АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Проміжна скорочена фінансова звітність
за період, що закінчився 30 вересня 2022 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 2022 року

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	При-мітки	30 вересня 2022р.	31 грудня 2021 р.
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	5,6	602,029	560,378
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	6	125,423	288,712
5	Інвестиції в цінні папери	7	-	342,119
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	12,249	13,752
10	Інші активи	10	1,161	1,066
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8	10,307	10,307
12	Усього активів		752,689	1 217,854
13	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
14	Кошти банків	11	47,160	77,490
15	Кошти клієнтів	12	357,239	701,160
16	Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	21	-	-
17	Інші залучені кошти		-	-
18	Поточні податкові зобов'язання		-	3,190
19	Відстрочені податкові зобов'язання		124	124
20	Резерви за зобов'язаннями		6,277	1,669
21	Інші фінансові зобов'язання	13	5,408	4,591
22	Інші зобов'язання	14	933	1,869
23	Усього зобов'язань		417,141	790,093
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	35,141
30	Результати переоцінки		(131)	196
31	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		48,038	139,924

32	Неконтрольована частка		-	-
33	Усього власного капіталу		335,548	427,761
34	Усього зобов'язань та власного капіталу		752,689	1 217,854

Підписано і затверджено
до випуску
14 березня 2023 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. 10-34 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 2022 року

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	2022		2021	
			за поточний період	з початку року	за поточний період	з початку року
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	16	24,313	61,889	24,209	66,645
2	Процентні витрати	17	(4,401)	(9,245)	(4,869)	(11,683)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		19,912	52,644	19,340	54,962
4	Комісійні доходи	18	670	4,832	2,297	6,211
5	Комісійні витрати	18	(412)	(1,746)	(351)	(1,068)
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		105	821	522	1,340
7	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		2,494	4,215	(228)	(110)
8	Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		0	60	0	95
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		(18,949)	(116,211)	(4,268)	(186)
11	Чистий збиток/ (прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(1)	(345)	282	924
12	Інші операційні доходи		919	920	1,623	2,342
13	Витрати на виплати працівникам		(11,692)	(25,534)	(7,517)	(23,146)
14	Витрати зносу та амортизація		(1,805)	(3.774)	(1.306)	(3.881)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	19	(2,938)	(7,768)	(2,759)	(8,340)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(11,697)	(91,886)	7,635	29,143
17	Витрати на податок на прибуток	20	(0)	(0)	(1,365)	(3,870)
18	Чистий прибуток/(збиток)		(11,697)	(91,886)	6,270	25,273
19	**Прибуток/(збиток) за рік**		**(11,697)**	**(91,886)**	**6,270**	**25,273**
20	Зміна справедливої вартості фінансових активів, які обліковуються за справедливою		201	(399)	(817)	(121)

	вартістю через інший сукупний дохід					
21	Податковий ефект, що відноситься до іншого сукупного доходу		36	72	147	22
22	Усього іншого сукупного доходу		165	(327)	(670)	(99)
23	Усього сукупного доходу		(11,532)	(92,213)	5,600	25,174
24	Прибуток/(збиток) , що належить власникам простих акцій банку		(11,532)	(92,213)	5,600	25,174
25	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію		(0,02)	(0,18)	0,01	0,05

Підписано і затверджено
до випуску
14 березня 2023 р.

Онур Аппиатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови Правління

Ірина Котляр
Головний бухгалтер

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

**Примітки на стор. 10-34 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності*

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом, за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	При-мітки	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Отримані процентні доходи		62,932	87,256
3	Сплачені процентні витрати		(9,410)	(16,263)
4	Отримані збори та комісії		4,832	11,069
5	Сплачені збори та комісії		(1,746)	(1,681)
6	Реалізовані чисті прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами		60	214
7	Реалізовані збитки від операцій з іноземною валютою		4,870	(574)
8	Надходження від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу		-	14,643
9	Інші отримані операційні доходи		920	281
10	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(25,534)	(31,372)
11	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(7,530)	(11,569)
12	Податок на прибуток, сплачений		(3,190)	(6,881)
13	Грошові кошти, отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань		26,204	45,123
14	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
15	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		-	-
16	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів		83,114	51,977
17	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-	-
18	Зміна похідних фінансових інструментів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		-	-
19	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(95)	(158)
20	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(44,129)	(27,625)
21	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(367,982)	346,872
22	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
23	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-	-

