінансових інструментів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		-	-
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		106	(20)
19	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		8,602	(227,290)
20	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		76,303	(311,823)
21	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
22	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-	-
23	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(1,636)	98

24	Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності		(33,458)	(361,820)
25	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
26	Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-
27	Надходження від цінних паперів, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		151,354	76,300
28	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості та реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу		11,613	1,351
29	Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(2,613)	(3,059)
30	Надходження від реалізації основних засобів		-	283
31	Придбання майна та обладнання		-	-
32	Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
33	Дивіденди, що отримані		-	-
34	Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		160,354	74,875
35	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
36	Дивіденди, що виплачені		(30,300)	-
37	Орендні платежі		(3,051)	(7,352)
38	Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
39	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(4,691)	5340
40	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		88,854	(288,957)
41	Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня.		33,670	322,627
42	Грошові кошти та їх еквіваленти на 01 жовтня 2021 р.		122,524	33,670

Підписано і
затверджено до
випуску
29 жовтня 2021 р.

Онур Анлиатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044)390-01-87

**Примітки на стор. 10-32 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності*

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	При-мітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7	12
1	**Залишок на 01 січня 2020 р.**		**252,500**	**30,990**	**1,833**	**109,711**	**395,034**
4	Інший сукупний дохід		-	-	(1,052)	-	(1,052)
5	прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	26,269	26,269
6	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	2,837	-	(2,837)	-
7	Дивіденди		-	-	-	-	-
8	**Залишок на 01 січня 2021 року**		**252,500**	**33,827**	**781**	**133,143**	**420,251**
9	Усього скупного доходу:		-	-	-	-	-
10	прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	25,272	25,272
11	інший сукупний дохід		-	-	(99)	-	(99)
12	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	1,314	-	(1,314)	-
14	Дивіденди		-	-	-	(30,300)	(30,300)
15	**Залишок на 01 жовтня 2021 року**		**252,500**	**35,141**	**682**	**126,801**	**415,124**

Підписано і затверджено до випуску
29 жовтня 2021 р.

Онур Анлидгамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови Правління

Ірина Котляр
Головний бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044)390-01-87

**Примітки на стор. 10-32 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності*

Загальна інформація

(а) Організаційна структура та діяльність

Акціонерне товариство "Кредит Європа Банк" (Банк) було створено під назвою ЗАТ "Фінансбанк" згідно із законодавством України і зареєстровано Національним банком України (НБУ) у серпні 2006 року.

У червні 2007 року Банк змінив назву на Закрите акціонерне товариство "Кредит Європа Банк". У жовтні 2009 року Банк був реорганізований із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. У грудні 2018 року Банк був реорганізований із публічного акціонерного товариства в акціонерне товариство.

Основними видами діяльності Банку є надання кредитів, залучення депозитів та обслуговування рахунків клієнтів, надання гарантій, проведення розрахунково-касових операцій, операцій з цінними паперами та обмін валют. Діяльність Банку регулюється НБУ.

Головний офіс Банку розташований за адресою: вул. Шовковична 42-44, м. Київ, Україна.

На 30 вересня 2021 р. Банк має 1 відділення (31 грудня 2020 р.: 1).

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

Протягом 9 місяців 2021 року відбулося відновлення глобальної економіки завдяки підвищенню ділового оптимізму в умовах поширення вакцинації, попри появу нових штамів коронавірусу. Українська економіка у першому півріччі 2021 року зросла на 1.9% через покращення кон'юктури на зовнішніх ринках та поступовому відходу від відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених з метою запобігання поширенню COVID-19.

За 9 місяців 2021 року інфляція очікувано вийшла за межі цільового діапазону 5% ± 1 в. п., але відхилилася від нього більше, ніж передбачалося Національним Банком України, під дією як тимчасових, так і фундаментальних чинників. У вересні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі складає 11.0%. З одного боку, така динаміка значною мірою зумовлювалася тимчасовими чинниками – зростанням світових цін на продовольство та енергоресурси. З іншого – суттєвіше посилився фундаментальний інфляційний тиск.

Протягом дев'яти місяців поточного року Національний банк чотири рази підвищував облікову ставку – загалом із 6 до 8.5%. Разом із збільшенням ставки НБУ припинив довгострокове рефінансування та свопи процентної ставки, а також скоротив максимальний термін кредитів рефінансування з 30 до 90 днів. Після цього Рада НБУ ухвалила Основні засади грошово-кредитної політики на 2022 рік і середньострокову перспективу, де закріплено послідовність політики інфляційного таргетування, яку впроваджує Національний банк України. А Верховна Рада ухвалила у першому читанні законопроєкт, що закріплює цінову стабільність як мету грошово-кредитної політики.

