Титульний аркуш

05.06.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління		Онур Анлиатамер
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 34576883
4. Місцезнаходження: 01601, Україна, Печерський р-н, Київ, Мечнікова, 2
5. Міжміський код, телефон та факс: +38(044)3906714, +38(044)4994034
6. Адреса електронної пошти: fi@crediteurope.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від 02.06.2020, Затвердити річний фінансовий звіт Банку за 2019 рік з прибутком у 56 743 825,73
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку	http://www.crediteurope.com.ua/assets/uploads/docs/reports/Issuer_Report_2019.htm	05.06.2020
	(URL-адреса сторінки)	(дата)

Зміст

Відмітьте (Х), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	Х
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	Х
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	Х
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	Х
8. Штрафні санкції щодо емітента	Х
9. Опис бізнесу	Х
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	Х
1) інформація про органи управління	
2) інформація про посадових осіб емітента	Х
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	Х
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	Х
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	Х
2) інформація про розвиток емітента	Х
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	Х
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	Х
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	Х
4) звіт про корпоративне управління	Х
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	Х
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	Х
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	Х
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	Х
- інформація про наглядову раду	Х
- інформація про виконавчий орган	Х
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	Х
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	Х
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	Х
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	Х
- повноваження посадових осіб емітента	Х

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру X
1) інформація про випуски акцій емітента X
2) інформація про облігації емітента
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом
4) інформація про похідні цінні папери емітента
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента
3) інформація про зобов'язання емітента
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції
5) інформація про собівартість реалізованої продукції
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
26. Інформація про вчинення значних правочинів
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість
29. Річна фінансова звітність X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою) X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
Акціонерне товариство "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" (далі - Банк) був зареєстрований Національним банком України (далі - НБУ) 28.02.2006 №310, здійснює свою діяльність на підставі ліцензії та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Національного банку України від 14.10.2011 №232 та є правонаступником ЗАТ "Фінансбанк", ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" Та ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК". Банк належить до міжнародної групи Credit Europe Group N.V. (Нідерланди) - холдингова компанія, яка через свої дочірні компанії надає фінансові послуги, такі як корпоративні, приватні і роздрібні банківські послуги, та лізинг, в Західній і Східній Європа та Азії (далі - Група CEB N.V.).
Акціонерами Банку є Credit Europe Bank N.V. , Нідерланди (99.99% - пряма участь, далі - материнський банк) та Credit Europe Group N.V. , Нідерланди (0,01% - пряма участь, 100% - загальна участь). Материнський банк має 118 філій та 4409 співробітників в десяти країнах світу. Бенефіціарним власником Банку є Озегін Гусну Мустафа (опосередковано - 100%) - власник Fiba Group, в яку входять турецький Fibabanka та нідерландський Credit Europe Bank N.V.
Відповідно до критеріїв визначення банківських груп згідно чинного законодавства Банк не належить до жодної банківської групи.

Акціонерне товариство "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" підготував Звіт про управління (далі - Звіт) для висвітлення знакових подій та результатів діяльності Банк та розкриття інформації про економічні, екологічні та соціальні наслідки своєї діяльності.
Звіт про управління базується на достовірній та об'єктивній інформації про перспективи розвитку, стан та результати діяльності Банку з звітний період, включаючи опис основних ризиків та невизначеностей, з якими стикається Банк у своїй діяльності.
Звіт про управління розроблений у відповідності до Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23лютого 2006 року №3480-VI, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Національного банку України від 24 жовтня 2011 року №373.
Минулий рік став для Банку черговим етапом сталого розвитку. Банк продовжив здійснювати прибуткову діяльність на фінансовому ринку України. Банк активно розбудовує систему управління ризиками та систему контролю.
Банк займає 50 місце у банківській системі за розміром активів станом на 01.01.2020 та відноситься до категорії "інші малі банки, що здійснюють свою діяльність у межах країни" за методологією SREP (Supervisory Review and Evaluation process). Банк має одне відділення. Кількість працівників банку станом на 01.01.2020 - 31 особа.
?
Наші ключові цінності

Різноманітність
Ми просуваємо різноманітність як один з основних аспектів нашої корпоративної культури. Наш різноманітний досвід роботи в різних регіонах світу дозволяє нам мислити нестандартно і проявляти творчий підхід
Експертиза
Ми є експертами в окремих ринках і окремих продуктах. З нашим досвідом ми поставляємо індивідуальні рішення для задоволення потреб наших клієнтів.
Динамізм
Завдяки нашій пристрасті та енергії ми спритно реагуємо на виклики та зміни. Наше ставлення "може зробити" дозволяє вам зосередитись на наданні рішень та задоволенні очікувань наших зацікавлених сторін.

.

Наші базові цінності

Клієнтоорієнтованість
Успіх наших клієнтів - це наш власний успіх. Тому всі наші рішення приймаються орієнтуючись на потреби клієнтів.
Професіоналізм
Наш професіоналізм охоплює і стимулює необхідні навички, кваліфікацію, знання та різноманітність. Наші колеги виконують свої завдання компетентно та інтегровано. Працюючи в команді ми досягаємо наших цілей.
Цілісність
Цілісність визначає наш обов'язок формувати довіру та впевненість за допомогою етичної поведінки і дотримання законів, правил і рекомендацій.
Прозорість
Прозорість є ключовою рисою наших продуктів і послуг, стандартах бухгалтерського обліку та процесів прийняття управлінських рішень.

У 2019 році банківський сектор України (далі - сектор) працював без суттєвих внутрішніх чи

зовнішніх шоків. Сектор вперше після кризи отримує прибуток.
Геополітичні та геоекономічні ризики досить високі. Більша частина 2019 року пройшла під знаком невизначеності через повномасштабні торговельні війни, неврегульоване питання Brexit та очікування нової глобальної кризи. Проте ці питання станом на початок 2020 року в основному були вирішені або ж намічений план поступової деескалації. Втім, одним із ключових викликів для світової економіки на найближче майбутнє залишається геополітична напруга, пов'язана з ядерної угодою з Іраном.
Ризик поширення коронавірусу у світі та в Україні у 2020 році та впровадження заходів щодо запобігання поширенню цієї інфекції може призвести до значного сповільнення економічної активності в Україні у 2020 році. Крім того, попри низку реформ та поліпшення макрофінансової ситуації українська економіка залишається вразливою до несприятливих зовнішніх подій, передусім розгортання світової економічної кризи, падіння цін на світових товарних ринках та відпливу капіталу. Водночас, на відміну від попередніх криз, Україна входить в поточні кризові явища з більшим запасом міцності.
З 02.04.2020 набрав чинності Закон України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів, спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій у зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-2019)", який спрямований на врегулювання проблем бізнесу в Україні в умовах карантину, введеного постановою Кабінету Міністрів України "Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-2019, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2" №211 від 11.03.2020. Наразі карантин триватиме до 22.06.2020.
Рішуча позиція США щодо перегляду умов торгівлі з основними торговельними партнерами призвела до декількох етапів підвищення тарифів та початку перемовин стосовно нових умов торгівлі, що створювало певну невизначеність перспектив розвитку світової економіки протягом більшої частини 2019 року. Втім, вирішальний вплив на переоцінку майбутніх ризиків для світової економіки та поліпшення її перспектив мали підписання у IV кварталі 2019-го CUSMA угоди між Канадою, США та Мексикою на заміну NAFTA, а також досягнення попередніх домовленостей і врешті підписання першої частини широкомасштабної торгової угоди з Китаєм на початку 2020 року.
Вплив фіскальних стимулів, запроваджених у США, майже повністю вичерпався, що на тлі невизначеності умов світової торгівлі призвело до перегляду умов монетарної політики Центробанку США та прийняття ряду рішень щодо пониження відсоткових ставок. Перехід до менш жорсткої монетарної політики дозволив збалансувати розвиток економіки США, який, за попередніми оцінками, дещо сповільнився, проте зріс на 2.3% в 2019 році. Скорочення темпів розвитку відбулось за рахунок гірших показників зростання споживання та капітальних інвестицій, скорочення експорту, які лише частково були компенсовані видатками місцевих та федерального бюджетів.
Розвиток економіки ЄС знаходився під впливом продовження значного сповільнення локомотиву розвитку Єврозони - Німеччини. Темпи розвитку у країні скоротились до 0.6% за 2019 рік, згідно з попередніми оцінками, - в порівнянні з 2.5% в 2017 році та 1.5% в 2018-му. Зростання тарифів на експорт товарів до США, продовження періоду перемовин та невизначеності щодо кінцевих умов світової торгівлі, в поєднанні з необхідністю запровадження відповідності новим стандартам щодо екологічності продукції автомобілебудування, призвели до суттєвого скорочення промислового виробництва в цілому, насамперед в автомобілебудуванні.

З іншого боку, розширення сфер послуг та прискорення темпів зростання будівництва дозволити компенсувати ці негативні наслідки. Позитивний внесок у розвиток економіки принесли споживання домогосподарств та незначний ріст експорту. Економічні показники Франції не досягли рівня 2018 року в результаті різкого та значного скорочення основних показників ВВП в IV кварталі 2019 року під впливом загальнонаціональних страйків у

відповідь на запровадження структурних реформ урядом Макрона для підвищення конкурентоспроможності французької економіки. Загалом, ВВП Франції зріс на 1.2% в 2019 році (попередня оцінка) в порівнянні з 1.7% в 2018-му. Економіка Італії завершила 2019 рік у стані рецесії, на фоні постійних політичних конфліктів та частої зміни урядів, накопичення великої кількості проблемних кредитів у банківському секторі та значної вартості запозичень державного боргу з огляду на його дуже суттєвий розмір.
У цілому, економіка ЕС, згідно з попередніми підрахунками, зросла на 1.2% в 2019 році проти 1.4% в 2018-му, що спонукає продовження активного застосування стимулюючих монетарних механізмів ЄЦБ, який з листопада 2019 року відновив програму кількісного пом'якшення для розкручення маховика економічного зростання в ЄС.
Економіка Великобританії продовжила перебувати під негативним впливом невизначеності стосовно формату та терміну виходу з Європейського Союзу, рішення щодо якого було врешті-решт реалізовано 31 січня 2020 року. Згідно з попередніми оцінками, економіка Великобританії зросла на 1.4% в 2019 році, в порівнянні з 1.3% в 2018-му. Розвиток економіки був різновекторним: сектор послуг разом із будівництвом, за винятком IV кварталу 2019 року, періоду проведення вирішальних загальнонаціональних парламентських виборів щодо питання Brexit, були рушіями розвитку та компенсували спад у промисловому виробництві, насамперед в автомобілебудуванні.

Щодо ключових економік Азії, Китай зміг продемонструвати гнучкість протягом періоду торговельної війни зі США та втримав показники росту економіки на рівні 6.1%, найнижчий рівень за останні 29 років, проте все ще в цільовому діапазоні 6.0%-6.5%. Підтримку економіці було забезпечено за рахунок монетарних та фіскальних стимулів на внутрішньому ринку та девальвації юаня в розпал торгової "війни", для підтримки внутрішнього споживання на тлі спаду у виробництві та експорті.
Потенціал подальших стимулів залишається дуже обмеженим, оскільки це може призвести до нагромадження значних фінансових ризиків та ризиків боргового навантаження. Підписання першої частини широкомасштабної торгової угоди зі США на початку 2020 року певною мірою зменшує ризики для економіки Китаю, але епідемія коронавірусу від початку 2020 року протидіятиме швидкому відновленню потенціалу економіки.
Оцінки показників економічного розвитку Японії декілька разів переглядались у бік пониження, а очікуваний ріст економіки на 0.8%, згідно з останніми оцінками Міжнародного валютного фонду, відбувся за рахунок суттєвого зростання державних витрат.
У порівнянні з 2018-м, минулий рік був менш турбулентним для ринків, що розвиваються. Пониження відсоткової ставки Федеральним резервним банком та стабілізація з поступовим відновленням росту цін на сировинні товари створили умови для відновлення економік, що розвиваються, притоку капіталу на ринки та зниження ринкових ризиків.