24	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		3,687	(732)
25	Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності		(299,201)	415,457
26	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
27	Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-
28	Надходження від цінних паперів, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		330,351	(139,726)
29	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості та реалізації необоротних активів		-	-
30	Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(80)	(2,698)
31	Надходження від реалізації основних засобів		-	-
32	Придбання майна та обладнання		-	-
33	Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
34	Дивіденди, що отримані		-	-
35	Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		330,271	(142,424)
36	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
37	Дивіденди, що виплачені		-	(30,300)
38	Орендні платежі		(1,631)	(4,091)
39	Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
40	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		14,986	(1,564)
41	Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		-	478
42	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		44,425	237,556
43	Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня.		561,241	323,685
44	Грошові кошти та їх еквіваленти на 01 жовтня 2022 р.		605,666	561,241

Підписано і затверджено
до випуску
14 березня 2023 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. 10-34 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 2022 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 2021 р.**		**252,500**	**33,827**	**781**	**133,143**	**420,251**
4	Інший сукупний дохід		-	-	(585)	-	(585)
5	прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	38,395	38,395
6	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	1,314	-	(1,314)	-
7	Дивіденди		-	-	-	(30,300)	(30,300)
8	**Залишок на 01 січня 2022 року**		**252,500**	**35,141**	**196**	**139,924**	**427,761**
9	Усього скупного доходу:		-	-	-	-	-
10	прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	(91,886)	(91,886)
11	інший сукупний дохід		-	-	(327)	-	(327)
12	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-
14	Дивіденди		-	-	-	-	-
15	**Залишок на 01 квітня 2022 року**		**252,500**	**35,141**	**(131)**	**48,038**	**335,548**

Підписано і затверджено до випуску
14 березня 2023 р.

Онур Аллиатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови Правління

Ірина Котляр
Головний бухгалтер

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

**Примітки на стор. 10-34 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 2022 р. Банк має 1 відділення (31 грудня 2021 р.: 1).

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

У 2021 році світова економіка, економіка України та банківський сектор України, зокрема знаходились під впливом пандемії COVID-19. Розповсюдження нового штаму Omicron стримувало зростання світової економіки. Попри державні карантинні обмежувальні заходи, запроваджені для запобігання поширення пандемії, та інфляційний тиск протягом 2021 року економіка України продемонструвала зростання на приблизно 3,2% реального ВВП. На початку 2022 року тривало економічне зростання.

Під прикриттям військових навчань у січні-лютому 2022 року до кордонів з Україною було стягнуто російські війська та військову техніку, включаючи здатну завдавати ракетних ударів. 21 лютого 2022 року росія визнала окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками, а 24 лютого 2022 року розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Багато українських населених пунктів зазнали значних руйнувань через постійні ракетні удари та артилерійські обстріли, в результаті чого було вбито тисячі людей і ще тисячі зазнали ушкоджень. Бойові дії призвели до значного руйнування інфраструктури, вимушеного переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Усі порти в акваторії Чорного моря перестали працювати і експортні операції, які здійснювались через морські порти були повністю призупинені. Транспортування товарів в Україну та з України здійснювалося за допомогою залізниці та вантажних автомобілів. Аеропорти, багато доріг та мостів були закриті, пошкоджені або зруйновані, що додатково шкодило процесам транспортування та логістики. У третьому кварталі 2022 року, за оцінкою НБУ, спад реального ВВП сповільнився до 34.4% у річному вимірі. Після найглибшого падіння на початку війни економіка України поступово почала відновлюватися завдяки звільненню окупованих територій, адаптації підприємств і домогосподарств до умов війни, розбудові логістичних зв'язків, поліпшенню ділових та споживчих настроїв.