Подальше відновлення економічної активності буде залежати від багатьох факторів. Основними викликами для макрофінансової стабільності України є необхідність продовження посилення карантину для зменшення захворюваності на COVID-19 через невизначеність стосовно розгортання епідеміологічної ситуації в Україні. Подальше економічне зростання також залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих структурних реформ та ефективного співробітництва з МВФ. Водночас, виконання держбюджету 2021 року може бути ускладнене через оптимістичні оцінки ключових надходжень, а заплановане фінансування його дефіциту за рахунок внутрішніх ресурсів залишається непростим завданням.

Україна і надалі продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. В результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді. Керівництво стежить за станом поточної ситуації і вживає заходів, за необхідністю, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Однак, враховуючи невизначеність ситуації у майбутньому, пов'язаної з негативними наслідками спалаху коронавірусгної хвороби COVID-19 у політичних, макроекономічних умовах та умовах зовнішньої торгівлі та вжиття Урядом України заходів, спрямованих на запобігання її подальшому виникненню і поширенню, Банк не може достовірно оцінити наслідки такого впливу як на діяльність Банку, так і його контрагентів.

Основа складання проміжної скороченої фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

Ця проміжна фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та включає окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

(б) Основа оцінки

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком:

- похідних фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході;
- фінансових активів, наявних для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю;

(в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою Банку є гривня, яка, будучи національною валютою України, відображає економічну сутність більшості основних подій та обставин, що стосуються діяльності Банку.

Фінансова інформація подана у гривнях, округлених до тисяч.

(г) Бухгалтерські оцінки та судження при застосуванні принципів облікової політики

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, розкриття непередбачених зобов'язань, відображених у звітності. Оцінки та відповідні припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

Зокрема, далі викладена інформація про суттєві невизначеності оцінок, що впливають на застосування облікової політики:

Зменшення корисності кредитів та авансів. Управлінський персонал оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів та авансів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих значних кредитах, а також у сукупності по кредитах з подібними умовами та характеристиками ризику.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови.

Стосовно зменшення корисності фінансових інструментів основні припущення та невизначеність оцінки стосуються оцінки того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту

первісного визнання та включення перспективної інформації при оцінці очікуваних кредитних збитків.

Цінні папери та похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід. МСФЗ визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або виплачена при передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.
При оцінці справедливої вартості таких фінансових інструментів банк використовує ринкові дані в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі дані відсутні, банк використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів, серед яких метод дисконтованих грошових потоків, форвардні курси обміну валют та форвардні ставки, які піддаються спостереженню, тощо.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності цінних паперів та похідних фінансових інструментів шляхом оцінки ймовірності погашення цих активів, що базується на їх індивідуальній оцінці.

Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів, відображених у цій фінансовій звітності.

Проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й остання річна фінансова звітність.

(а) Перерахування іноземних валют

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсами обміну, що діють на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за курсом обміну, що діє на цю дату. Прибутки або збитки від курсових різниць по монетарних статтях являють собою різницю між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою з урахуванням ефективного відсотка та платежів за період, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованою за курсом обміну на кінець звітного періоду. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну, що діє на дату операції.

Гривня не є вільно конвертованою валютою за межами України і, відповідно, будь-яка конвертація гривні в долари США не повинна розглядатися як твердження, що суми у гривнях були, можуть бути або будуть в майбутньому конвертовані в долари США за вказаним курсом, або за будь-яким іншим курсом.

У березні 2014 року, НБУ оголосив про перехід до режиму плаваючого валютного курсу, що призвело до знецінення національної валюти по відношенню до основних світових валют. Після цього в Україні спостерігається значний дефіцит припливу іноземної валюти.

Курси обміну гривні по відношенню до основних валют, що були застосовані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

Валюта	**30 вересня 2021 р.**	31 грудня 2020 р.
Долар США	**26,576**	**28,2746**
Євро	**30,981**	**34,7396**

(б) Фінансові інструменти

Класифікація

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведених умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Банк може безповоротно визначити фінансовий актив, який в іншому випадку відповідає вимогам, що підлягають оцінці за амортизованою вартістю або FVOCI, як FVTPL, якщо це усуває або істотно зменшує невідповідності в обліку, які в іншому випадку могли б виникнути.

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядається така інформація:

• політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;

• яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;

• ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;

• яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);

• частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк проаналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі.

При проведенні оцінки Банк аналізує:

• умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;

• умови, що мають ефект важеля (левередж);

• умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;

• умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу;

• умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбавається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної сумі, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

Класифікація фінансових активів при їх первісному визнанні в обліку залежить від умов відповідного договору та бізнес-моделі, що використовується банком для утримання таких фінансових активів. Зокрема, банк визнає усі свої фінансові активи за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибутки/збитки.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Банк оцінює фінансові активи за амортизованою собівартістю тільки, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання такого фінансового активу для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу передбачають отримання в обумовлені дати грошових потоків, які є виключно платою в рахунок основної суми боргу та відсотків на непогашену частину основної суми боргу (SPPI-тест).

