АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Проміжна скорочена фінансова звітність
за період, що закінчився 31березня 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 31 березня 2021 року

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	При-мітки	31 березня 2021р.	31 грудня 2020 р.
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	5,6	59,026	33,285
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	6	295,671	346,238
5	Інвестиції в цінні папери	7	425,378	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	15,075	16,327
10	Інші активи	10	947	908
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8	22,691	22,691
12	Усього активів		820,308	907,963
13	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
14	Кошти банків	11	113,926	112,427
15	Кошти клієнтів	12	260,682	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		1,099	1,430
21	Інші фінансові зобов'язання	13	7,711	8,665
22	Інші зобов'язання	14	3,787	2,690
23	Усього зобов'язань		387,417	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		33,827	33,827
30	Результати переоцінки		(493)	781
31	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		147,057	133,143
32	Неконтрольована частка		-	-

33	Усього власного капіталу		432,891	420,251
34	Усього зобов'язань та власного капіталу		820,308	907,963

Підписано і
затверджено до
випуску
29 квітня 2021 р.

Онур Анпатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Світлана Дубова
Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044)390-67-33

**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 31 березня 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	22,734	22,734	29,822	29,822
2	Процентні витрати	17	(2,833)	(2,833)	(8,430)	(8,430)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		19,901	19,901	21,392	21,392
4	Комісійні доходи	18	1,834	1,834	4,298	4,298
5	Комісійні витрати	18	(352)	(352)	(336)	(336)
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		364	364	1,279	1,279
7	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		68	68	107	107
8	Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		33	33	4	4
9	Чистий прибуток (збиток) від модифікації або припинення визнання фінансових активів або зобов'язань		-	-	90	90
10	Чиста зміна резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів		2,940	2,940	(643)	(643)
11	Чистий збиток/ (прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		324	324	(182)	(182)
12	Інші операційні доходи		13	13	80	80
13	Витрати на виплати працівникам		(7,580)	(7,580)	(7,594)	(7,594)
14	Витрати зносу та амортизація		(308)	(308)	(239)	(239)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	19	(3,323)	(3,323)	(6,097)	(6,097)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		13,914	13,914	12,159	12,159
17	Витрати на податок на прибуток	20	-	-	-	-
18	Чистий прибуток/(збиток)		13,914	13,914	12,159	12,159
19	**Прибуток/(збиток) за рік**		**13,914**	**13,914**	**12,159**	**12,159**
20						
21	Зміна справедливої вартості фінансових активів, які		(1,274)	(1,274)	(2,966)	(2,966)

	обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
22	Податковий ефект, що відноситься до іншого сукупного доходу		-	-	-	-
23	Усього іншого сукупного доходу		(1,274)	(1,274)	(2,966)	(2,966)
24	Усього сукупного доходу		12,640	12,640	9,193	9,193
25	Прибуток/(збиток) , що належить власникам простих акцій банку		12,640	12,640	9,193	9,193
26	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію		0,03	0,03	0,02	0,02

Підписано і
затверджено до
випуску
29 квітня 2021 р.

Онур Аплиатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Світлана Дубова
Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044)390-67-33

**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 31 березня 2021 року

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	При-мітки	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Процентні доходи, що отримані		22,226	91,118
3	Процентні витрати, що сплачені		(1,938)	(24,053)
4	Комісійні доходи, що отримані		1,834	10,059
5	Комісійні витрати, що сплачені		(352)	(1,624)
6	Реалізовані чисті прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами		33	98
7	Реалізовані збитки від операцій з іноземною валютою		501	6,272
8	Інші отримані операційні доходи		13	528
9	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(7,578)	(28,555)
10	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(2,289)	(16,972)
11	Податок на прибуток, сплачений		(1,513)	(7,439)
12	Грошові кошти, отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань		10,937	29,432
13	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
14	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		-	-
15	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів		45,950	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		(38)	(20)
19	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		4,760	(227,290)
20	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(96,432)	(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		158	98

24	Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності		(34,065)	(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		62,102	76,300
28	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості та реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу		-	1,351
29	Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(7)	(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		62,095	74,875
35	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
36	Дивіденди, що виплачені		-	-
37	Орендні платежі		(1,033)	(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		(365)	5340
40	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		26,632	(288,957)
41	Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня.		33,670	322,627
42	Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня 2021 р.		60,302	33,670

Підписано і затверджено до випуску 29 квітня 2021 р.