Різке скорочення економічної активності, бюджетні видатки на забезпечення військових потреб та соціальну підтримку населення, надання стимулів економіці через низку податкових змін обумовили значне від'ємне сальдо державного бюджету, – за січень-вересень 2022 року державний бюджет було виконано з дефіцитом у сумі 493,4 млрд. грн. Бюджетні видатки було профінансовано головним чином за рахунок міжнародної підтримки та монетарного фінансування. Порушення виробничих процесів та логістичні проблеми, фізичне знищення складів та промислових потужностей, нерівномірний попит, високі світові ціни на енергоносії, значні обсяги емісійного фінансування дефіциту бюджету та ефект перенесення на ціни коригування офіційного курсу гривні до долара США, яке відбулося наприкінці липня 2022 року зумовили прискорене зростання споживчих цін до 24,6% у вересні 2022 року порівняно із відповідним місяцем минулого року.

З квітня 2022 року торгові потоки почали відновлюватися, але нарощування експорту товарів стримувалося заблокованими морськими портами. . Міжнародні резерви зменшилися до 23,9 млрд. дол. США станом на кінець вересня 2022 року.

24 лютого 2022 року Указом Президента в Україні було введено воєнний стан. З початку війни Верховна Рада, Уряд та НБУ запровадили комплекс тимчасових антикризових заходів та розпочали інтенсивну кампанію з налагодження співпраці з низкою міжнародних організацій та урядів інших країн для отримання фінансової, військової, політичної та інформаційної підтримки України та посилення фінансових санкцій і політичної ізоляції росії і білорусії, з території якої також здійснювалися обстріли України.

З метою недопущення дестабілізації ситуації на валютному ринку НБУ з початку війни зафіксував офіційний курс гривні до долара США на рівні, на якому він діяв 24 лютого 2022 року, підтримуючи валютний ринок інтервенціями, ввів низку тимчасових адміністративних обмежень щодо зняття готівкових коштів у гривні з рахунків клієнтів, валютних операцій та транскордонного руху капіталу. У квітні-вересні 2022 року НБУ ухвалив низку змін до порядку функціонування валютного ринку, спрямованих на підтримання його стабільності, зменшенню можливостей для функціонування ринку нелегальних валютообмінних операцій, зниження тиску на міжнародні резерви України та запобігання непродуктивному відпливу капіталу, а згодом, – задля відновлення роботи підприємств, пожвавлення економіки. Дані зміни включали, зокрема: дозвіл на продаж готівкової іноземної валюти громадянам з певними особливостями щодо обсягів та порядку курсоутворення, скорочення лімітів відкритої довгої та короткої валютної позиції, обмеження на випуск банками валютних ощадних сертифікатів, заборону на укладання низки валютних деривативних контрактів, уточнення порядку курсоутворення для операцій із використанням електронних платіжних засобів, дозвіл на транскордонний рух майбутніх надходжень від ОВДП, заборону розрахунків за кордоном щодо операцій з цінними паперами та пов'язаних послух, припинення НБУ щоденних безготівкових операцій із купівлі-продажу валюти в євро, згодом, – скасування обмежень щодо порядку курсоутворення за готівковими валютними операціями для населення, тимчасове зменшення щомісячного ліміту на зняття за кордоном готівки з гривневих рахунків до 50 тис. грн в еквіваленті (відновлено до 100 тис. грн. з 1 жовтня 2022 року), дозвіл на придбання валюти та переказ коштів за операціями імпорту товарів, розширення строків розрахунків за експортно-імпортними операціями до 180 днів, зменшення з 10 до 2 робочих днів строку використання купленої для розрахунків валюти, дозвіл банкам продавати в готівковому сегменті валютного ринку куплену в громадян з 13 квітня 2022 року безготівкову валюту додатково до продажу придбаної з цієї ж дати готівкової валюти та ін. 21 липня 2022 року НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн./дол. США.

Для підтримки ліквідності банків НБУ з початку війни запровадив бланкове рефінансування банків терміном до одного року та здійснював за потреби підкріплення банків готівкою без обмежень. На початку березня НБУ дозволив банкам не враховувати несплату за кредитами як прострочення протягом дії воєнного часу та 30 днів після цього, якщо несплата пов'язана із російською агресією з метою підтримки банків у наданні ними гнучких умов кредитних канікул для позичальників. У квітні 2022 року з огляду на зростання ліквідності банківської системи від початку війни, стабілізацію ситуації на фінансовому ринку, а також дострокове повернення банками кредитів рефінансування, НБУ вніс зміни до порядку надання кредитів рефінансування та визначив, що пріоритетним інструментом підтримки ліквідності банків знову стануть забезпечені кредити.