Банк має більше однієї бізнес-моделі для управління своїми фінансовими активами. Враховуючи обсяг ділової активності Банку єдиною його бізнес-моделлю стосовно наданих кредитів є створення, придбання та подальше утримання таких фінансових активів з метою отримання передбачених договорами грошових потоків, що відповідає меті класичного банкінгу. Стосовно боргових

фінансових інструментів, що випущені центральними органами влади, банк утримує їх, як для отримання договірних грошових потоків, так і з можливістю їх продажу.

При проведенні SPPI-тесту банк застосовує судження та аналізує усі доречні фактори у відповідності до приписів МСФО 9 «Фінансові інструменти». У випадку, якщо SPPI-тест не виконується, такий фінансовий актив підлягає оцінці за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибутки/збитки.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через інший сукупний дохід

Згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» банк оцінює боргові фінансові активи за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків від утримання такого фінансового активу, так і шляхом його продажу;
- договірні умови фінансового активу дотримують SPPI-тесту.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибутки/збитки

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибутки/збитки, є:

- активами з потоками грошових коштів за договорами, які не є виплатами тільки основної суми боргу та процентів (тобто активами, за якими SPPI-тест не дотримано) та/або
- активами, які утримуються у бізнес-моделі, яка не призначена для збирання грошових потоків за договорами, або утримуються банком, як для збирання таких грошових потоків, так я для продажу та/або
- дольовими фінансовими інструментами, які відповідають відповідним критеріям МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Якщо бізнес-модель, за якою банк утримує фінансові активи, змінюється, то фінансові активи, які зазнали такого впливу, змінюють свою класифікацію. Вимоги до класифікації та оцінки, що стосуються нової категорії, застосовуються перспективно із першого дня першого звітного періоду після змін у бізнес-моделі, які призводять до такої зміни класифікації фінансових активів банку.

Визнання

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про відповідний фінансовий інструмент. Всі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Оцінка

Початкова оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це не є фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, затрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, які є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на операції, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка
- інвестицій, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка та

- інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ціни котирування на активному ринку та справедливу вартість яких неможливо оцінити достовірно, які оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість

Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюються при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між цією початковою сумою та сумою при погашенні із застосуванням методу ефективного відсотка, та мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок зменшення корисності. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на операції, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту.

Принципи оцінки за справедливою вартістю

Справедлива вартість – це ціна, яку можна отримати від продажу активу або передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки на основному або, за його відсутності, найбільш сприятливому ринку, до якого Банк має доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик його невиконання.

За можливості Банк визначає справедливу вартість фінансового інструмента з використанням цін котирування на активному ринку для такого інструмента. Ринок вважається активним, якщо операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, що забезпечують наявність інформації про ціноутворення на безперервній основі.

При відсутності цін котирування на активному ринку, Банк використовує методи оцінки, що максимізують використання публічно доступних вхідних даних та мінімізують використання вхідних даних, що не є доступними публічно. Обраний метод оцінки враховує усі фактори, які учасники ринку могли б узяти до уваги при визначенні цін котирування.

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні, зазвичай, є ціна операції, тобто справедлива вартість виплаченого або отриманого відшкодування. Якщо Банк вважає, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни операції та справедлива вартість оцінюється в спосіб, інший ніж за ціною котирування на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання, або не базується на методі оцінки, що використовує тільки дані, отримані з відкритих ринкових джерел, то фінансовий інструмент початково оцінюється за його справедливою вартістю, скоригованою на різницю між справедливою вартістю на дату первісного визнання та ціною операції. Ця різниця визнається у прибутку або збитку на відповідній основі протягом строку дії фінансового інструменту, але не пізніше, ніж тоді, коли оцінка вартості підтверджується цілком за рахунок даних, отриманих з відкритих ринкових джерел, або коли операція була завершена.

Прибутки та збитки, що виникають при подальшій оцінці

Прибуток або збиток в результаті зміни балансової вартості фінансового інструменту визнається таким чином:

- прибуток або збиток за фінансовим інструментом, класифікованим як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку (FVPL), визнається у прибутку або збитку;
- прибуток або збиток за фінансовим інструментом, класифікованим як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (FVOCI), визначається як складова власного капіталу (за винятком збитків від зменшення корисності і

прибутків та збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання цього активу, у разі припинення визнання, визнанням у прибутку або збитку кумулятивного прибутку або збитку, що раніше був визнаний у власному капіталі. Проценти за таким фінансовим інструментом, визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективного відсотка.

Прибуток або збиток від фінансових інструментів, відображених за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку, коли відбувається припинення визнання такого фінансового інструменту або зменшується його корисність, а також в результаті його модифікації.