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

операційних процесів.
Зростання купівельної спроможності населення підтримувало високі темпи розвитку споживчого кредитування, а збільшення реальних заробітних плат, на тлі зниження інфляційних очікувань та зміцнення гривні, призвело до збільшення заощаджень населення в національній валюті. Високі запаси оборотного капіталу та значні державні витрати, традиційні для кінця року, вплинули на суттєве скорочення саме в цей період портфеля кредитів юридичних осіб, який упродовж року майже не зростав через значну вартість ресурсів у гривні та обмежений потенціал до зростання валютної складової портфеля, яка досягла показників, що відповідають поточному стану доларизації економіки.
Очікується, що продовження зростання заробітних плат, хоча й меншими темпами, підтримуватиме тенденцію до подальшого росту споживчих кредитів. Національний банк України приділяв багато уваги аналізу ризиків споживчого кредитування та дійшов висновку, що частка споживчого кредитування на рівні 5% ВВП не створює стратегічних ризиків та відповідає стану розвитку економіки країни. Збалансованим рівнем обсягу споживчих кредитів по відношенню до ВВП вважається показник на рівні 9%, який буде досягнуто в середньостроковій перспективі з поступовим збільшенням ваги кредитування довгострокових витрат домогосподарств, насамперед іпотечного кредитування. Для упередження понаднормового росту споживчого кредитування Національний банк України планує запровадити коефіцієнт кредитного ризику на рівні 150% для споживчих кредитів для розрахунку достатності (адекватності) капіталу банків.
Стрімке пом'якшення монетарної політики НБУ призведе до зниження вартості фінансових ресурсів та відновлення попиту на кредитування в гривні. Зміщення акцентів на гривню в кредитному портфелі дозволить зменшити ризик доларизації кредитних портфелів банків. Національний банк України надає додаткову підтримку тренду дедоларизації балансів банків, знижуючи нормативне значення вимог до обов'язкового резервування залучених коштів у гривні до 0% з одночасним підвищенням цього показника для коштів в іноземних валютах до 10%.
Незначного прогресу вдалося досягнути в роботі з портфелем проблемних кредитів, частка яких станом на кінець 2019 року знизились трішки нижче, ніж 50%.
2019 року Національний банк України продовжив проведення процедури оцінки стійкості банків України, яка передбачає діагностичне обстеження та стрес-тестування для найбільших банківських установ. Результати стрес-тестування за несприятливим сценарієм виділяють окремо групу банків з іноземним капіталом (за винятком банків з російським капіталом), в якої не відбувається зменшення основного капіталу та відсутня необхідність у планах капіталізації/реструктуризації. До цієї групи банків приєднались ПриватБанк та Укргазбанк. Ідентифікована потреба в капіталі банків із приватним капіталом та державних банків становить 73.8 млрд грн, з них 45.8 млрд грн припадає на Ощадбанк та Укрексімбанк. Банки, які в результаті двох років поспіль не потребували капіталу в результаті несприятливого сценарію стрес-тесту, не проходитимуть стрес-тестування в 2020 році.
Також у 2019 році Національний банк України значно розширив перелік системно важливих банків, запровадивши додаткові (1-2%) вимоги до достатності (адекватності) основного капіталу для таких банків, залежно від значення показника системної важливості конкретного банку. З 2020-го починається застосування буферу консервації капіталу в розмірі 2.5%, зі щорічним збільшенням до цільового значення протягом наступних трьох років. В 2020 році буде завершено тестовий період розрахунку коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR), а з 1 січня 2021 року він стане обов'язковим нормативом для нагляду та контролю за ризиком ліквідності банків. Із 2022 року банки України будуть зобов'язані розраховувати вимоги до капіталу на покриття операційних ризиків, які розраховуються як коефіцієнт 15% від суми трьох компонентів: компонент чистих процентних доходів/витрат та дивідендів, сервісний компонент, фінансовий компонент.

Примітка 1 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. Мечникова 2, м. Київ, Україна.

На 31 грудня 2019 р. Банк має 1 філію (31 грудня 2018 р.: 1).

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

Починаючи з 2016, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2019 році українська економіка продовжувала відновлюватись та досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3,6% (у 2018 році: 3,3%), мала невисокий рівень інфляції у розмірі 4,1% (у 2018 році: 9,8%), а також продемонструвала стабілізацію національної валюти (зміцнення національної валюти приблизно на 5% щодо долару США та на 11% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

У грудні 2019 року державний бюджет очікувано виконано з дефіцитом (43,2 млрд. грн.), що призвело до розширення дефіциту за підсумками року (до 78 млрд. грн.). Доходи у грудні збільшилися (на 16,2% р/р) завдяки: стійким надходженням від податку з доходів громадян; достроковій сплаті НАК "Нафтогаз" частини дивідендів з них за 2019 рік; зростанню надходжень від ПДВ (як з імпортних товарів, так і внутрішніх через дещо менші обсяги відшкодування у грудні порівняно з середньомісячними обсягами за попередні місяці); збільшенню надходжень від акцизного податку з вироблених товарів перед плановим підвищенням ставки акцизу на тютюнові вироби. Попри традиційне нарощення видатків у грудні, їх обсяг бу меншим порівняно з груднем попереднього року на 2,2% р/р. Й надалі зростали виплати на оплату праці та соціальне забезпечення, однак знизилися капітальні видатки та та витрати на товари та послуги, у тому числі за рахунок імпортованих. Традиційно для грудня з дефіцитом виконано й місцеві бюджети (34,2 млрд. грн.). У результаті сформувався дефіцит зведеного бюджету як у грудні (6,2 млрд. грн.), так і за підсумками року (84,3 млрд. грн.).

За підсумками 2019 року міжнародні резерви України зросли на 22% і на 01 січня 2020 року сягнули 25,3 млрд. доларів США (а еквіваленті). Такий обсяг резервів не лише перевищив останній прогноз Національного банку України (23 млрд. доларів США в еквіваленті згідно з Інфляційним звітом за жовтень 2019 року), а й сягнув семирічного максимуму - востаннє більший від вищезазначеного обсяг було зафіксовано ще у грудні 2012 року. Збільшити міжнародні резерви загалом на 4,5 млрд. доларів США за рік Національному банку України вдалося завдяки збереженню сприятливої ситуації на валютному ринку, яка зумовлювалася подальшим прискоренням економічного зростання і стійким припливом іноземного капіталу в країну. У першому півріччі 2019 року запрацювала принципово нова система валютного регулювання, мета якої - поступова лібералізація валютного ринку України. Запроваджено ризик-орієнтований підхід у валютному нагляді. Набув Кодекс України з процедур банкрутства, який створює законодавче під?рунтя для вирішення накопичених проблем неплатоспроможності юридичних і фізичних осіб.

Для подальшого сприяння провадження господарської діяльності в Україні Національний банк України, починаючи з 20 червня 2019 року, ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу

надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів із липня 2019 року та поступово знижував свою облікову ставку, вперше за останні два роки, з 18% в квітні 2019 року до 11% у січні 2020 року.

У другому півріччі 2019 року Верховна Рада України ухвалила пріоритетні для фінансового сектору Закони. Найважливіший із них - про консолідацію регулювання ринку фінансових послуг, який скорочує кількість регуляторів фінансового ринку із трьох до двох. Не менше важливий закон про захист прав споживачів фінансових послуг, запровадження якого спрямовано підвищити довіру споживачів фінансових послуг до фінансових установ, продовжується запровадження Базельських вимог до капіталу й ліквідності банків та реалізація дорожньої карти з валютної лібералізації.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом.

(в) Покращення прозорості

У даному аспекті, зокрема, частково підвищилася прозорість банківської системи як такої завдяки новим вимогам до організації системи управління ризиками, оприлюдненню даних про складові і про достатність капіталу банків, був створений кредитний реєстр.

Продовження тенденції перевищення витрат населення над отриманими доходами, збереження загрози зростання безробіття, низька ліквідність та ефективність діяльності підприємств негативно впливають на можливість позичальників обслуговувати свою заборгованість перед Банком. Залежно від надходження такої інформації, Банком здійснюється оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків та вживаються необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності, у тому числі за рахунок оптимізації й зниження витрат.

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.

Примітка 2 Основа складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

(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 скупному доході;

" фінансових активів, наявних для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю;

" інвестиційної нерухомості, яка оцінюється 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

?рунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються об?рунтованими 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 ?рунтуються 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.
Примітка 7 містить опис чутливості балансової вартості кредитів та авансів до змін в оцінках. Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.
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.

Примітка 3 Основні принципи облікової політики
Основні принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів, відображених у цій фінансовій звітності. Протягом звітного періоду не відбулося суттєвих змін в обліковій політиці Банку. В той же час, при складанні фінансової звітності за 2019 рік Банк з метою покращення представлення залишків та результатів окремих операцій для користувачів фінансової звітності здійснив зміну презентації шляхом перегрупування рахунків між статтями фінансової звітності за 2018 рік, а саме:
Звіт про фінансовий стан за 2018 рік

Стаття звіту про фінансовий стан Примітки
Сума, відображена фінансовій звітності на 31 грудня 2018 р. (станом на 31.12.2018) Зміни (перегрупування рахунків) Сума, відображена у фінансовій звітності на 31 грудня 2019 р. (станом на 31.12.2018)

(у тисячах гривень)
Зобов'язання

Кошти клієнтів: 13 352,634 (27,680) 324,954
кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти

-

(27,596) -
кошти клієнтів за недіючими рахунками - (84) -
Резерви за зобов'язаннями - 866 866
Інші фінансові зобов'язання: 25 - 24,968 27,968
кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти

-

27,596 -
кошти клієнтів за недіючими рахунками - 84 -
кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами (комісійні за наданими гарантіями)

-

285 -
кредиторська заборгованість за прийняті платежі -
3 -
Інші зобов'язання, у тому числі: 26 3,305 (1,154) 2,151
резерви за зобов'язаннями - (866) -
кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами (комісійні за наданими гарантіями)

-

(285) -
кредиторська заборгованість за прийняті платежі
-
(3) -

Усього 355,939 - 355,939

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2018 рік:
Стаття звіту про прибутки та збитки Примітки
Сума, відображена у фінансовій звітності на 31 грудня 2018 р. (за 2018 рік) Зміни (перегрупування рахунків) Сума, відображена у фінансовій звітності на 31 грудня 2019 р. (за 2018 рік)

(у тисячах гривень)

Результат від операцій з іноземними валютами і курсові різниці
(4,596)
4,596 -
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземними валютами

-
2,618 2,618
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземних валют
-
(7,214) (7,214)
Адміністративні та інші витрати 20 (75,102) 22,412 (52,690)
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів
-
(22,412) (22,412)

Усього (79,698) - (79,698)

(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 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Долар США	23,6862	27,688264
Євро	26,422	31,714138

(б) Фінансові інструменти

(і) 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.

(ii) 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.

(iii) 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.

(iv) 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.

(v) 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.

(vi) 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.

(vii) 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.

(viii) 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.

(ix) 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);

(i) 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 об?рунтовану 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 об?рунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Банку.

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням затрат

на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні очікувані у майбутньому грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

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

(г) Зобов'язання з надання кредитів

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

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

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

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

(д) Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

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

(е) 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 визнаються 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.

(є) Банк як орендар

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На дату початку оренди Банк оцінює активи за собівартістю, а зобов'язання як суму теперішньої вартості орендних платежів, що ще несплачені. Банк дисконтує орендні платежі,

на процентну ставку, яка визначається як ставка залучення позикових коштів та дорівнює обліковій ставці НБУ станом на дату визнання активу та зобов'язання з оренди.
Майбутні орендні платежі включають:
- фіксовані платежі за вирахуванням будь-якої дебіторської заборгованості;
- зміні орендні платежі, які залежать від індексу, курсу валют чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну реалізації можливості придбання, якщо орендар об?рунтовано 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.