З 30 червня 2022 року розпочав повернення до загальноприйнятих підходів щодо оцінки кредитного ризику.

Через вимушене запровадження адміністративних обмежень НБУ з початку війни зафіксував облікову ставку на рівні 10% та відклав ухвалення рішення щодо підвищення її розміру. На початку червня 2022 року Правління НБУ підвищило облікову ставку до 25% для послаблення тиску на валютному ринку та стабілізації інфляційних очікувань. НБУ продовжує вживати заходів для підтримання стабільності банківської системи шляхом мінімізації негативного впливу наслідків російської військової агресії проти України через низку змін до чинних нормативних актів..

1 квітня 2022 року Верховна Рада схвалила законопроект щодо запровадження 100% гарантії держави на депозити населення в банках на період дії воєнного стану та ще три місяці після закінчення війни

та підвищення граничного розміру суми відшкодування до 600 тис. грн. після закінчення цього періоду. У липні 2022 року Верховна Рада прийняла Закон України щодо особливостей діяльності фінансового сектору у зв'язку із введенням воєнного стану в Україні та Закон щодо фіксації ціни на газ для побутових споживачів на рівні, встановленому за станом на 24 лютого 2022 року, мораторій на підвищення тарифів буде діяти протягом воєнного стану в Україні та 6 місяців після його завершення.

Фінансування оборонних та соціальних видатків, а також підтримка економіки й надалі залежать від міжнародної допомоги та її вчасного надходження. Український уряд отримав фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. За даними НБУ, з початку повномасштабного вторгнення обсяги офіційного фінансування перевищили 22 млрд. дол. США, основна частина якого надійшла протягом третього кварталу 2022 року у вигляді грантів. Український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань.

На дату випуску цієї фінансової звітності Банк продовжує провадити свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що введені на державному рівні. Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Основа складання проміжної скороченої фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

Ця проміжна фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Ця звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплекту фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише 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;
- інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю.

(в) Діяльність на безперервній основі

Станом на дату складання цієї проміжної фінансової звітності спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність не зазнала значного впливу, проте військова агресія Російської Федерації проти України може мати значний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку за умови існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому.

(г) 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.

Через світову пандемію COVID-19 уряди більшості країн, у тому числі України, запровадили довготривалі превентивні заходи-карантин. Встановлені в Україні та світі обмеження безумовно сповільнюють економічну діяльність у багатьох галузях та негативно впливають на суб'єкти господарювання.

Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів, відображених у цій фінансовій звітності. Протягом звітного періоду не відбулось суттєвих змін в обліковій політиці Банку.

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 2022 р.**	31 грудня 2021 р.
Долар США	**36,5686**	**27,2782**
Євро	**35,5611**	**30,9226**

(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.

(г) 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.

(д) Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, що утримується з метою отримання доходу від оренди чи з метою збільшення капіталу, або для досягнення обох зазначених цілей, але не для продажу у ході звичайної діяльності та не для використання у виробництві чи для постачання товарів або надання послуг, чи для адміністративних цілей. Інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої визначаються у прибутку або збитку.

Якщо характер використання об'єкта інвестиційної нерухомості змінюється та відбувається його перекласифікація в категорію основних засобів, справедлива вартість цього об'єкта на дату перекласифікації стає вартістю придбання для цілей його подальшого відображення в обліку.

(е) Банк як орендар

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;
- *змінні 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) 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.

(ж) 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.

У звітному період ставка оподаткування податком на прибуток не змінилася порівняно з попереднім звітним періодом і становить 18%. За звітний період суттєвих змін податкового законодавства, які б вплинули на діяльність Банку та суми поточних та відстрочених податкових активів або податкових зобов'язань не вносилось.

(з) 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.

(и) Статутний капітал

Статутний капітал Банку – це сплачені акціонерами зобов'язання за прості акції, величина статутного капіталу зареєстрована в порядку встановленому чинним законодавством. Облік статутного капіталу ведеться в розрізі акціонерів Банку і відображається за номінальною вартістю в національній валюті.