Припинення визнання

Припинення визнання фінансових активів відбувається тоді, коли закінчився строк дії прав на отримання грошових коштів від фінансового активу, або коли Банк передав фінансовий актив в операції, в якій передаються практично всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або в якій Банк не передає і не зберігає практично всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням фінансовим активом, та не зберігає контроль за переданим фінансовим активом. Будь-яка участь у переданих фінансових активах, що відповідають критеріям припинення визнання, створена або збережена Банком, визнається як окремий актив або зобов'язання у звіті про фінансовий стан. Визнання Банком фінансового зобов'язання припиняється тоді, коли його зобов'язання за договором погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

Банк укладає угоди, за умовами яких передає активи, визнані в звіті про фінансовий стан, але зберігає за собою всі ризики і вигоди, пов'язані з переданими активами або їх частиною. Якщо всі або практично всі ризики і вигоди зберігаються, передані активи не списуються.

При здійсненні операцій, при яких Банк не зберігає і не передає всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, визнання даного активу припиняється, якщо контроль над активом втрачається.

Якщо при передачі контроль над активом зберігається, Банк продовжує визнавати актив в тих межах, які визначаються тим, наскільки актив відкритий для змін у вартості переданих активів.

Якщо Банк купує власне боргове зобов'язання, то воно виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою включається до складу прибутку або збитку від дострокового погашення боргу.

Банк списує залишки, що відносяться до активів, які вважаються безнадійною заборгованістю.

Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти включають свопи, форвардні операції, ф'ючерси, операції на умовах спот та опціони по процентних ставках та операції з обміну валют.

Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання відповідного контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у прибутку або збитку.

Хоча Банк здійснює торгові операції з похідними інструментами для цілей хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

Взаємозарахування

Фінансові активи та фінансові зобов'язання взаємозараховуються, і чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум і наміру провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

(в) Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінив модель «понесених збитків», що використовувалася в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків» (ELC). Застосування нової моделі зменшення корисності вимагає від Банка значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються Банком в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк оцінює якість фінансових активів наступним чином:

- якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно не зріс з моменту первинного обліку, то резерви під збитки за цим фінансовим активом дорівнюють сумі ECL протягом 12 місяців (12-months ECL);

- в разі значного збільшення кредитного ризику з моменту первинного обліку, Банк визнає резерви під збитки за цим фінансовим активом рівними сумі ECL протягом всього терміну дії активу (lifetime ECL);

Розрахунок суми очікуваного відшкодування

Фінансові активи, що відображуються за амортизованою вартістю

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються Банком таким чином:

• щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);

• щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;

• щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і

• щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

Значне збільшення кредитного ризику та визначення дефолту

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджувану інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента. Для деяких поновлюваних механізмів кредитування, таких як кредитні картки і овердрафти, дата укладення договорів може бути дуже давньою. Зміна договірних умов фінансового інструменту, також може вплинути на дану оцінку.

Для цілей визначення значного збільшення кредитного ризику та настання подій дефолту Банк використовує рейтингову систему, визначену у відповідності до вимог корпоративної кредитної політики материнського банку CREDIT EUROPE BANK N. V. (Нідерланди).

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Банку.

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням затрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні очікувані у майбутньому грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку і сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

(г) Зобов'язання з надання кредитів

У ході звичайної діяльності Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, що включають невикористані кредитні лінії, акредитиви і гарантії, та надає інші форми кредитного страхування.

Фінансові гарантії – це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі, що компенсують утримувачу фінансової гарантії збиток, понесений в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами боргового інструмента.

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням затрат, пов'язаних з операцією, і в подальшому воно оцінюється за більшою з двох величин: за сумою, що була визнана спочатку, за вирахуванням кумулятивної амортизації, або за сумою резерву на покриття збитків за даною гарантією. Резерви на покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються тоді, коли існує значна ймовірність виникнення збитків, і розміри таких збитків можна оцінити достовірно.

Зобов'язання за фінансовими гарантіями та резерви по інших зобов'язаннях кредитного характеру включаються до складу інших зобов'язань.

(д) Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Знос та амортизація зараховуються до прибутку або збитку з використанням прямолінійного методу протягом оціненого строку корисного використання активів. Знос та амортизація нараховуються з дати придбання активів або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли відповідний актив завершений і готовий для використання. Оцінені строки корисного використання такі:

Будівлі	50 років
Меблі та обладнання	3-5 років
Транспортні засоби	5 років
Нематеріальні активи	2-10 років

Витрати, понесені на ремонт орендованих приміщень, визнаються як активи і відображаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом коротшого з двох строків: протягом строку корисного використання орендованих приміщень або відповідного строку оренди.

(е) Банк як орендар

При переході до МСФЗ 16, Банком було прийнято рішення про застосування модифікованого ретроспективного підходу, що дає можливість не перераховувати порівняльну інформацію, представлену в звітності за 2018 р. Тому розрахунок впливу нового стандарту знайшов відображення тільки у фінансових показниках 2019 р.