(ж) Визнання доходів та витрат

Процентні доходи і подібні доходи та процентні витрати і подібні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка.
Комісія за надання кредиту, комісія за обслуговування кредиту та інші комісії, які вважаються складовою частиною загальної прибутковості кредиту, а також відповідні витрати на здійснення операції відображаються як доходи майбутніх періодів та амортизуються як процентні доходи протягом оціненого строку корисного використання фінансового інструмента із застосуванням методу ефективного відсотка.
Дохід від інших зборів і комісій та інші доходи визнаються по мірі надання/отримання відповідних послуг. Платежі з операційної оренди, за умовами якої Банк не бере на себе практично всі ризики і не отримує практично всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікуються як витрати у тому періоді, в якому вони були здійснені.

(з) Оподаткування

Податок на прибуток або збиток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, відображених безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках він визнається у власному капіталі.
Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або фактично діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.
Відстрочений податок визначається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовані до тимчасових різниць на момент їх сторнування, згідно із законодавством, введеним у дію або практично діючим на звітну дату.
Визначення відстрочених податкових активів та зобов'язань відображає податкові наслідки намірів, яким чином Банк очікує в кінці звітного періоду відшкодувати або компенсувати балансову вартість своїх активів і зобов'язань. Стосовно інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, існує припущення, що балансова вартість інвестиційної нерухомості буде відшкодована шляхом продажу.
Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються виходячи з податкових ставок, які, як очікується, будуть застосовуватися до тимчасових різниць на момент їх реалізації. Податкові ставки визначені на основі законів та положень, які були прийняті або розглядались до прийняття на звітну дату.
Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані податкові збитки та кредити, невикористані перед цим. Відстрочені податкові активи зменшуються, коли реалізація відповідної податкової вигоди не є ймовірною.

(и) Резерви

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

(і) Статутний капітал

Прості акції класифікуються як власний капітал. Додаткові затрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій та опціонів на акції, визнаються як вирахування з власного капіталу за вирахуванням будь-якого впливу оподаткування.
Спроможність Банку оголошувати і виплачувати дивіденди залежить від положень і вимог

законодавства України. Дивіденди на прості акції відображаються як зменшення нерозподіленого прибутку в тому періоді, в якому вони були оголошені.

(ї) Виплати працівникам

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

(й) Грошові кошти та їх еквіваленти

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

(к) Звітність за сегментами

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

(л) Необоротні активи, утримувані для продажу

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

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

Примітка 4 Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2019 р.

Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

МСФЗ 16 "Оренда"

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами" також застосовується.

МСФЗ 16 вводить нові або змінені вимоги щодо обліку оренди. Стандарт вводить значні зміни в обліку оренди шляхом усунення відмінностей між операційною та фінансовою орендою, вимагаючи визнання активу з права користування та орендні зобов'язання в дату початку визнання для всіх договорів оренди, крім договорів короткострокової оренди та договорів оренди малоцінних активів. На відміну від обліку з боку орендаря, облік з боку орендодавця залишився практично незмінним. Вплив застосування МСФЗ 16 на окрему фінансову звітність Банку описано нижче.

Датою першого застосування МСФЗ 16 для Банку є 1 січня 2019 року.

Банк застосував МСФО 16 ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування, який є визнаним на дату першого застосування. Відповідно, перерахунок порівняльної інформації не проводився.

Вплив нового визначення оренди.
Банк використав практичний прийом, запропонований в рамках переходу до МСФЗ 16, який дозволяє не здійснювати повторну оцінку того, чи є договір орендою або чи містить умови оренди. Відповідно, цей стандарт застосовано до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди із застосуванням МСБО 17 "Оренда" та КТМФЗ.
Банк застосував визначення оренди та відповідні роз'яснення, викладені в МСФЗ 16 до всіх договорів оренди, укладених або змінених після 1 січня 2019 року. При підготовці до первісного застосування МСФЗ 16 Банк провів аналіз. Цей аналіз показав, що нове визначення оренди за МСФЗ 16 не змінить суттєво перелік договорів, які відповідають визначенню оренди.

Вплив на облік оренди з боку орендаря.
Операційна оренда: МСФЗ 16 змінило принцип обліку Банком оренди, що раніше класифікувалась як операційна оренда відповідною до МСБО 17.
За договорами оренди, які були попередньо визнані як договори операційної оренди згідно з вимогами МСБО 17, Банк станом на 1 січня 2019 року:
" визнав орендні зобов'язання в сумі теперішньої вартості орендних платежів, належних до сплати до кінця строку оренди відповідних договорів, дисконтованих за додатковими ставками запозичення, визначеними за станом на дату першого застосування МСФЗ 16;
" визнав активи з права користування в сумі орендних зобов'язань, збільшеній на суму попередніх оплат орендних платежів, та зменшеній на суму нарахованих витрат за орендними платежами до сплати, що були відображені у Звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування стандарту за відповідними орендними договорами.
Для договорів короткострокової оренди (строком до 12 місяців) і оренди малоцінних активів (як персональні комп'ютери) Банк визнає витрати з оренди рівномірно як дозволено МСФЗ 16. Ці витрати представлені в складі "операційних витрат" у складі прибутку або збитку. Банк використав єдину ставку дисконтування для портфелю оренди із схожими характеристиками.

Вплив на облік оренди з боку орендодавця.
МСФО 16 не змінює суттєво облік оренди орендодавцем. За МСФЗ 16 орендодавець продовжує
класифікувати оренду як фінансову або операційну і по різному обліковувати ці два типи
оренди. Проте, МСФЗ 16 змінив і розширив вимоги до розкриття інформації, особливо в частині
управління ризиками орендодавцем збережених ним прав на базові активи.

Вплив першого застосування МСФЗ 16 на окрему фінансову звітність.
Станом на дату першого застосування МСФЗ 16 у Банку відсутні договори оренди, належні до класифікації та подальшого обліку згідно з вимогами МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість".
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.
Середньозважена додаткова ставка запозичення, застосована при визначенні орендних зобов'язань, визнаних у Звіті про фінансовий стан за станом на дату першого застосування

МСФЗ 16 становила 18% .
Різниця між сумою визнаних активів з права користування та величиною орендних зобов'язань виникла за рахунок авансом сплачених орендних платежів за останній місяць оренди, та становить 621 тис. грн..
Нижче наведено пояснення розбіжності між сумою зобов'язань за договорами операційної оренди, якби вони розкривалися згідно з МСБО 17 станом на 31 грудня 2018 року, дисконтованих з використанням ставки дисконтування станом на дату першого застосування за МСФЗ 16 та сумою зобов'язань за договорами оренди, визнаних у Звіті про фінансовий стан станом на 1 січня 2019 року:

Зобов'язання за договорами оренди
(у тисячах гривень)

Зобов'язання за договорами операційної оренди станом на 31 грудня 2018 року 34,673

Ефект дисконтування на 01 січня 2019 року (6,330)
Сума зобов'язань, дисконтована за ставкою дисконтування станом на 01 січня 2019 24,545

Виключення, щодо визнання:
- короткострокові договори оренди (117)
- договори оренди, за якими базовий актив має низьку вартість -

Зобов'язання за договорами оренди, визнані станом на 01 січня 2019 року 24,545

Визнаний актив з права користування станом на 31 грудня 2019 року 25,167

На дату першого застосування Банк визнав у Звіті про фінансовий стан:
" активи з права користування у сумі 25,167 тисяч гривень;
" орендні зобов'язання у сумі 24,545 тисяч гривень, оцінивши їх за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованих з використанням ставки дисконтування 18%..
Вплив на економічні нормативи Банку від застосування МСФЗ 16 є не суттєвим.
Узгодження балансової вартості за МСБО 17 із залишками, що відображаються за МСФЗ 16 станом на 01 січня 2019 року:

Стаття звіту про фінансовий стан	Примітки	Сума до переходу на МСФЗ 16 (31.12.2018)	Зміна оцінок	Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 16 (01.01.2019)
(у тисячах гривень)				
АКТИВИ				
Активи з права користування		-	25,167	25,167
Інші активи	622	(622)	-	
Усього	622	24,545	24,545	
Зобов'язання з оренди		-	24,545	24,545
Інші фінансові зобов'язання		-	-	-
Усього		24,545	24,545	

Інформація щодо розміру орендних зобов'язань Банку, строків їх погашення станом на 31 грудня 2019 року наведена у примітці 25 "Інші фінансові зобов'язання".

Поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - особливості передоплати з від'ємною компенсацією

Банк застосував поправки до МСФЗ 9 вперше в поточному році. Поправки до МСФЗ 9 роз'яснюють, що для того, щоб визначити чи задовольняють особливості передоплати критерію виплат тільки основної суми та процентів (SPPI), сторона за договором може виплатити або отримати об?рунтоване відшкодування за передоплату незалежно від її причини. Іншими словами, особливості передоплати з негативним відшкодуванням автоматично не порушують критерій виплат тільки основної суми та процентів (SPPI). Впровадження поправки не завдало суттєвого впливу на крему фінансову звітність Банку.

Застосування наведених нижче поправок до стандартів не завдало жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Банку, і не призвело до суттєвих змін в обліковій політиці Банку, та сумах, відображених за поточний або попередні роки:

Концептуальна основа фінансового звітування
Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в березні 2018 видала Концептуальну основу. Вона встановлює широке коло концепцій для фінансової звітності, розробки стандартів, порад для тих, хто готує фінансові звіти, щодо розробки послідовної облікової політики та допомоги спеціалістам в розумінні та трактуванні стандартів.
Концептуальна основа включає також нові концепції, наводить оновлені визначення та критерії визнання активів та зобов'язань, а також уточнює деякі важливі концепції. Вона складається з восьми розділів:
o Розділ 1 - Мета фінансового звітування
o Розділ 2 - Якісні характеристики корисної фінансової інформації
o Розділ 3 - Фінансові звіти та суб'єкт господарювання, що звітує
o Розділ 4 - Елементи фінансових звітів
o Розділ 5 - Визнання та припинення визнання
o Розділ 6 - Оцінка
o Розділ 7 - Подання та розкриття
o Розділ 8 - Концепції капіталу та управління капіталом
Разом з Концептуальною основою видано й "Основу для висновків". Рада також видала окремий супровідний документ - "Зміни до посилань на концептуальну основу в стандартах МСФЗ", де показано зміни у відповідних стандартах для оновлення посилань на Концептуальну основу. Є також винятки в розробці облікової політики для обов'язкової звітності в двох стандартах: МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" та, для тих, хто його застосовує, МСБО 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки".
Переглянута Концептуальна основа набуває чинності негайно для РМСБ та Комітету з трактувань МСФЗ. Для тих, хто розроблює облікову політику на основі Концептуальної основи, вона є чинною для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше.
Ця поправка не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.
МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО IAS 8 "Облікові принципи (політика), зміни в оцінках та виправлення помилок"
РМСБ видала нове визначення "суттєвість". Зміни в МСБО 1 та МСБО 8 уточнюють визначення та підвищують послідовність стандартів. Поправки є чинним для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше.
Ці поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.
Поправка до МСФЗ 3 Бізнес комбінації
В результаті внесення змін до МСФЗ 3 було змінено визначення "бізнес". Визначення було звужене і, ймовірно, призведе до збільшення кількості придбань, які класифікуються як придбання активів.

Поправка застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року. Поправка не буде мати впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 17 Страхові контракти
МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.
МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.
Фінансова звітність суб'єкта господарювання відображатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.
Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.
Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.
Цей стандарт замінює МСФЗ 4 "Договори страхування" і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.
Очікується, що даний стандарт не вплине на фінансову звітність Банку.

МСБО 19 "Виплати працівникам" зміни набрали чинності з 1 січня 2019 року та стосуються питання обліку пенсійних планів із фіксованими виплатами працівникам в разі, якщо в них відбуваються зміни, зокрема скорочення або відшкодування дефіциту. Тепер стандарт містить вимогу до суб'єктів господарювання заново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом. При цьому суб'єктів господарювання повинні застосувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних витрат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану. Банк не очікує впливу на звітність даних змін.

МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" зміни набрали чинності з 1 січня 2019 року та стосуються довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства та обумовлені набуття чинністю ще одного стандарту - МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Йдеться про те, що частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі у капіталі не застосовують, обліковують відповідно до вимог МСФЗ 9. Банк не очікує впливу на звітність даних змін.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 "Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованої організацією або спільним підприємством"
Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремий бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.
КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"
У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Інтерпретація IFRIC 23 застосовується до річних звітних періодів.

Щорічні удосконалення 2015-2017
Ці вдосконалення включають:
МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"
Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, йому потрібно повторно оцінити раніше утримувану частку у цьому бізнесі.
МСФЗ 11 "Спільні угоди"
Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, який є спільною операцією, суб'єкт господарювання не змінює переоцінку раніше утримувану частку у цьому бізнесі.
МСБО 12 "Податки на прибуток"
Роз'яснення того, що всі податкові наслідки дивідендів слід визнавати у прибутках або збитках, незалежно від того, яким чином виникає податок.
МСБО 23 Витрати на позики
У поправках роз'яснюється, що якщо будь-які визначені позики залишаються невиплаченими після того, як відповідний актив стає готовим до його призначеного використання чи продажу, такі запозичення стають частиною коштів, які суб'єкт господарювання отримує звичайним чином при розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками.
Ці щорічні вдосконалення набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.
Примітка 5 Звітність за сегментами
Сегмент відображається окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента); його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів даного виду; активи становлять 10% або більше від загальних активів.
Доходом звітного сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах Банку. Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути об?рунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності. Витрати за сегментом не включають: витрати на сплату податку на прибуток; загальні адміністративні витрати, витрати та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому. Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є внутрішня (управлінська) звітність Банку.
Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми зовнішнього доходу.
Практично всі доходи від зовнішніх клієнтів відносяться до резидентів України. Станом на 31 грудня 2019, за винятком грошових коштів та їх еквівалентів на суму 24,820 тисяч гривень, розміщених у банках, які знаходяться в країнах-членах ОЕСР (станом на 31 грудня 2018: 563,277 тисяч гривень) практично всі активи знаходяться на території України.
Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти
Таблиця 1 Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2019 року представлені таким чином:

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Готівкові кошти	1,355	2,147
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	296,276	7,739

Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 24,996 578,276
- інших країн 24,996 578,276
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (таблиця 4) (175) (14,998)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів 322,452 573,164

Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і не включені до Звіту про рух грошових коштів.
У наступній таблиці представлено аналіз поточних рахунків в інших банках згідно з рейтинговими оцінками, що ?рунтуються на рейтингах Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах, на 31 грудня:

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Поточні рахунки:		
A- до A+	21,934	63,298
BB- до BB+	3,061	514,977
Рейтинг відсутній	1	1
Усього	24,996	578,276

На 31 грудня 2019 р. один найбільший залишок на поточному рахунку в інших банках (BANK OF NEW YORK MELLON) складає 21,934 тисяч гривень або 87,75% від загальної суми на поточних рахунках в інших банках (31 грудня 2018 р.: залишки коштів Credit Europe Bank N.V. (Материнський банк) 592,639 тисяч гривень або 67,0% залишку коштів банків).
На 31 грудня 2018 року залишки коштів Материнського банку на суму 509,464 тисяч гривень є забезпеченням по кредитах і авансах клієнтам, станом на 31 грудня 2019 року таке забезпечення відсутнє.
Таблиця 2 Негрошові інвестиційні операції та Таблиця 3 Негрошові інвестиційні операції не наводяться у зв'язку з відсутністю інформації.

Таблиця 4 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами:

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року	(14,998)	(20,502)
Придбані/ініційовані фінансові активи	12,909	4,593
Курсові різниці	1,914	911
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року	(175)	(14,998)

Таблиця 5 Аналіз зміни балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів:

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Валова балансова вартість на 31 грудня	573,164	712,749
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)		(216,259)

(130,228)
Курсові різниці (34,453) (9,357)

Валова балансова вартість на 31 грудня грошових коштів та їх еквівалентів 322,452
573,164

У наступній таблиці представлено аналіз поточних рахунків в інших банках згідно з рейтинговими оцінками на 31 грудня:

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Рівень рейтингу		
Високий рейтинг	21,934	63,298
Стандартний рейтинг	3,061	514,977
Усього	24,995	578,275

Таблиця 6 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів:

2019	
Рівень рейтингу	Усього
(у тисячах гривень)	
Високий рейтинг	21,934
Стандартний рейтинг	3,061
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	297,631
Усього	322,625

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України
Національний банк України визначає порядок формування та встановлює вимоги щодо зберігання обов'язкових резервів, які банки повинні виконувати. Відповідно до вимог НБУ сума обов'язкового резерву розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування та повинна зберігатись на поточному рахунку в НБУ. Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.
Якість поточних рахунків в інших банках згідно МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2019 року представлена наступним чином:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Поточні рахунки в інших банках	24,996	-	-	24,996
Усього	24,996	-	-	24,996

Якість поточних рахунків в інших банках згідно МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2018 року представлена наступним чином:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Поточні рахунки в інших банках	578,276	-	-	578,276
Усього	578,276	-	-	578,276

Примітка 7 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1,2 Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня, представлені таким чином:

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	491,249	1,015,754
-кредити, надані юридичним особам	470,828	981,234
-кредити, надані фізичним особам	589	4,138
-іпотечні кредити	19,832	30,382
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(57,188)	(167,938)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	434,061	847,816

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та за справедливою вартістю через прибутки/збитки, як за звітний та і за попередній період відсутні.

Таблиця 3 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2019 року:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	267,714	36,986	186,549	491,249
Мінімальний кредитний ризик	247,326	-	-	247,326
Низький кредитний ризик	13,902	-	-	13,902
Високий кредитний ризик	6,486	36,986	-	43,472
Дефолтні активи	-	-	186,549	186,549
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	267,714	36,986	186,549	491,249

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (3,936)

(1,484)(51,768) (57,188)

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 263,778

35,502 134,784 434,061

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період, таблиця 4 "Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" не наводиться.

Таблиця 5 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2018 року:

(у тисячах гривень)

Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 185,284

225,389 605,081 1,015,754

Мінімальний кредитний ризик 56,852 3,675 - 60,527

Низький кредитний ризик 83,232 221,714 - 304,946

Середній кредитний ризик 45,200 - - 45,200

Дефолтні активи - - 605,081 605,081

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 185,284

225,389 605,081 1,015,754

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (3,621)

(8,207)(156,110) (167,938)

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 181,663

217,182 448,971 847,816

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за попередній період, таблиця 6 "Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31 грудня 2018 року" та таблиця 7 "Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31 грудня 2019 року" не наводяться.

Таблиця 8 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2019 року:
(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018	3,621	8,207	156,110	167,938
Придбані/ініційовані фінансові активи	3,629	1,484	-	5,113
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(2,470)	(48)	(87,608)	(90,126)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	(8,106)	-	(8,106)
переведення до стадії 3	-	(8,106)	-	(8,106)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	902	902
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(5,043)	(5,043)
Курсові різниці	(56)	-	(5,158)	(5,214)
Інші зміни	(788)	-	(7,488)	(8,276)
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019	3,936	1,537	51,715	57,188

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у звітному періоді, таблиця 9 "Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" не наводиться.

Таблиця 10 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2018 року:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2017	-	18,710	141,542	160,252

Придбані/ініційовані фінансові активи 3,621 - - 3,621
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) -
(12,277) - (12,277)
Загальний ефект від переведення між стадіями: - (763) - (763)
переведення до стадії 3 - (763) - (763)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю -

- 2,157 2,157
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання -
- 5,178 5,178
Списання фінансових активів за рахунок резерву-
- - -
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні - - - -
Курсові різниці - (1) (1,696)(1,697)
Інші зміни - 4,819 6,648 11,467

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 3,621 10,488 153,829 167,938

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у попередньому періоді, таблиця 11 "Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за попередній період" " не наводиться.

Таблиця 12 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2019 року:

(у тисячах гривень)
Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2018 185,284
225,389 605,082 1,015,755

Придбані/ініційовані фінансові активи 245,701 36,986 - 282,687
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (129,838)

(3,675)(87,608) (221,121)
Переведення до стадії 3 - (156,890) - (156,890)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання -
- (364,189) (364,189)
Курсові різниці (3,855)- (16,989) (20,844)
Інші зміни (29,578) - (14,571) (44,149)

Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2019 267,714
101,810 121,725 491,249

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у звітному періоді, таблиця 13 "Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які

обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" не наводиться.

Таблиця 14 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2018 року:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2018	-	809,621	167,031	976,652
Придбані/ініційовані фінансові активи	185,284	-	-	185,284
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	(521,608)	-	(521,608)
Переведення до стадії 3	-	(1,761)	-	(1,761)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	437,051	437,051
Курсові різниці	-	(50)	(1,930)	(1,980)
Інші зміни	-	(58,515)	632	(57,883)
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2018	185,284	227,687	602,7840	1,015,755

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у попередньому періоді, таблиця 15 "Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за попередній період" не наводиться.

Таблиця 16 Структура кредитів за видами економічної діяльності

	2019		2018	
	сума	%	сума	%
(у тисячах гривень)				
Вид економічної діяльності				
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	132,923	27,06%	454,573	44,75%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	214,665	43,70%	350,146	34,47%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1,012	0,2%	1,406	0,14%
Фізичні особи	20,421	4,16%	34,520	3,40%
Інші	122,228	24,88%	175,109	17,24
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	491,249	100%	1,015,754	100%

Таблиця 17 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2019 року:

(у тисячах гривень)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
Кредити, забезпечені:	470,828	589	19,832	491,249
грошовими коштами	71,236	-	-	71,236
нерухомим майном	321,502	-	19,832	341,334
у т. ч. житлового призначення	65,069	-	7,629	72,698
гарантіями і поручительствами	6,486	-	-	6,486
іншими активами	71,604	589	-	72,193
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	470,828	12,792	7,629	491,249

Таблиця 18 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2018 року:

(у тисячах гривень)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
Кредити, забезпечені:	981,234	4,138	30,382	1,015,754
грошовими коштами	82,232	-	-	82,232
нерухомим майном	791,466	-	30,382	821,848
у т. ч. житлового призначення	439,349	-	19,645	458,994
іншими активами	105,536	4,138	-	110,674
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	981,234	4,138	30,382	1,015,754

Таблиця 19, 20 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року відповідно

При визначенні впливу застави на якість кредитів банк враховує справедливу (ринкову) вартість застави (майна та майнових прав на грошові кошти, розміщених у банку), яка відповідає принципам справедливої оцінки, збереження та наявності. Застава, щодо якої банк не має актуальної справедливої вартості або доказів її збереження (страхування) та/або документального підтвердження її наявності та стану, так само, як і будь-які інші інструменти підвищення кредитної якості (наприклад, поруки), не були враховані банком при розкритті якості забезпечення його кредитів.

Вплив вартості застави представлений шляхом розподілу кредитів на:

кредити, справедлива вартість застави за якими дорівнює або перевищує амортизовану собівартість такого кредиту (кредити з надлишковим заставним забезпеченням) та

кредити, справедлива вартість застави за якими є меншою за амортизовану собівартість такого кредиту (кредити з недостатнім заставним забезпеченням).

Станом на 31.12.2019 та на 31.12.2018 балансова вартість за вирахуванням резервів (амортизована собівартість) за усіма кредитами, наданими фізичним особам, дорівнювала

нулю.