Онур Анлиатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови Правління

Світлана Дубова
Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044)390-67-33

**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 31 березня 2021 року

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	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 1 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 31 грудня 2020 року**		**252,500**	**33,827**	**781**	**133,143**	**420,251**
9	Усього скупного доходу:		-	-	-	-	-
10	прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	13,914	13,914
11	інший сукупний дохід		-	-	(1,274)	-	(1,274)
12	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-			
14	Дивіденди		-	-	-	-	-
15	**Залишок на 31 березня 2021 року**		**252,500**	**33,827**	**(493)**	**147,057**	**432,891**

Підписано і затверджено до випуску
29 квітня 2021 р.

Онур Анлиатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови Правління

Світлана Дубова
Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044)390 67 33

**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 31 березня 2021 р. Банк має 1 відділення (31 грудня 2020 р.. 1).

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

Економіка України вважається ринковою із певними ознаками перехідної економіки, характеризується низькою ліквідністю на ринках капіталу та наявністю обмежувального валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України.

У 2020 році інфляція прискорилася до 5% і досягла центральної точки цільового діапазону. Упродовж 2020 року інфляція переважно перебувала нижче цільового діапазону 5% ± 1 в. п. Падіння світових цін на енергоносії, а також зниження попиту на непершочергові товари й послуги стримували зростання цін під час пандемії. Водночас наприкінці року інфляція очікувано прискорилася. Це зумовлювалося динамічним відновленням світової економіки, подальшим збільшенням внутрішнього споживчого попиту, а також подорожчанням енергоносіїв та окремих продуктів харчування. В результаті, в грудні інфляція повернулася в цільовий діапазон.

Національний банк переглянув прогноз зростання інфляції в 2021 році в бік підвищення з 6,5% до 7%. Падіння економіки у 2020 році було значно меншим, ніж очікувалося.

Хоча ціни та зовнішній попит на основні товари українського експорту залишатимуться досить високими, подорожчання енергоносіїв зумовить погіршення умов торгівлі. Відновлення економіки також супроводжуватиметься поступовим нарощенням інвестиційного імпорту. Зростання споживчого імпорту з огляду на очікуване збільшення доходів громадян буде стійким і надалі.

Національний банк України очікує продовження співпраці з Міжнародним валютним фондом (далі – Фонд, МВФ). У 2021 році очікується надходження коштів від МВФ у межах поточної програми stand-by, а також офіційного фінансування від ЄС, Світового банку та інших міжнародних партнерів. Ці кошти дадуть змогу профінансувати значну частину бюджетних потреб у 2021 році.

Співпраця з Фондом залишається важливим сигналом і для іноземних інвесторів. Вона суттєво спростить доступ і здешевить планові залучення уряду на зовнішніх ринках. Завдяки фінансуванню від МВФ та інших партнерів Україна зможе підтримувати міжнародні резерви на рівні близько 30 млрд дол., попри значні обсяги погашень зовнішнього боргу.

Основними ризиками для цього прогнозу є посилення карантинних заходів як в Україні, так і в світі, а також суттєвий приплив іноземного капіталу.

Проведення вакцинації в світі зменшує ризик повторення локдаунів. Утім, з огляду на поступовість цього процесу, а також появу нових штамів вірусу, зберігається ймовірність локальних форм карантину, які матимуть негативні наслідки для економічної активності. Водночас надм'які монетарні умови в світі та оптимізм щодо вакцинації вже пожвавили інтерес іноземних інвесторів до ринків, що розвиваються, в тому числі й до України. Значний приплив капіталу може послабловати інфляційний тиск через канал валютного курсу.

Актуальними залишаються також інші ризики:

• ескалація військового конфлікту на сході країни чи її кордонах;

• посилення інфляційного тиску з боку країн-торговельних партнерів;

• збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату та посилення протекціонізму в світі.

Банк не бачить суттєвого погіршення своїх портфелів активів через вплив коронавірусної хвороби та карантинних заходів. Одночасно, нам ще рано прогнозувати вплив пандемії, що розширюється, на наш бізнес чи наші фінансові цілі, а також дії уряду у відповідь, негативний вплив може бути суттєвим через затяжний спад у місцевій, регіональній чи глобальній економічній сферах. У зв'язку із цим ми не вносили відповідних змін до облікової політики Банку.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

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	**31 березня 2021 р.**	31 грудня 2020 р.
Долар США	**27,8852**	**28,2746**
Євро	**32,7233**	**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 (левереджу);

• 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 суми, 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 дорочні 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),