Починаючи з 2019 року Банк визнає в балансі орендовані об'єкти як ***актив з права користування***, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та ***орендоване зобов'язання***, яке відображає його зобов'язання орендних платежів за договорами оренди.

Банк оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань.

Банк використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Банк визнає витрати з оренди рівномірно як дозволено МСФЗ 16. Ці витрати представлені в складі «операційних витрат» у складі прибутку або збитку. Банк застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів. При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Банк застосовує поріг
5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Банк застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Під час визнання оренди, Банк визначає строк оренди від якого залежить розрахунок зобов'язання за орендою і те, в якій сумі ми визнаємо актив у формі права користування.

Беручи до уваги передбачену договорами можливість їх пролонгації або ж високу ймовірність укладання нових договорів на оренду цих же об'єктів нерухомості, для розрахунку зобов'язання по оренді Банк застосовує до визначених договорів строк тривалістю 3 років. Це зумовлено тим, що Банк здійснює стратегічне планування всіх видів діяльності.

У випадку суттєвого відхилення балансової вартості від оціненої, Банк переоцінює орендне зобов'язання.

Банк змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з продовженням або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Банк змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Банк відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Банк визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

На дату початку оренди Банк оцінює активи за собівартістю, а зобов'язання як суму теперішньої вартості орендних платежів, що ще несплачені. Банк дисконтує орендні платежі, на процентну ставку, яка визначається як ставка залучення позикових коштів та дорівнює обліковій ставці НБУ

станом на дату визнання активу та зобов'язання з оренди.

Майбутні орендні платежі включають:
- *фіксовані платежі* за вирахуванням будь-якої дебіторської заборгованості;
- *зміні орендні платежі,* які залежать від індексу, курсу валют чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за *гарантіями ліквідаційної вартості*;
- ціну реалізації можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо умови оренди передбачають для орендаря можливість припинення оренди.

Амортизація з права користування здійснюється від дати початку оренди і до кінця строку оренди. Як наслідок, Банк нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

Банк розкриває інформацію щодо активів з права користування в фінансовій звітності за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан, та зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші фінансові зобов'язання».

Банк здійснює переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної ставки дисконтування у разі зміни майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів. Облік переоцінки орендного зобов'язання з відповідною переоцінкою активу з права користування здійснюється шляхом відображення переоціненої суми на дату відповідних змін індексу згідно умов договору

У звіті про прибутки та збитки відображені відсотки за орендними зобов'язаннями, за статтею «Процентні витрати».
Інші орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання в тому періоді, протягом якого вони виникли відображені за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

У разі зміни обсягу оренди або компенсації за оренду, яка не була частиною початкових умов оренди (припинення права на використання одного чи більше базових активів, або подовження чи скорочення строку оренди за договором), Банк розглядає модифікацію договору оренди, а саме зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди та визнає прибуток або збиток з відображенням за статтею «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки та збитки.

Банком заключенні договори оренди , які надають право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

За всіма договорами оренди Банк:
- визнав в звіті про фінансовий стан активи з права користування та орендні зобов'язання, первісно оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів;
- визнав в звіті про прибутки і збитки амортизацію активів з права користування та відсотків за орендними зобов'язаннями;
- відокремив в звіті про рух грошових коштів загальну суму грошових коштів,
спрямованих на погашення основної частини.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:
- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Банком опціону на дострокове припинення договору оренди.

(є) Банк як орендодавець

Банк кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду.

Дана класифікація здійснюється за станом на ранішу з дат (дату заключення договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди) та переглядається лише у разі модифікації договору оренди.
Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна.

Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

(ж) Визнання доходів та витрат

Процентні доходи і подібні доходи та процентні витрати і подібні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка.

Комісія за надання кредиту, комісія за обслуговування кредиту та інші комісії, які вважаються складовою частиною загальної прибутковості кредиту, а також відповідні витрати на здійснення операції відображаються як доходи майбутніх періодів та амортизуються як процентні доходи протягом оціненого строку корисного використання фінансового інструмента із застосуванням методу ефективного відсотка.

Дохід від інших зборів і комісій та інші доходи визнаються по мірі надання/отримання відповідних послуг. Платежі з операційної оренди, за умовами якої Банк не бере на себе практично всі ризики і не отримує практично всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікуються як витрати у тому періоді, в якому вони були здійснені.

(з) Оподаткування

Податок на прибуток або збиток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, відображених безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках він визнається у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або фактично діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визначається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовані до тимчасових різниць на момент їх сторнування, згідно із законодавством, введеним у дію або практично діючим на звітну дату.

Визначення відстрочених податкових активів та зобов'язань відображає податкові наслідки намірів, яким чином Банк очікує в кінці звітного періоду відшкодувати або компенсувати балансову вартість своїх активів і зобов'язань. Стосовно інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, існує припущення, що балансова вартість інвестиційної нерухомості буде відшкодована шляхом продажу.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються виходячи з податкових ставок, які, як очікується, будуть застосовуватися до тимчасових різниць на момент їх реалізації. Податкові ставки визначені на основі законів та положень, які були прийняті або розглядались до прийняття на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані податкові збитки та кредити, невикористані перед цим. Відстрочені податкові активи зменшуються, коли реалізація відповідної податкової вигоди не є ймовірною.