Станом на 31.12.2019 амортизована собівартість кредитів, наданих юридичним особам, з надлишковим заставним забезпеченням складала 370 498 тис. грн., справедлива вартість застави за ними - 2 296 961 тис. грн. Одночасно амортизована собівартість кредитів з недостатнім заставним забезпеченням складала 63 563 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 амортизована собівартість кредитів, наданих юридичним особам, з надлишковим заставним забезпеченням складала 829 241 тис. грн., справедлива вартість застави за ними - 2 532 158 тис. грн. Одночасно амортизована собівартість кредитів з недостатнім заставним забезпеченням складала 18 575 тис. грн.

11.07.2019 року Банк здійснив часткове погашення заборгованості
ПрАТ "Мандарин Плаза" за Договором про надання фінансових послуг №47/11 від "14" березня 2011 року за рахунок грошового покриття в сумі 12 330 000,00 доларів США (еквівалент за курсом на дату операції 316 886 844,42 грн.), отриманого від CREDIT EUROPE BANK N.V. (Амстердам, Нідерланди) відповідно до Договору про участь у ризиках [Risk Participation Agreement] від 05.09.2013 року.

Придбання фінансових та нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик за іншими кредитами, наданими юридичним особам, протягом звітного періоду не віддувалось.

За кредитами фізичних осіб за 2018 рік відбувся 1 випадок придбання нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави шляхом позасудового звернення банком стягнення на предмет іпотеки - земельну ділянку та об'єкт незавершеного будівництва.

За кредитами фізичних осіб за 2019 рік відбувся 1 випадок придбання нефінансових активів шляхом звернення банком стягнення на предмет застави шляхом позасудового звернення стягнення на предмет іпотеки - квартиру.

За кредитами, наданими фізичним особам, списання протягом звітного періоду Банк не здійснював.

Примітка 8 Інвестиції в цінні папери
Таблиця 1 Інвестиції в цінні папери представлені таким чином:

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	19,282	23,525
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(19,282)	(23,525)
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	559,048	119,984
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	4	5
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	(4)	(5)
Усього інвестицій в цінні папери	559,048	119,984

Таблиця 2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Боргові цінні папери:	19,282	23,525
облігації підприємств	19,282	23,525
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(19,282)	(23,525)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-

22.08.2018 року між Банком та Мрія Фармінг ПіЕлСі укладено Договір про відступлення прав вимоги за кредитними договорами (Договір про надання фінансових послуг №72/12 від 26.10.2012, укладений з ТОВ "МРІЯ ЦЕНТР"; Договір про надання фінансових послуг №91/13 від 04.12.2013, укладений з ТОВ "МРІЯ ЦЕНТР"; Договір про надання фінансових послуг №41/10 від 21.12.2010, укладений з ТОВ "ЗБАРАЗЬКИЙ ЦУКРОВИЙ ЗАВОД"). Дане відступлення здійснено відповідно до Меморандуму про пропозицію обміну, наданого компанії Мрія Агро Холдниг Паблік Лімітед та схваленого 11.06.2018 комітетом кредиторів Мрія Агро Холдниг Паблік Лімітед. За наслідками відступлення Банк взамін прав вимоги за кредитними договорами отримав: 1). облігації, випущені Мрія Фармінг ПіЕлСі - у кількості 17,857 штук номіналом 100 дол. США; 2). частку в статутному капіталі Мрія Фармінг ПіЕлСі - акції у кількості 13,859 штук номіналом 0.01 фунтів стерлінгів; 3). сертифікати на повернення, випущені Мрія Агро Холдинг Паблік Лімітед - у кількості 15,395,751 штук номіналом 1 євро.

Банк обліковує як умовні зобов'язання (позабалансовий рахунок 9540) поточну вартість частки участі у ризиках (81,986977772%), яку мав материнський банк CREDIT EUROPE BANK N. V. (Нідерланди) за кредитом, наданим двом позичальникам (ТОВ "МРІЯ ЦЕНТР" та ТОВ "ЗБАРАЗЬКИЙ ЦУКРОВИЙ ЗАВОД").

Таблиця 3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Боргові цінні папери:	563,973	120,158
державні облігації	563,973	120,158
Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2,324	(174)
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(7,249)	-
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	559,048	119,984

Таблиця 4 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Боргові цінні папери:	-	-

за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) 4 5
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (4) (5)

Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/ збитки
- -

Таблиця 5 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2019 року:
Придбані або створені знецінені активи Усього
(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю: 19,282 19,282
Дефолтні активи 19,282 19,282

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 19,282 19,282

Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю (19,282) (19,282)

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю -
-

Таблиця 6 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31 грудня 2019 року:
Стадія 1 Усього
(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: 563,973 563,973
Мінімальний кредитний ризик 563,973 563,973

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 563,973 563,973

Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
2,324 2,324
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (7,249)(7,249)

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 559,048 559,048

?
Таблиця 7 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2018 року:
Придбані або створені знецінені активи Усього

(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю: 23,525 23,525
Дефолтні активи 23,525 23,525

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 23,525 23,525

Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю (23,525) (23,525)

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю - -

Таблиця 8 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31 грудня 2018 року:
Стадія 1 Усього
(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: 120,158 120,158
Мінімальний кредитний ризик 120,158 120,158

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 120,158 120,158

Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (174) (174)

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 119,984 119,984

Таблиця 9 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки на 31 грудня 2019:
Дефолтні активи Усього
(у тисячах гривень)

Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) 4 4
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (4) (4)

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки - -

У зв'язку з відсутністю інформації таблиця 10 Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів на 31 грудня 2019 року та таблиця 11 Аналіз зміни балансової вартості під знецінення цінних паперів не наводяться.
Примітка 9 Інвестиційна нерухомість
Банк розкриває інформацію щодо інвестиційної нерухомості за методом справедливої

вартості.
Таблиця 1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	24,399	23,565
Придбання	-	2,734
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(23,680)	-
Вибуття	(719)	(1,533)
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	(367)
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	-	24,399

Банк зазначає справедливу вартість інвестиційної нерухомості яка базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України; методи і суттєві припущення, що застосовуються для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості.
У зв'язку з відсутністю сум, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за операціями з інвестиційною нерухомістю у звітному та у попередньому періоді, таблиця 2 Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід не наводиться.

Таблиця 3 Інформація про мінімальні суми майбутніх (недисконтованих) орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
До 1 року	77	79
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	77	79

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року та попередній звітний період, Банк отримав певні активи шляхом набуття права володіння заставою по кредиту, наданому клієнту. Банк утримує цю нерухомість з метою збільшення вартості капіталу. На 31 грудня 2019 року нерухомість була визнана за справедливою вартістю, згідно з оцінками зовнішніх оцінювачів. Оцінка вартості була проведена із застосуванням ринкового підходу, який ?рунтується на аналізі результатів порівняльних продажів аналогічних об'єктів нерухомості у час, наближений до звітної дати. Основні припущення стосуються стану, якості та розташування об'єктів, які були використані як порівняльна нерухомість.

Примітка 10 Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 1 Основні засоби та нематеріальні активи

	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
(у тисячах гривень)										

Балансова вартість на 31 грудня 2017 року:						5,162	376	746	141	11	-	-	-	82	6,518
первісна (переоцінена) вартість				14,024	14,414	2,107	6,075	2,050	-	520	-	5,922	45,112		
знос на 31грудня 2017 року				(8,862)	(14,038)	(1,361)	(5,934)	(2,039)	-	(520)	-	(5,840)	(38,594)		
Надходження	-	38	76	-	-	-	3	-	696	813					
Вибуття	-	(17)	(506)	(339)	-	-	(9)	-	-	(871)					
Амортизаційні відрахування				(130)	(176)	(257)	(23)	(2)	-	(3)	-	(189)	(780)		
Інші зміни (амортизаційні відрахування при вибутті)							-	(17)	(506)	(339)	-	-	(9)	-	-
(871)															
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року:						5,032	238	565	118	9	-	-	-	589	6,551
первісна (переоцінена) вартість				14,024	14,435	1,677	5,736	2,050	-	514	-	6,618	45,054		
знос на 31грудня 2018 року				(8,992)	(14,197)	(1,112)	(5,618)	(2,041)	-	(514)	-	(6,029)	(38,503)		
Надходження	-	407	-	15	31	25,166	20	13	4	25,656					
Вибуття основних засобів/модифікація оренди, у т.ч.:							-	(12)	-	(10)	(20)	(12,809)	-	-	-
(12,831)															
первісна вартість		-	(114)	-	(31)	(20)	(19,718)		-	-	-	(19,883)			
амортизація	-	102	-	21	20	6,909	-	-	-	7,052					
Амортизаційні відрахування				(130)	(140)	(173)	(25)	(4)	(8,837)	(20)	-	(363)	(9,692)		
Інші зміни (амортизаційні відрахування при вибутті)							-	(102)	-	(21)	(20)	(6,909)	-	-	-
(7,052)															
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року:						4,902	493	392	98	36	3,520	-	13	230	9,684
первісна (переоцінена) вартість				14,024	14,728	1,677	5,720	2,061	5,448	534	13	6,622	50,827		
знос на 31грудня 2019 року				(9,122)	(14,235)	(1,285)	(5,622)	(2,025)	(1,928)	(534)	-	(6,392)	(41,143)		

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.

Примітка 11 Інші фінансові активи

Таблиця 1 Інші фінансові активи

	Примітки	2019	2018
(у тисячах гривень)			
Інші фінансові активи		5	6
Резерв під знецінення інших фінансових активів		(5)	(6)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		-	-

Таблиця 2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2019 року

(у тисячах гривень)	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	6	6
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	139	139
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(135)	(135)
Курсові різниці	(5)	(5)
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	5	5

Таблиця 3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2018 року

(у тисячах гривень)	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	5	5
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	18	18
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(16)	(16)
Списання за рахунок резерву	(1)	(1)
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	6	6

?

Таблиця 4 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2019 року

(у тисячах гривень)

	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	6	6
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	484	484
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(485)	(485)
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	5	5

Таблиця 5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2018 року

(у тисячах гривень)

	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	6	6
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	654	654
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(653)	(653)
Списання за рахунок резерву	(1)	(1)
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	6	6

Таблиця 6 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2019 року

(у тисячах гривень)

	Мінімальний кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
Інші фінансові активи	1	5	6
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	1	5	6

?

Таблиця 7 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2018 року

(у тисячах гривень)

	Мінімальний кредитний ризик	Високий кредитний ризик

Усього

Інші фінансові активи 1 5 6

Залишок станом на 31 грудня 2018 року 1 5 6

Примітка 12 Інші активи
Таблиця 1 Інші активи на 31 грудня звітного періоду:

	Примітки	2019	2018
(у тисячах гривень)			
Дебіторська заборгованість з придбання активів		26	12
Передоплата за послуги		862	3,432
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		888	3,444

Протягом звітного періоду Банк не здійснював формування резервів під знецінення інших активів.
Примітка 13 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття
Таблиця 1 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Необоротні активи, утримувані для продажу	22,819	-
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	22,819	-

Протягом звітного періоду Банком був змінений підхід щодо обліку інвестиційної нерухомості та відбулася її перекласифікація в категорію необоротних активів, що утримуються з метою продажу .

Оцінка вартості була проведена із застосуванням ринкового підходу, який ?рунтується на аналізі результатів порівняльних продажів аналогічних об'єктів нерухомості у час, наближений до звітної дати. Основні припущення стосуються стану, якості та розташування об'єктів, які були використані як порівняльна нерухомість .
Сума необоротних активів, утримуваних для продажу, складається з предметів застави щодо яких Банком звернуто стягнення в рахунок погашення кредитної заборгованості. Це 12 об'єктів (комплексів об'єктів) та представлене переважно житловою нерухомістю (квартири, будинки) у м. 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 м. 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 утримуваних для продажу базується на постійному аналізі:
- тенденцій активності на ринку нерухомості;
- правильність установлених цін на об'єкти, шляхом отримання дзвінків від потенційних покупців та кількістю проведених оглядів.