По власникам акцій Банк веде реєстр акціонерів, у який вносяться зміни у склад акціонерів та їх частки в статутному капіталі Банку.

Збільшення статутного капіталу Банку здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів, за умови, що усі раніше випущені акції цілком сплачені за вартістю не нижче номінальної. Зменшення статутного капіталу Банку відбувається за рішенням Загальних зборів акціонерів шляхом зменшення номінальної вартості акцій або зменшенням кількості акцій Банку.

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.

(і) Виплати працівникам

Виплата працівникам – такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплата щорічних відпусток та тимчасової непрацездатності, премії а також не грошові пільги теперішнім працівникам, такі як медичне обслуговування, та інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років, виплати при звільнені.

Зобов'язання за виплатами працівникам відображаються у складі інших зобов'язань у Звіті про фінансовий стан (баланс) та статті «Витрати на виплати працівникам» у Звіті про прибутки і збитки в тому періоді, в якому здійснюються відрахування.

(ї) 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.

(й) 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.

(к) 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 2022**	**2021**
Каса	**759**	**1,895**
Залишки на рахунку в НБУ	**19,606**	**2,206**

Кошти в банках	**98,360**	**26,095**
Депозитні сертифікати Національного банку України	**483,304**	**530,182**
Усього	**602,029**	**560,378**

6. Кредити та заборгованість :

- **Клієнтів:**

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2022**	**2021**
Юридичним особам	**321,724**	**341,613**
Фізичним особам	**4,076**	**4,504**
Усього кредитів до нарахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	**325,800**	**346,117**
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів	**(200,377)**	**(57,405)**
Усього кредитів	**125,423**	**288,712**

7. Інвестиції в цінні папери

Цінні папери, наявні для продажу, на 30 вересня 2022 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2022**	**2021**
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		**342,119**
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	**6**	**5**
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	**(6)**	**(5)**
Боргові цінні папери: Облігації підприємства	**34,603**	**23,966**
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**(34,603)**	**(23,966)**
Усього	**-**	**342,119**

8. Необоротні активи, утримувані для продажу

Рух необоротних активів, що утримуються для продажу на 30 вересня 2022 року, представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2022**	**2021**
Необоротні активи, утримані для продажу	**10,307**	**10,307**
Усього	**10,307**	**10,307**

Сума необоротних активів, утримуваних для продажу, складається з предметів застави щодо яких Банком звернено стягнення в рахунок погашення кредитної заборгованості. Це 7 об'єктів (комплексів об'єктів) та представлене переважно житловою нерухомістю (квартири, будинки) у місті Києві та Київській області, а також один об'єкт незавершеного будівництва житлової нерухомості у Київській області (смт. Гостомель). Нежитлова нерухомість (приміщення та комплекс приміщень з спорудами) розташована у місті Павлоград (Дніпропетровська область).

Банк не планує використання стягнутого майна у власних цілях, вживає заходів для його продажу на ринкових умовах та мінімізації своїх витрат на його тимчасове утримання до продажу.

Підхід Банку щодо обліку необоротних активів утриманих для продажу базується на постійному аналізу:

- тенденції активності на ринку нерухомості;

- правильність установлених цін на об'єкти, шляхом отримання дзвінків від потенційних покупців та кількістю проведених оглядів.

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**	**4,523**	**2,391**	**-**	**50**	**27**	**4,559**	**-**	**-**	**2,202**	**13,752**
1.1	первісна (переоцінена) вартість	5,643	17,545	1,170	5,263	2,053	11,676	696	-	9,466	53,512
1.2	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1,120)	(15,154)	(1,170)	(5,213)	(2 026)	(7,117)	(696)	-	(7,264)	(39,760)
2	Надходження	-	59	-	-	-	3,814	-	-	21	3,894
3	Вибуття	-	-	-	-	-	(3,343)	-	-	-	(3,343)
4	Амортизацій-ні відрахування	(86)	(616)	-	(17)	(3)	(4,057)	-	-	(618)	(5,397)
5	Амортизаційні відрахування (вибуття)	-	-	-	-	-	3,343	-	-	-	3,343
6	**Балансова вартість на кінець звітного періоду**	**4,437**	**1,834**	**-**	**33**	**24**	**4,316**	**-**	**-**	**1,605**	**12,249**
6.1	первісна (переоцінена) вартість	5,643	17,604	1,170	5,263	2 053	12,147	696	-	9,487	54,063
6.2	знос на кінець звітного періоду	(1,206)	(15,770)	(1,170)	(5,230)	(2,029)	(7,831)	(696)	-	(7,882)	(41,814)