(и) Резерви

Резерв визнається у звіті про фінансовий стан, коли Банк має юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті події, що відбулася в минулому, та коли існує ймовірність того, що погашення цього зобов'язання приведе до зменшення економічної вигоди. Якщо наслідки погашення є суттєвими, сума резервів визначається шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків з використанням ставки без врахування оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових потоків у часі та там, де це можливо, ризики, властиві для конкретного зобов'язання.

(і) Статутний капітал

Прості акції класифікуються як власний капітал. Додаткові затрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій та опціонів на акції, визнаються як вирахування з власного капіталу за вирахуванням будь-якого впливу оподаткування.

Спроможність Банку оголошувати і виплачувати дивіденди залежить від положень і вимог законодавства України. Дивіденди на прості акції відображаються як зменшення нерозподіленого прибутку в тому періоді, в якому вони були оголошені.

(ї) Виплати працівникам

Пенсії забезпечуються державою через обов'язкові відрахування Банку та його працівників, що розраховуються на основі доходів кожного працівника. Витрати на такі відрахування визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому здійснюються відрахування, та включаються до складу заробітної плати та виплат працівникам.

(й) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки в касі, залишки на рахунку в Національному банку України (включаючи депозитні сертифікати) та залишки коштів в банках з початковими строками виплати згідно з договорами до трьох місяців.

(к) Звітність за сегментами

Операційний сегмент – це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються головною посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

(л) Необоротні активи, утримувані для продажу

Необоротні активи, утримувані для продажу, визнаються, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, мають виконуватися такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж, а у разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

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

4. Нові та переглянуті стандарти та їх тлумачення

Банк не застосував достроково будь-які нові стандарти, тлумачення, зміни, які не мають суттєвого впливу на цю проміжну скорочену фінансову звітність або ще не вступили в силу.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2021**	**2020**
Каса	**1,800**	**2,338**
Залишки на рахунку в НБУ	**12,491**	**3,995**
Кошти в банках	**104,533**	**26,952**
Усього	**118,824**	**33,285**

6. Кредити та заборгованість :

- **Клієнтів:**

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2021**	**2020**
Юридичним особам	**464,353**	**399,008**
Фізичним особам	**2,414**	**3,631**
Усього кредитів до нарахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	**466,767**	**402,639**
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів	**(55,212)**	**(56,401)**
Усього кредитів	**411,555**	**346,238**

7. Інвестиції в цінні папери

Цінні папери, наявні для продажу, на 30 вересня 2021 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2021**	**2020**
Депозитні сертифікати Національного банку України	**70,014**	**290,016**
Облігації внутрішньої державної позики, випущені Міністерством фінансів України	**332,692**	**196,978**
Усього	**402,706**	**486,994**

8. Необоротні активи, утримувані для продажу

Рух необоротних активів, що утримуються для продажу на 30 вересня 2021 року, представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2021**	**2020**
	13,378	**22,691**
Надходження та передачі	-	-
Вибуття	-	-
Зміни справедливої вартості (визнано в іншому операційному доході)	-	-
Усього	**13,378**	**22,691**

Банк отримав певні активи шляхом набуття права володіння заставою по кредитах, наданих клієнтам. Банк утримує цю нерухомість з метою продажу.

Станом на 31 грудня 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.

Оцінка вартості необоротних активів, що утримуються для продажу була проведена із застосуванням ринкового підходу, який ґрунтується на аналізі результатів порівняльних продажів аналогічних об'єктів нерухомості у час, наближений до звітної дати. Основні припущення стосуються стану, якості та розташування об'єктів, які були використані як порівняльна нерухомість.

9. Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування.

№ з/п	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	**Балансова вартість на початок звітного року**	**4,639**	**2,136**	**66**	**74**	**31**	**8,393**	**-**	**-**	**988**	**16,327**
1.1	первісна (переоцінена) вартість	5,643	16,665	1,170	5,720	2 061	11,663	599	-	7,722	51,243
1.2	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1,004)	(14,529)	(1,104)	(5,646)	(2 030)	(3,270)	(599)	-	(6,734)	(34,916)
2	Надходження	-	860	-	3	-	13	92	-	1,750	2,718
3	Вибуття	-	(66)		(433)	-	-	(1)	-	(6)	(506)
4	Амортизацій-ні відрахування	(87)	(488)	(54)	(21)	(3)	(2,897)	(92)	-	(327)	(3,969)
5	Амортизаційні відрахування (вибуття)	-	66	-	433	-	-	1	-	2	502
6	**Балансова вартість на кінець звітного періоду**	**4,552**	**2,508**	**12**	**56**	**28**	**5,509**	**-**	**-**	**2,407**	**15,072**
6.1	первісна (переоцінена) вартість	5,643	17,459	1,170	5,289	2 061	11,676	690	-	9,466	53,454
6.2	знос на кінець звітного періоду	(1,091)	(14,951)	(1,158)	(5,233)	(2,033)	(6,167)	(690)	-	(7,059)	(38,382)