Для досягнення кращих результатів, банком розроблена стратегія, щодо продажу нерухомості, розроблений план продажу, щомісячно Банк розміщає інформацію про об'єкти нерухомості утримувані для продажу на сайтах (https://www.olx.ua, https://mesto.ua, https://fn.ua),

Стан необоротних активів утримуваних для продажу у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Продаж об'єктів запланований протягом 2020 р

Примітка 14 Кошти банків

Залишки коштів банків на 31 грудня представлені таким чином:

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	2,778	509,600
Кошти, отримані від Національного банку України	-	-
Депозити інших банків:	71,178	83,175
Довгострокові	71,178	83,175
Кредити, отримані:	214,545	292,132
Короткострокові	214,545	292,132
Усього коштів інших банків	288,501	884,907

На 31 грудня 2019 р. залишки коштів Credit Europe Bank N.V. (Материнський банк) складають 72,017 тисяч гривень або 25,0% суми залишків коштів банків (31 грудня 2018 р.: 592,639 тисяч гривень або 67,0%).

На 31 грудня 2018 р. залишки коштів Материнського банку на суму 509,464 тисяч гривень є забезпеченням по кредитах і авансах клієнтам, станом на 31 грудня 2019 р. такі залишки відсутні.

Примітка 15 Кошти клієнтів

Таблиця 1 Кошти клієнтів на 31 грудня представлені таким чином:

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Державні та громадські організації	-	-
Інші юридичні особи:	634,217	303,411
поточні рахунки	581,597	209,013
строкові рахунки	52,620	94,398
Фізичні особи:	21,092	21,543
поточні рахунки	3,424	2,745
строкові рахунки	17,668	18,798
Усього коштів клієнтів	655,309	324,954

На 31 грудня 2019 р. сума коштів на поточних рахунках десяти найбільших клієнтів становить 504,595 тисяч гривень або 86,2% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2018 р.: 173,968 тисяч гривень або 72,7%).

На 31 грудня 2019 р. сума депозитів десяти найбільших клієнтів становить 61,527 тисяч гривень або 87,5% від загальної суми депозитів (31 грудня 2018 р.: 105,681 тисяч гривень або 93,4%).

Таблиця 2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

2019 2018
сума % сума %
(у тисячах гривень)

Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 96,919 14,8%
-
-
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 4,357 0,7%
4,425
1,4%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 95,896
14,6%
188,683
58,1%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 1,523 0,2%
4,855
1,5%
Фізичні особи 21,093 3,2% 21,543 6,6%
Інші 435,521 66,5% 105,448 32,4%

Усього коштів клієнтів 655,309 100% 324,954 100%

Примітка 16 Резерви за зобов'язаннями
Таблиця 1 Зміни резервів за зобов'язаннями на 31 грудня:

(у тисячах гривень)
Примітки Кредитні зобов'язання

Усього

Залишок станом на 31 грудня 2018 року 42 866 866

Формування та/або збільшення резерву 42 377 377
Комісії, отримані за виданими гарантіями (465) (465)
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід 171 171
Вплив перерахунку у валюту подання звітності 13 13
Інший рух (962) (962)

Залишок станом на 31 грудня 2019 року 42 418 418

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.
Примітка 17 Інші фінансові зобов'язання
Таблиця 1 Інші фінансові зобов'язання
Примітки 2019 2018
(у тисячах гривень)

Кредиторська заборгованість за цінними паперами		-	208	
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою			-	27,595
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)		3,868	-	
Кредиторська заборгованість за прийняті платежі		4	4	
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	115	84		
Інші нараховані витрати	238	-		
Кредитові суми до з'ясування	396	-		
Інші фінансові зобов'язання (надані гарантії)	355	77		
Усього інших фінансових зобов'язань	4,976	27,968		

При визначенні строку оренди від якого залежить розрахунок зобов'язання за орендою Банк бере 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.

Станом на 31 грудня 2019 розмір орендних зобов'язань Банку, зі строком їх погашення 31 грудня 2021 року, становить:

Орендодавець	Номер договору	Сума зобов'язань з оренди (у тисячах гривень)
ТОВ "ДЕ НОВО"(м. Київ, вул. Північно-Сирецька, 1-3)	№18-07-16-1 від18.07.2016	2,367
СПД Буйницький (м. Київ, вул. Льва Толстого,8)	№1-ор-кєб ;2-ор-кєб від 27.08.2007	1,319
ТОВ "П.М.А" (м. Київ, Мечникова, 2)	№21/11/2019 від 21.11.2019	182
Усього		3,868

У грудні 2019 року Банк здійснив повторну оцінку строку оренди приміщення розташованого за адресою: м. Київ, вул. Мечнікова, 2, у зв'язку із суттєвою зміною обставин, які полягали в зміні власників приміщень та необхідності укладання нових договорів оренди з новими власниками з 01 січня 2020 року. Внаслідок такого перегляду, Банком проведено модифікацію договорів оренди та зменшено орендні зобов'язання та актив з права користування на 19,718 тисяч гривень. Нові зобов'язання з оренди визнані станом на 01 січня 2020 року в сумі 15,218 тисяч гривень.

Примітка 18 Інші зобов'язання

Таблиця 1 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 грудня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2019	2018
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	45	79
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	14	11
Доходи майбутніх періодів	6	6
Резерв по невикористаних відпустках	1,291	1,050
Інша заборгованість	1,236	1,005
Усього	2,592	2,151

Примітка 19 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)

Таблиця 1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход) на 31 грудня представлений таким чином:

(у тисячах гривень)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
Залишок на 31 грудня 2017 року	505,000	252,500	252,500
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-
Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-
Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2018 року	505,000	252,500	252,500
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-
Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-
Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	505,000	252,500	252,500

	2019		2018	
	Кількість акцій	Сума	Кількість акцій	Сума
(у тисячах гривень)				
Випущені, зареєстровані та повністю оплачені акції	505,000,000	252,500	505,000,000	252,500

На 31 грудня 2019 р. та 2018 р. номінальна вартість простих акцій становить 0,5 гривні за одну акцію.

Усі прості акції мають рівні права голосу, а також рівні права на отримання дивідендів та повернення капіталу. Протягом звітного року та попереднього року дивіденди не виплачувались. На 31 грудня 2019 р. і 2018 р. середньозважена кількість акцій відповідає кількості акцій, представленій вище. Коригуючі акції відсутні.

Примітка 20 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення:

(у тисячах гривень)

	Примітки	2019 менше ніж 12 місяців	2019 більше ніж 12 місяців	2019 Усього	2018 менше ніж 12 місяців	2018 більше ніж 12 місяців	2018 Усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	322,452	-	322,452	573,164	-	573,165
Кредити та заборгованість клієнтів	8	304,776	129,285	434,061	562,867		

284,949
847,816
Інвестиції в цінні папери 9 559,048 - 559,048 119,984 -
119,984
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку - - - - 936 - 936
Інвестиційна нерухомість 12 - - - - 24,399 24,399
Необоротні активи, утримувані для продажу 18 22,819 - 22,819 -
-
-
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток - 1,520 -
1,520 11,078

-

11,078
Основні засоби та нематеріальні активи 15 - 9,684 9,684 -
6,551
6,551
Інші фінансові активи 16 - - - - - -
Інші активи 17 888 - 888 3,444 - 3,444

Усього активів 1,211,503 138,969 1,350,472 1,271,473 315,899
1,587,372

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
Кошти банків 19 217,323 71,178 288,501 657,753 227,154 884,907
Кошти клієнтів 20 655,061 248 655,309 324,768 186 324,954
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку - - - 759 -

759
Зобов'язання за поточним податком на прибуток - 3,141 - 3,141 9,488 -
9,488
Відстрочені податкові зобов'язання - - 501 501 - 37 37
Резерви за зобов'язаннями 24 418 - 418 866 - 866
Інші фінансові зобов'язання 25 4,976 - 4,976 27,968 - 27,968
Інші зобов'язання 26 2,592 - 2,592 2,151 - 2,151

Усього зобов'язань 883,511 71,927 955,438 1,023,753 227,377
1,251,130

Примітка 21 Процентні доходи та витрати
Таблиця 1 Процентні доходи та витрати
2019 2018
(у тисячах гривень)
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою

собівартістю
Кредити та заборгованість клієнтів33,763 55,352
Кредити овернайт в інших банках 864 149
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами: 49,201 53,561
кредити та заборгованість клієнтів 49,018 53,561
боргові цінні папери 183 -

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю 83,828 109,062

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Боргові цінні папери 24,432 33
Інші 15,333 1,437

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 39,765 1,470

Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка 123,593 110,532

ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший прибутки/збитки - -

Усього процентних доходів 123,593 110,532

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю
Строкові кошти юридичних осіб (6,200) (7,855)
Строкові кошти фізичних осіб (971) (2,206)
Строкові кошти інших банків (17,171) (8,699)
Кредити овернайт інших банків (557) (3,249)
Поточні рахунки (18,974) (13,942)
Кореспондентські рахунки (31) -
Зобов'язання з оренди (3,163) -

Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка (47,067) (35,951)

ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТО/ЗБИТОК
Усього інших процентних витрат, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток - -

Усього процентних витрат (47,067) (35,951)

Чистий процентний дохід/(витрати) 76,526 74,581

Примітка 22 Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1 Комісійні доходи та витрати

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Комісійні доходи:		
Плата за кредитне обслуговування	2,149	531
Операції для клієнтів на валютному ринку	10,780	7,009
Видані гарантії	231	203
Розрахунково-касові послуги	2,641	1,314
Усього комісійні доходи	15,801	9,057
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові послуги	(1,664)	(2,041)
Операції на валютному ринку	(54)	-
Інші комісійні витрати	(10,935)	(22,139)
Усього комісійні витрати	(12,653)	(24,180)
Чистий комісійний дохід/витрати	3,148	(15,123)

Примітка 23 Інші операційні доходи

Таблиця 1 Інші операційні доходи

	Примітки	2019	2018
(у тисячах гривень)			
Дохід від оперативного лізингу (оренди)		77	79
Дохід від модифікації лізингу (оренди)		1,464	-
Інші		12,301	1,981
Усього операційних доходів		13,842	2,060

Примітка 24 Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1 Витрати та виплати працівникам

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Заробітна плата та премії	(24,106)	(23,069)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2,670)	(2,140)
Інші виплати працівникам	(30)	(44)
Усього витрат на утримання персоналу	(26,806)	(25,253)

Таблиця 2 Витрати на амортизацію

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Амортизація основних засобів	(492)	(510)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(363)	(188)
Амортизація активу з права користування	(8,389)	-

Усього витрат на амортизацію (9,244)(698)

Таблиця 3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(3,382)	(3,319)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(171)	(24)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(117)	(130)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(607)	(646)
Витрати на оренду та утримання приміщень	(4,784)	(14,871)
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	(321)	(173)
Плата за юридичні та консультаційні послуги	(546)	(519)
Витрати на охорону	(566)	(466)
Витрати на відрядження	(139)	(88)
Витрати зі страхування	(315)	(302)
Витрати на маркетинг та рекламу	(27)	-
Витрати на аудит	(515)	(606)
Телекомунікаційні витрати	(1,600)	(1,637)
Штрафи, пені, сплачені банком	(657)	(844)
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу	(1,935)	-
Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	-	(66)
Переоцінка інвестиційної нерухомості	-	(1,350)
Інше	(8,236)	(1,698)
Усього адміністративних та операційних витрат	(23,918)	(26,739)

Розшифровка статті "Інше" на ріні деталізації 5% від статті за 2018 рік - відсутня; за 2019 рік - 4,179 тисяч гривень (витрати від відступлення права вимоги по кредиту фізичної особи) та 2,379 витрати від продажу інвестиційної нерухомості.

Примітка 25 Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 1 Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:		
похідні фінансові активи	25,624	86,421
Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	25,624	86,421
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:		
похідні фінансові зобов'язання	(13,734)	(49,374)

Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (13,734) (49,374)

Усього прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 11,890 37,047

Примітка 26 Витрати на податок на прибуток

Згідно з податковим законодавством України, у 2019 та 2018 році ставка податку на прибуток підприємств становила - 18%.