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 2022 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2022**	**2021**
Передоплати за товари та послуги	**1,144**	**1,052**
Інше	**17**	**14**
Усього	**1,161**	**1,066**

11. Кошти банків

Залишки коштів банків на 30 вересня 2022 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2022**	**2021**
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	**3,214**	**2,584**
Кошти, отримані від Національного банку України	**-**	**-**
Депозити інших банків:	**43,946**	**10,992**
Довгострокові	35,157	10,992
Кредити, отримані:	**-**	**63,914**
Короткострокові	-	63,914
Усього	**47,160**	**77,490**

12. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 30 вересня 2022 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2022**	**2021**
Поточні рахунки:		
Юридичні особи	**214,692**	**449,750**
Фізичні особи	**25,759**	**3,258**
Усього поточних рахунків	**240,451**	**453,008**

	30 вересня 2022	**2021**
Депозити:		
Юридичні особи	**96,767**	**208,616**
Фізичні особи	**20,021**	**39,536**

Усього депозитів	**116,788**	**248,152**
Усього	**357,239**	**701,160**

13. Інші фінансові зобов'язання

Інші зобов'язання на 30 вересня 2022 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2022**	**2021**
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	**5,315**	**4,518**
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	**66**	**61**
Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання (грошове покриття)	**-**	**-**
Кредитові до з'ясування	**19**	**-**
Інші фінансові зобов'язання (надані гарантії)	**8**	**12**
Усього	**5,408**	**4,591**

14. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 30 вересня 2022 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2022**	**2021**
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	**131**	**99**
Доходи майбутніх періодів	**-**	**864**
Інша заборгованість	**802**	**906**
Усього	**933**	**1,869**

15. Статутний капітал

Статутний капітал на 30 вересня 2022 року представлений таким чином:

	30 вересня 2022		**2021**	
(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 2022 року представлені таким чином:

	30 вересня 2022	30 вересня 2021
(у тисячах гривень)		
Кредити та заборгованість клієнтів	15,268	37,013
За коштами на вимогу, що розміщені в інших банках	89	3
За депозитними сертифікатами Національного банку України	33,015	6,493
Боргові цінні папери	(48)	3
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13,565	23,133
Усього	61,889	66,645

17. Процентні витрати

Процентні витрати на 30 вересня 2022 року представлені таким чином:

	30 вересня 2022	30 вересня 2021
(у тисячах гривень)		
Строкові кошти юридичних осіб	(2,109)	(4,674)
Строкові кошти фізичних осіб	(587)	(657)
Строкові кошти інших банків	(1,137)	(2,873)
Кредити овернайт інших банків	-	-
Поточні рахунки	(5,007)	(3,094)
Зобов'язання з оренди	(405)	(385)
Усього	(9,245)	(11,683)

18. Комісійні доходи та комісійні витрати

Комісійні доходи на 30 вересня 2022 року представлені таким чином:

	30 вересня 2022	30 вересня 2021
(у тисячах гривень)		
Комісійні доходи:		
Плата за кредитне обслуговування	113	289
Операції для клієнтів на валютному ринку	2,643	3,948
Видані гарантії	970	106
Розрахунково-касові послуги	1,106	1,868
Інші комісійні	-	-
Усього комісійні доходи	4,832	6,211
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові послуги	(1,100)	(1,033)
Операції на валютному ринку	(8)	(6)
Інші комісійні	(638)	(29)
Усього комісійні витрати	(1,746)	(1,068)