Придбані основні засоби зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Використання основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів визначається банком самостійно. Амортизацію основних засобів Банк нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

10.Інші активи

Інші активи на 30 вересня 2021 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2021**	**2020**
Передоплати за товари та послуги	**802**	**908**
Інше	**-**	**-**
Усього	**802**	**908**

11. Кошти банків

Залишки коштів банків на 30 вересня 2021 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2021**	**2020**
Депозити та залишки коштів банків:		
Банків країн-членів ОЕСР	**111,936**	**112,427**
Банків країн, які не є членами ОЕСР	**-**	**-**
Усього	**111,936**	**112,427**

12. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 30 вересня 2021 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2021**	**2020**
Поточні рахунки:		
Юридичні особи	**300,299**	**230,963**
Фізичні особи	**11,778**	**11,527**
Усього поточних рахунків	**312,077**	**242,490**

	30 вересня 2021	**2020**
Депозити:		
Юридичні особи	**75,016**	**87,518**

Фізичні особи	**41,237**	**30,767**
Усього депозитів	**116,253**	**118,285**
Усього	**428,330**	**360,775**

13. Інші фінансові зобов'язання

Інші зобов'язання на 30 вересня 2021 року представлені таким чином:

	30 вересня 2021	**2020**
(у тисячах гривень)		
Кредиторська заборгованість за ЦП	-	-
Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	**4**	**4**
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	**144**	**131**
Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	**31**	**89**
Зобов'язання орендаря з лізингу(оренди)	**5,534**	**8,441**
Усього	**5,713**	**8,665**

14. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 30 вересня 2021 року представлені таким чином:

	30 вересня 2021	**2020**
(у тисячах гривень)		
Кредиторська заборгованість з придбання активів (послуг)	**870**	**1,207**
Забезпечення оплати відпусток	**1,078**	**1,355**
Інше	**93**	**128**
Усього	**2,041**	**2,690**

Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

Гарантії, видані Банком, на 30 вересня 2021 року представлені таким чином:

	30 вересня 2021	**2020**
(у тисячах гривень)		
Гарантії, видані клієнтам	**4,680**	**4,730**
Надані акредитиви	-	-
Усього	**4,7680**	**4,730**

15. Статутний капітал

Статутний капітал на 30 вересня 2021 року представлений таким чином:

	30 вересня 2021	**2020**

(у тисячах гривень)	**Кількість акцій**	**Сума**	Кількість акцій	Сума
Випущені, зареєстровані та повністю оплачені акції	**505,000,000**	**252,500**	505,000,000	252,500

16. Процентні доходи

Процентні доходи на 30 вересня 2021 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2021**	**30 вересня 2020**
Кредити та аванси	**37,013**	**35,629**
Операції з цінними паперами	**29,628**	**37,723**
Кошти в банках	**3**	**72**
Усього	**66,644**	**73,424**

17. Процентні витрати

Процентні витрати на 30 вересня 2021 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2021**	**30 вересня 2020**
Кошти банків	**(2,873)**	**(6,660)**
Кошти клієнтів	**(8,425)**	**(8,989)**
Орендні платежі	**(385)**	**(1,226)**
Усього	**(11,683)**	**(16,875)**

18. Комісійні доходи та комісійні витрати

Комісійні доходи на 30 вересня 2021 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2021**	**30 вересня 2020**
Комісійні доходи:		
Плата за кредитне обслуговування	**289**	**247**
Операції для клієнтів на валютному ринку	**3,948**	**5,840**
Видані гарантії	**106**	**458**
Розрахунково-касові послуги	**1,868**	**1,328**
Інший комісійний дохід	**-**	**-**
Усього комісійні доходи	**6,211**	**7,873**
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові послуги	**(1,032)**	**(947)**
Комісійні витрати на валютному ринку	**(6)**	**(42)**

Інші комісійні витрати	**(29)**	**(28)**
Усього комісійні витрати	**(1,067)**	**(1,017)**

19. Інші адміністративні та операційні витрати

Адміністративні та інші витрати на 30 вересня 2021 року, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2021**	**30 вересня 2020**
Витрати від модифікації фінансових активів	**-**	**(2)**
Витрати на оренду та утримання приміщень	**(2,812)**	**(10,241)**
Витрати на зв'язок та інформацію	**(1,253)**	**(1,522)**
Податки, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові платежі	**(451)**	**(492)**
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	**(590)**	**(1,154)**
Плата за юридичні та консультаційні послуги	**(277)**	**(253)**
Витрати на охорону	**(378)**	**(274)**
Витрати на відрядження	**(3)**	**(3)**
Витрати на страхування	**(546)**	**(539)**
Реклама і маркетинг	**(50)**	**(19)**
Інше	**(4,792)**	**(6,016)**
Усього	**(11,152)**	**(20,515)**

20. Витрати з податку на прибуток

Згідно з податковим законодавством України, у 2020-2021 роках ставка податку на прибуток підприємств становила – 18%.