Таблиця 1 Витрати на сплату податку на прибуток

2019 2018

(у тисячах гривень)

Поточний податок на прибуток (12,447) (6,285)

За результатами податкової перевірки попереднього періоду - (895)

Зміна відстроченого податку на прибуток (14) (1,263)

Усього витрат з податку на прибуток (12,461) (8,443)

Таблиця 2

Різниця між загальною очікуваною сумою витрат з податку на прибуток, підрахованою із застосуванням діючої ставки оподаткування до прибутку до оподаткування, і фактичною сумою витрат з податку на прибуток представлена таким чином:

2018 2018

(у тисячах гривень)

Прибуток до оподаткування 69,204 100% 41,728 100%

Розраховані очікувані (вигода) витрати з податку на прибуток згідно з діючою ставкою 12,457 18.0% 7,511 18.0%

Витрати, що не відносяться на податкові витрати 4 0,01% 932 2.23%

Фактичні витрати з податку на прибуток 12,461 18,01% 8,443 20.23%

Витрати, що не відносяться на податкові витрати у 2018 році, пов'язані переважно зі збитком від зменшення корисності кредитів, не відображаються для цілей оподаткування, у 2019 році - з нарахуванням амортизації.

(а) Зміна визнаних тимчасових різниць протягом року

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2019 р. відносяться до таких статей:

1 січня

2019 р. Визнано у прибутку або збитку Визнано в іншому сукупному доході 31 грудня 2019 р.

(у тисячах гривень)

Інвестиції у цінні папери (41) - (450) (491)

Основні засоби та нематеріальні активи (22) 12 - (10)

Інвестиційна нерухомість 26 (26) - -

Усього (37) (14) (450) (501)

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2018 р. відносяться до таких статей:

	31 грудня 2017 р.	Зміни від застосування МСФЗ 9	1 січня 2018 р.	Визнано у прибутку або збитку	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2018 р.
(у тисячах гривень)						
Інвестиції у цінні папери	(27)	-	(27)	-	(14)	(14)
Зміна резервів (очікуваних кредитних збитків), у зв'язку із застосуванням МСФЗ 9	-	1,230	1,230	(1,230)	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	24	-	24	(46)	-	(22)
Інвестиційна нерухомість	13	-	13	13	-	26
Усього	10	1,230	1,240	(1,263)	(14)	(37)

Примітка 27 Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	Примітки	2019	2018
(у тисячах гривень)			
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку		56,744	33,285
Прибуток (збиток) за рік		56,744	33,285
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		505,000	505,000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію		0,11	0,07

Таблиця 2 Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

	Примітки	2019	2018
(у тисячах гривень)			
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку		56,744	33,285
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		505,000	505,000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію		0,11	0,07

Примітка 28 Дивіденди

Таблиця 1 Дивіденди

	2019		2018	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
(у тисячах гривень)				

Залишок станом на початок періоду - - - -
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду - -
161,600- -
Дивіденди, виплачені протягом періоду - - (161,600) -
Залишок станом на кінець періоду - - - -
Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду - -
- -

Банк не здійснював виплату дивідендів у 2019 році.
Примітка 29 Операційні сегменти
Банк виділяє наступні операційні сегменти своєї діяльності: сегмент корпоративного бізнесу, сегмент роздрібного бізнесу, сегмент казначейських операцій та інші операції.
Сегмент корпоративного бізнесу включає надання Банком послуг корпоративним клієнтам розрахунково-касового обслуговування, обслуговування поточних рахунках юридичних осіб, прийом депозитів (вкладів) корпоративних клієнтів, надання овердрафтів, кредитів та інших послуг з кредитування, проведення операцій з іноземною валютою тощо.
Сегмент роздрібного бізнесу охоплює надання банківських послуг приватним клієнтам: ведення поточних рахунків фізичних осіб, прийом вкладів (депозитів), послуги відповідального зберігання, надання кредитів, тощо
Сегмент казначейських операцій включає казначейські операції, інвестиційну банківську діяльність, торгівлю іноземною валютою та курсові різниці та операції з цінними паперами.
Інші операції охоплюють все інше, що не відноситься до сегментів бізнесу. Процентні витрати за орендними зобов'язаннями не розносяться за сегментами та відображаються у складі сегменту "Інші".
Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента або об?рунтовано розподілити на цей сегмент.
Зобов'язання сегмента - це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і які можна прямо віднести на даний сегмент або можна об?рунтовано розподілити на сегмент.
Методика розрахунку прибутковості операційних сегментів базується на управлінській звітності Банку. Доходи та операційні витрати розраховуються на рівні кожної окремої угоди/рахунку клієнта. Адміністративні витрати розподіляються на сегменти на пропорційній основі, базою для розподілу є : кількість співробітників, кількість клієнтів, угод/рахунків, тощо. Одним з основних принципів розподілу є те, що загальний управлінський результат повинен збігатися із загальним фінансовим результатом Банку.
Прибуток за операціями з іноземною валютою був віднесений до казначейства, оскільки управління валютним ризиком покладено на управління казначейства.
Таблиця 1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 грудня 2019 року
Назва звітних сегментів
корпоративний бізнес роздрібний бізнес казначейські операції Інші операції Усього
(у тисячах гривень)
Дохід від зовнішніх клієнтів
Процентні доходи 81,759 1,022 40,812 - 123,593
Комісійні доходи 13,558 129 2,114 15,801
Інші операційні доходи 11,931 107 - 1,541 13,579
Дохід від інших сегментів
Процентні доходи 81,759 1,022 40,812 123,593
Комісійні доходи 13,558 129 2,114 15,801

Інші операційні доходи	11,931	107	-	1,541	13,579
Усього доходів сегментів	107,248	1,258	42,926	1,541	152,973
Процентні витрати	(25,174)	(971)	(17,759)	(3,163)	(47,067)
Комісійні витрати	(12,599)	-	(54)	-	(12,653)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	3,941	-	3,941
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	3,485	-	3,485
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	5,707	13,190	14,739	-	33,636
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,136	-	-	-	3,136
Інші операційні доходи	1,577	240	20	-	1,837
Витрати на виплати працівникам	(9,382)	(7,774)	(4,825)	(4,825)	(26,806)
Витрати зносу та амортизація	(2,311)	(2,311)	(2,311)	(2,311)	(9,244)
Інші адміністративні та операційні витрати	(5,828)	(7,436)	(10,384)	(10,385)	(34,033)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	62,374	(3,804)	29,777	(19,142)	69,205
Витрати на податок на прибуток	(3,115)	(3,115)	(3,116)	(3,115)	(12,461)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток (збиток)	59,258	(6,919)	26,662	(22,258)	56,744

Таблиця 2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 грудня 2018 року

Назва звітних сегментів	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна діяльність	банківська	Інші сегменти та операції	Усього
(у тисячах гривень)						
Дохід від зовнішніх клієнтів						
Процентні доходи	107,068	1,845	1,619	-	110,532	
Комісійні доходи	7,396	187	1,474	-	9,057	
Інші операційні доходи	146	15	-	80	241	
Дохід від інших сегментів						
Процентні доходи	107,068	1,845	1,619	-	110,532	
Комісійні доходи	7,396	187	1,474	-	9,057	
Інші операційні доходи	146	15	-	80	241	
Усього доходів сегментів	114,610	2,047	3,094	80	119,830	
Процентні витрати	(21,797)	(2,206)	(11,948)	-	(35,951)	
Комісійні витрати	(23,975)	-	(205)	-	(24,180)	
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	2,617	2,617	
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	29,833	29,833	
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	983	-	983	
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	(2,962)					

6,156 16,732 - 19,926
Інші операційні доходи 221 2,999 552 - 3,772
Витрати на виплати працівникам (9,091) (7,071) (4,545) (4,545) (25,252)
Витрати зносу та амортизація (174) (175) (174) (175) (698)
Інші адміністративні та операційні витрати (9,510) (11,530) (14,056) (14,056) (49,152)

Прибуток/(збиток) до оподаткування 47,322 (9,781) 22,883 (18,696) 41,728

Витрати на податок на прибуток (2,111) (2,111) (2,111) (2,110) (8,443)

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА
Прибуток (збиток) 45,211 (11,892) 20,773 (20,807) 33,285

Таблиця 3 Активи та зобов'язання на 31 грудня 2019 року
Назва звітних сегментів
послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність Інші сегменти та операції Усього
(у тисячах гривень)
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ
Активи сегментів 550,952 3,536 759,274 13,892 1,327,654
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) - - 22,818 - 22,818

Усього активів сегментів 550,952 3,536 782,092 13,892 1,350,472

Усього активів 550,952 3,536 782,092 13,892 1,350,472

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ
Зобов'язання сегментів 625,223 23,649 2,515 304,051 955,438

Усього зобов'язань сегментів 625,223 23,649 2,515 304,051 955,438

Усього зобов'язань 625,223 23,649 2,515 304,051 955,438

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ
Капітальні інвестиції 99 112 99 99 409
Амортизація (2,311) (2,311) (2,311) (2,311) (9,244)
Інші негрошові доходи (витрати) 5,707 13,190 - 17,694 36,591

Таблиця 4 Активи та зобов'язання на 31 грудня 2018 року
Назва звітних сегментів
послуги корпоративним клієнтім послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність Інші сегменти та операції усього
(у тисячах гривень)
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ
Активи сегментів 1,108,489 33,083 159,595 286,205 1,587,372

Усього активів сегментів	1,108,489	33,083	159,595	286,205	1,587,372
Усього активів	1,108,489	33,083	159,595	286,205	1,587,372
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	331,941	24,429	888,276	6,484	1,251,130
Усього зобов'язань сегментів	331,941	24,429	888,276	6,484	1,251,130
Усього зобов'язань	331,941	24,429	888,276	6,484	1,251,130
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
Амортизація	(175)	(175)	(174)	(174)	(698)
Інші негрошові доходи (витрати)	(2,962)	6,156	-	35,231	38,425

Таблиця 5 Інформація про географічні регіони

	2019			2018		
(у тисячах гривень)	Україна	інші країни	Усього	Україна	інші країни	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	162,480	2,891	165,371	152,445	4,590	157,035
Основні засоби	5,773		5,773	5,799		5,799

Примітка 30 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.

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.

(1) Кредитний ризик

Кредитний ризик є ймовірністю виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання 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 з 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 ?рунтується на концепції "трьох ліній захисту", що була остаточно запроваджена банком у 2019 році.
У 2019 році банк не запроваджував суттєвих змін до стратегії, політики та процесу управління кредитним ризиком.
При визначенні максимального рівня кредитного ризику банк керується методологією обчислення нормативів кредитного ризику (Н7 та Н9), встановлених Національним банком України. Протягом 2019 року банк дотримувався нормативів максимального кредитного ризику (Н7 та Н9). Однак у зв'язку з тим, що з 02 липня 2019 року набули чинності зміни до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку України 28.08.2001 №368, в частині умов врахування забезпечення під час розрахунку нормативів кредитного ризику, а також через короткий строк, що відводився Національним банком України для приведення нормативів у відповідність до нових вимог, банк не встиг завершити процес оформлення стягнення коштів грошового покриття в погашення кредитної заборгованості за одним з позичальників, через що допустив технічне порушення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) з 02 липня 2019 року по 10 липня 2019 року, тобто 7 разів.
Значення нормативів кредитного ризику станом за 28 грудня 2019 року наведено нижче.