19. Інші адміністративні та операційні витрати

Адміністративні та інші витрати на 30 вересня 2022 року, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**30 вересня 2022**	**30 вересня 2021**
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	**(2,516)**	**(2,408)**
Витрати на оренду та утримання приміщень	**(1,135)**	**(1,356)**
Витрати на зв'язок та інформацію	**(943)**	**(1,253)**
Податки, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові платежі	**(395)**	**(451)**
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	**(161)**	**(154)**
Плата за юридичні та консультаційні послуги	**(29)**	**(277)**
Витрати на охорону	**(345)**	**(378)**
Витрати на відрядження	**-**	**(3)**
Витрати на аудит	**(296)**	**(325)**
Витрати на страхування	**(617)**	**(522)**
Реклама і маркетинг	**(2)**	**(50)**
Інше	**(1,329)**	**(1,163)**
Усього	**(7,768)**	**(8,340)**

20. 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 є ймовірністю виникнення збитків або додаткових витрат або недотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником або контрагентом банку узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик є найвагомішим ризиком банку в силу специфіки банківського бізнесу.

Основною метою управління кредитним ризиком у банку є забезпечення максимального збереження активів та капіталу банку шляхом зменшення (виключення) можливих збитків (втрат, недоотримання доходів), викликаних кредитним ризиком.

Управління кредитним ризиком здійснюється відповідно до стратегії управління ризиками, політики управління кредитним ризиком, кредитної політики банку, затверджених Наглядовою радою, а також низки інших внутрішньобанківських положень. У банку діє система розподілу повноважень при прийнятті кредитних рішень та їх погоджень. Усі кредитні рішення приймаються Корпоративним кредитним комітетом банку з обов'язковим їх погодженням відповідним комітетом материнського банку CREDIT EUROPE BANK N.V. (Нідерланди).

До відома колективних органів управління банку щомісячно доводиться звіт про аналіз якості кредитного портфеля із детальним аналізом рівня кредитного ризику. Банк дотримується системи внутрішніх лімітів концентрації.

Система управління кредитним ризиком у банку ґрунтується на концепції «трьох ліній захисту», що була остаточно запроваджена банком у 2019 році.

При визначені максимального рівня кредитного ризику банк керується методологією обчислення нормативів кредитного ризику (Н7 та Н9), встановлених Національним банком України.

Основою для здійснення аналізу кредитної якості фінансових активів банку, способу визначення кредитного ризику, ризику настання дефолту, порядку віднесення фінансових активів до кредитно-знецінених є відповідне внутрішньобанківське положення, що ґрунтується на нормах Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 30.06.2016 №351. При цьому, банк, керуючись принципом найбільшої обережності, під час визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту боржників/контрагентів (РБ), що є резидентами України, обирає найбільші (найгірші) значення із діапазонів значень коефіцієнтів ймовірності дефолту боржників/контрагентів для відповідного класу таких боржників/контрагентів.

При визначенні зменшення корисності фінансових інструментів банк керується приписами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Зменшення корисності визнається шляхом формування резервів.

Процедура оцінки фінансового інструменту на зменшення корисності у банку складається з аналізу рівня кредитного ризику, притаманного боржнику/контрагенту, та обчислення суми очікуваних кредитних збитків з використанням відповідної математичної моделі (алгоритму). Для цілей визнання зменшення корисності оцінювання рівня кредитного ризику проводиться банком за 21-бальною шкалою на основі даних фінансової звітності позичальників за останні три роки, аналізу якісних показників їх діяльності тощо.

Банк визначає три стадії зменшення корисності: стадія 1 - коли кредитний ризик значно не зріс; стадія 2 - коли наявне значне зростання кредитного ризику, але поки що відсутні ознаки знецінення; стадія 3 - коли існує не тільки значне зростання кредитного ризику, а й ознаки знецінення.

Математична модель визначення ймовірності дефолту (PD) для 1 та 2 стадій зменшення корисності побудована з урахуванням макроекономічних статистичних даних МВФ, Світового банку, даних корпоративних дефолтів від Standard & Poor's тощо та включає, зокрема, показник рівня безробіття (для економік, що розвиваються), індекс споживчих цін. При визначенні значення показника втрат в разі дефолту (LGD) банк бере за основу приписи статей 161 та 230 Регламенту (ЄС) №575/2013 Європейського парламенту та Ради від 26.03.2013 про пруденційні вимоги до кредитних організацій та інвестиційних компаній, що вносить зміни до Регламенту (ЄС) №648/2012.