Компоненти витрат з податку на прибуток, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2021**	**30 вересня 2020**
Витрати з поточного податку на прибуток	**(3,870)**	**(3,902)**
Вигода з відстроченого податку на прибуток	**-**	**-**
Усього витрат з податку на прибуток	**(3,870)**	**(3,902)**

21. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками є важливим фактором у банківській справі і суттєвим елементом операцій Банку. Основні ризики, яких зазнає Банк, включають кредитний ризик, ринковий ризик (який включає ризик зміни курсів обміну валют та процентних ставок), а також ризик ліквідності.

(а) Структура управління ризиками

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Банк, встановлення належних лімітів ризику та впровадження засобів контролю за ризиками, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику та дотримання встановлених лімітів.

Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі політики Банку, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Ліміти ризиків встановлюються для

кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів.

(б) Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банку в результаті невиконання клієнтом чи контрагентом свого зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами та авансами та інвестиційними цінними паперами. Максимальною сумою кредитного ризику є, як правило, чиста балансова вартість відповідних інструментів на звітну дату.

Банк зобов'язаний виконувати різні вимоги НБУ, які передбачають обмеження сум кредитів, що надаються компаніям, групам компаній та зв'язаним сторонам. В рамках управління кредитним ризиком Банк здійснює операції з контрагентами, яких характеризує хороший фінансовий стан, та, якщо необхідно, отримує заставу.

Кредитування юридичних осіб

Приймаючи рішення про надання кредитів, Банк оцінює потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, відображеного у фінансовій звітності, їхньої кредитної історії у Банку та в інших фінансових установах, а також рівня ризику, пов'язаного з наданням кредиту конкретному позичальнику, використовуючи рейтингову шкалу. Відсутність кредитної історії у Банку або будь-якої кредитної історії в цілому не означає абсолютної неможливості отримати кредит, за умови, що Банк отримає достатню інформацію для того, щоб оцінити бізнес та фінансовий стан позичальника. Однак, якщо Банк надає кредит позичальнику, який не має кредитної історії, він висуває певні умови такому позичальнику, наприклад, вимагає передати Банку на певний період право обслуговувати певну частину операцій позичальника, які обслуговуються іншими банками, встановлює для нього більш високу процентну ставку за кредитом або вимагає від нього надання додаткової застави чи додаткових гарантій.

Оцінюючи ризики, пов'язані з конкретним позичальником, Банк бере до уваги характер бізнесу позичальника, а також такі фактори, як якість його менеджменту, основні напрямки діяльності, географічне місцезнаходження, постачальників, клієнтів, іншу заборгованість, фінансову стабільність, обороти, вірогідний прибуток від кредиту, ліквідність запропонованої застави та її достатність з точки зору кредитного ризику. Банк також враховує середньозважений кредитний ризик, притаманний галузі, в якій позичальник здійснює свою господарську діяльність.

Кредитування фізичних осіб

Банк припинив кредитування фізичних осіб. Банк планує надавати кредити фізичним особам тільки у виключних випадках та зосереджуватиметься на отриманні погашення по існуючих кредитах, наданих фізичним особам.

Банк здійснює постійний моніторинг погашення кожного кредиту і проводить регулярний перегляд рівнів платоспроможності клієнтів. Огляд базується на аналізі сум простроченої заборгованості та іншої інформації, отриманої Банком. З огляду на цю інформацію внутрішній кредитний рейтинг позичальника може бути переглянутий.

(в) Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових цін, таких як процентні ставки, ціни цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливають на доходи або на вартість фінансових інструментів. Метою управління ринковим ризиком є управління і контроль ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації доходності за ризик.

(г) Валютний ризик

Валютний ризик полягає у тому, що зміни курсів обміну валют впливають на доход Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів.

Банк має активи і зобов'язання, деноміновані у кількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими за зобов'язання у тій же валюті. Управлінський персонал встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ і затвердженою внутрішньою методологією.

Операційний сегмент

Операційний сегмент – це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються головною посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

Залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами

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 Спостережної 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.

На 30 червня 2021 р. Материнським Банком є Credit Europe Bank N.V. Материнський Банк складає та публікує свою фінансову звітність .

Фактичною контролюючою стороною Банку є пан Хюсню Озегін (Hüsnü Özyeğin).

Події після звітної дати

Після дати балансу не відбулися події, які можуть бути суттєвими для користувачів цієї проміжної скороченої фінансової звітності.