Банк оцінює очікувані кредитні збитки по відношенню до фінансових активів, що були модифіковані, з урахуванням того, чи призводить така модифікація до припинення визнання активу, чи ні.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання активу, то наступна оцінка виявлення значного підвищення кредитного ризику здійснюється банком шляхом порівняння ризику дефолту станом на звітну дату виходячи з модифікованих умов договору за таким фінансовим активом та ризику дефолту на дату первісного визнання Інструменту виходячи з первісних, немодифікованих умов договору за таким фінансовим активом.

Якщо модифікація фінансового активу не призводить до необхідності припинення його визнання, то банк не вважає, що такий модифікований актив автоматично має більш низький кредитний ризик лише на тій підставі, що потоки грошових коштів за ним були модифіковані. Стосовно модифікованого активу, що має резерв у розмірі кредитних збитків, очікуваних протягом всього строку дії такого інструменту (стадія 2 або 3), одним з факторів, який вказує на ге, що критерії для визнання кредитних збитків, очікуваних протягом всього строку дії інструменту, більше не задовольняються (переведення на стадію 1), є статистична інформація за попередні періоди щодо своєчасних платежів, що здійснюються у відповідності до модифікованих умов договору. У цьому випадку банк керується історією платежів клієнта на щомісячній основі, яка має бути стабільно бездоганною впродовж щонайменше 180 календарних днів поспіль, перед тим, як банк вважатиме, що кредитний ризик за таким модифікованим активом зменшився.

(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. Політика стосовно відкритих валютних позицій вимагає дотримання певних максимальних значень, встановлених регулятивними вимогами НБУ.

(ґ) Процентний ризик

Процентний ризик полягає у тому, що зміни процентних ставок впливають на дохід або на вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий дохід. Якщо структура активів, що приносять процентний дохід відрізняється від структури зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий процентний дохід буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління процентним ризиком управлінський персонал постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок по різних видах активів, що приносять процентний дохід і зобов'язань по яких нараховуються проценти.

Процентна маржа по активах та зобов'язаннях, що мають різні строки виплат та погашення, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці управлінський персонал змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, в якому зазначається нова процентна ставка.

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.

Операції 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 Наглядової ради, основний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, основний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

На 30 вересня 2022 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

На початку жовтня росія розпочала цілеспрямовані масові ракетні обстріли, а згодом, – також атаки дронами, на об'єкти енергетичної інфраструктури, що призвело до пошкодження близько 40% її енергетичних потужностей. Постійно тривають роботи з ремонту та підключення. Окрім аварійних, по всій країні було запроваджено панові контрольовані відключення всіх категорій споживачів, щоб зменшити навантаження на мережі, підтримати стале балансування енергосистеми та уникнути повторних аварій. Крім енергомереж постраждали об'єкти водо- та теплопостачання, що функціонують з перебоями. У жовтні МВФ надав Україні додаткову підтримку обсягом 1,3 млрд дол. США в рамках розширення інструменту екстреного фінансування Rapid Financing Instrument для країн, що постраждали від продовольчої кризи, викликаної повномасштабним нападом росії на Україну. 28 жовтня 2022 року набрав чинності Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей виведення з ринку системно важливого банку в умовах воєнного стану», що визначив особливості виведення з ринку системно важливих банків у разі втрати такими банками ліквідності під час дії воєнного стану та особливостей участі держави в такому виведення.
На дату випуску цієї фінансової звітності Банк продовжує провадити свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що введені на державному рівні. Керівництво Банку контролює усі свої операції. Зусилля Банку спрямовані на мінімізацію ризиків для життя та здоров'я співробітників та клієнтів, тому Банк змушений призупиняти діяльність відділень під час повітряної тривоги. Банк забезпечує роботу відділення в безперебійному режимі в умовах відсутності загрози життю та здоров'ю населення і співробітників Банку та не має намірів припиняти свою основну діяльність. Не дивлячись на постійні проблеми з енергопостачанням та зв'язком станом на кінець жовтня 2022 року, працює відділення, в якому незалежно від наявності світла можна отримати весь перелік банківських послуг, зокрема і фінансові операції.