	Нормативне значення	Фактичне значення
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не більше 25%	20,54%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не більше 800%	87,82%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	не більше 25%	0,00%

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 ?рунтується 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 (PD), що є резидентами України, обирає найбільші (найгірші) значення із діапазонів значень коефіцієнтів ймовірності дефолту боржників/контрагентів для відповідного класу таких боржників/контрагентів.
Концентрація кредитного ризику за класами фінансового стану представлена наступним чином:

Клас фінансового стану	2019		2018	
	борг	кредитний ризик	борг	кредитний ризик
(у тисячах гривень)				
Кредити юридичним особам:				
1	58,125	1,744	-	-
2	189,628	1,391	43,022	26
3	-	-	17,670	1,043
4	13,965	91	302,895	10
5	-	-	45,272	936

6	-	-	-	-	
7	-	-	-	-	
8	-	-	-	-	
9	43,498	6,971	-	-	
10	169,388		20,464	572,200	106,642

Кредити фізичним особам:

1	-	-	-	-	
2	-	-	-	-	
3	-	-	-	-	
4	-	-	-	-	
5	20,451	20,451	34,564	34,564	
Усього		495,055		51,112	1,015,623	143,221

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 те, 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.

У 2019 році у банку зазнали модифікації без припинення визнання два фінансових інструменти на 2 та 3 стадіях знецінення. Після модифікації й на кінець звітного року обидва з них банк утримує на 3 стадії знецінення.

Таблиця 1 Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів

	Після модифікації		До модифікації	
	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки
(у тисячах гривень)				
Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	-	-	-	-
Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	239,019	(2)	249,161	(90)

Таблиця 2 Аналіз результатів від модифікації фінансових активів

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Амортизована собівартість фінансових активів, модифікованих у звітному періоді	127,091	213,555
Чистий прибуток/збиток від модифікації	(10,115)	(22,412)

Засобами, що використовуються банком для підвищення кредитної якості за портфелями кредитів, наданих, як юридичним, так і фізичним особам, є переважно житлова та нежитлова нерухомість, включаючи земельні ділянки, транспортні засоби, устаткування та поручительства.

Банк дотримується принципу справедливої оцінки застави, принципу збереження та наявності. Переоцінка вартості застави здійснюється банком на регулярній основі, зокрема, нерухомого майна, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування - не рідше одного разу на дванадцять місяців. Якщо від дати останньої оцінки застави відбулися суттєві зміни в умовах його функціонування, фізичному стані та/або стані ринку подібного майна, банк забезпечує проведення переоцінки такого майна незалежно від вказаної вище періодичності.

Принцип збереження передбачає наявність договору страхування заставленого предметів застави від втрати/пошкодження, за яким банк є вигодонабувачем, а принцип наявності - здійснення банком регулярної перевірки наявності та стану майна, отриманого в заставу.

На кінець звітного року банк не визнавав резервів під очікувані кредитні збитки через отриману заставу (або визнавав їх у розмірі менше 1% від боргу) лише за трьома позичальниками-юридичними особами, чий загальний борг складав 202 750,2 тис. грн. Загалом, середньозважене значення коефіцієнту резервування за портфелем кредитів юридичним особам складало 7,7%, а за портфелем кредитів фізичним особам - 100% незалежно від обсягу отриманої застави.

(2) 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.

(3) 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, проте розрахунок відкритої валютної позиції згідно із цими регулятивними вимогами відрізняється від значень, наведених далі у таблиці.

?

Таблиця 1 Аналіз валютного ризику

	2019			2018		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
(у тисячах гривень)							
долари США	243,946	249,362	(5,416)	1,158,911	969,561	(191,007)	(1,657)
Євро	111,509	111,515	(7)	12,956	-	-	-
фунти стерлінгів	15	-	15	18	-	-	18
інші	3	-	3	-	-	-	-
Усього	355,473	360,877	(5,405)	1,171,885	993,305	(179,907)	(1,327)

Таблиця 2 Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(у тисячах гривень)	2019		2018	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 30%	(1,625)	(1,625)	56,805	56,805
Послаблення долара США на 30%	1,625	1,625	(56,805)	(56,805)
Зміцнення євро на 30%	(2)	(2)	(3,237)	(3,237)
Послаблення євро на 30%	2	2	3,237	3,237
Зміцнення фунта стерлінгів на 30%	5	5	5	5
Послаблення фунта стерлінгів на 30%	(5)	(5)	(5)	(5)
Зміцнення інших валют та банківських металів	1	1	-	-
Послаблення інших валют та банківських металів	(1)	(1)	-	-

Таблиця 3 Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(у тисячах гривень) 2019 2018

	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 30%	(1,773)	(1,773)	55,804	55,804
Послаблення долара США на 30%	1,773	1,773	(55,804)	55,804)
Зміцнення євро на 30%	(2)	(2)	(3,280)	(3,280)
Послаблення євро на 30%	2	2	3,280	3,280
Зміцнення фунта стерлінгів на 30%	5	5	6	6
Послаблення фунта стерлінгів на 30%	(5)	(5)	(6)	(6)
Зміцнення інших валют та банківських металів	1	1	-	-
Послаблення інших валют та банківських металів	(1)	(1)	-	-

На 31 грудня 50-відсоткове ослаблення гривні по відношенню до вказаних валют привело б до (збільшення чистого збитку) /зменшення чистого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня, та зменшення загальної суми капіталу на 31 грудня на зазначену нижче суму. Цей аналіз ?рунтується на припущенні щодо незмінності всіх інших змінних величин, зокрема, процентних ставок.

Аналіз зміни фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі характеристики залишаються фіксованими, представлений таким чином (з урахуванням податків):

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не приведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Ризик був розрахований лише для монетарних статей у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

(4) 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 процентний 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.

Далі у таблиці представлені середні ефективні процентні ставки по активах (для кредитів ефективні процентні ставки були помножені на балансову вартість кредитів за вирахуванням резервів та зважені на балансову вартість кредитів в розрізі валют), що приносять процентний дохід, та зобов'язаннях, по яких нараховуються проценти, на 31 грудня:

Таблиця 4 Загальний аналіз процентного ризику

	на вимогу і менше 1 місяця	від 1 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців	більше року	Усього
(у тисячах гривень)					
Усього фінансових активів	333,618	363,486	159,029	127,458	983,591
Усього фінансових зобов'язань	178,876	174,628	173,663	289,872	817,039

Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду 154,742 188,858 (14,634) (162,414) 166,552

Усього фінансових активів 433,824 30,644 544,228 173,085 1,181,781
Усього фінансових зобов'язань 517,429 238,323 45,147 78,589 879,489
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду (83,606) (207,679) 499,082 94,496 302,293

Таблиця 5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	2019			2018		
	гривня	долари США	Євро	гривня	долари США	євро
(%)						
АКТИВИ						
Кредити та заборгованість клієнтів	14,7	8,7	7,1	15,5	10,9	8,0
Інвестиції в цінні папери	16,5	6,3	-	16,0	0,5	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	-	5,4	2,7	-	5,3	-
Кошти клієнтів:	8,0	3,1	0,8	7,7	3,6	0,8
поточні рахунки	6,8	0,5	0,3	6,5	0,7	0,3
строкові кошти	15,5	4,4	3,6	14,0	3,9	3,8

(5) Інший ціновий ризик

Ціновий ризик - це ризик, пов'язаний зі зміною ринкової ціни фінансового інструменту, а також ймовірність цінових змін внаслідок валютного та відсоткового ризиків.

З метою мінімізації іншого цінового ризику банк періодично проводить переоцінку чутливих до руху ринкових цін активів.

У 2019 році банк визнав збитки від зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, на суму 1 892 тис. грн.

(6) Географічний ризик

Таблиця 6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2019 року

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
(у тисячах гривень)				
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	297,632	24,820	-	322,452
Кредити та заборгованість клієнтів	434,061	-	-	434,061
Інвестиції в цінні папери	559,048	-	-	559,048
Усього фінансових активів	1,290,741	24,820	-	1,315,561
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	-	73,956	214,545	288,501
Кошти клієнтів	643,828	11,366	115	655,309
Інші фінансові зобов'язання	4,690	286	-	4,976
Усього фінансових зобов'язань	648,518	85,608	214,660	948,786
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	642,223	(60,788)	(214,660)	366,775

Зобов'язання кредитного характеру	1,020,385	-	-	1,020,385

Таблиця 7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2018 року

(у тисячах гривень)	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	9,887	563,278	-	573,165
Кредити та заборгованість клієнтів	847,816	-	-	847,816
Інвестиції в цінні папери	119,984	-	-	119,984
Похідні фінансові активи	936	-	-	936
Усього фінансових активів	978,623	563,278	-	1,541,901
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	-	592,775	292,132	884,907
Кошти клієнтів	308,797	16,013	144	324,954
Похідні фінансові зобов'язання	689	70	-	759
Інші фінансові зобов'язання	27,948	20	-	27,968
Усього фінансових зобов'язань	337,434	608,878	292,276	1,238,588
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	641,189	(45,600)	(292,276)	303,313
Зобов'язання кредитного характеру	2,321,531	120,000	-	2,441,531

Активи, зобов'язання та зобов'язання з кредитування, були класифіковані виходячи з країни, резидентом якої є контрагент. Залишки за операціями з українськими контрагентами включені до стовпчика "Україна". Грошові кошти у касі, приміщення та обладнання були класифіковані відповідно до країни фактичного знаходження.

(7) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

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

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належні строки.

Наглядова Рада Банку встановлює рівень ризик-апетиту для ризику лвіквідності та здійснює щоквартальний контроль дотримання цього рівня Банком. Управлінський персонал встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг рівня ризику ліквідності згідно з вимогами Національного банку України, встановленими рівнями ризик-апетиту та лімітів. Рівні ризик-апетиту та лімітів встановлюються відповідно до затвердженої внутрішньої методології, яка відповідає вимогам Національного банку України.

?

Банк для оцінки ризику ліквідності використовує такі інструменти моніторингу:

" GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками

погашення. GAP-аналіз проводиться за двома видами: контрактний та прогнозний.

" Аналіз концентрацій

" Встановлені рівні ризик-апетиту та лімітів.

" Коефіцієнтний аналіз, в т.ч. коефіцієнт покриття ліквідності (LCR).

" Інші.

Банк застосовує такі основні механізми для управління ризиком ліквідності:

" підтримка певного резерву поточної ліквідності в розмірі, достатньому для покриття зобов'язань Банку;

" система лімітів щодо обмеження розривів в структурі та пасивів за строками та валютами;

" диверсифікація активів та пасивів за строками, сумами, валютами;

" обмеження за розмірами угод/правочинів з метою зменшення частки великих кредитів та вкладів в загальній структурі портфелів;

" розробка та запровадження нових депозитних продуктів для юридичних та фізичних осіб з необхідним для Банку строком погашення;

" інші підходи (заходи), які спрямовані на пом'якшення ризику ліквідності, в залежності від ситуації.

Банком розроблений План фінансування в кризових ситуаціях, який розроблений на випадок виникнення кризових обставин та визначає план дій спрямований на збереження платоспроможності Банку.

Підхід управлінського персоналу до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку.

Банк прагне активно підтримувати диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, що включають випущені боргові цінні папери, довгострокові та короткострокові кредити, отримані від інших банків, мінімальну суму депозитів юридичних та фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, з тим щоб мати можливість швидко та без перешкод задовольняти непередбачені потреби у ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, укладає угоди про зворотний викуп, купує та продає іноземну валюту, цінні папери та коштовні метали. Для підтримання довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, продає активи, такі, як цінні папери, регулює свою політику щодо процентних ставок та намагається зменшити витрати.

?

Таблиця 8 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2019 року

	на вимогу та менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 5 років	понад 5 років	усього
(у тисячах гривень)						
Кошти банків	64,822	24,494	133,516	85,545		308,377
Кошти клієнтів:	611,746	37,627	6,252	137		655,762
кошти фізичних осіб	4,808	10,101	6,252	137		21,299
Інші	606,937	27,526	-	-		634,463
Інші фінансові зобов'язання	6,991	-	355	-	-	7,346
Фінансові гарантії	-	-	23,155	-	-	23,155
Інші зобов'язання кредитного характеру	2,000	-	-	-	-	2,000
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями						685,558

62,121 163,279 85,682 - 966,640

Таблиця 9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2018 року

на вимогу та менше 1 місяця від 1 до 3 місяців від 3 до 12 місяців від 12 місяців до 5 років понад 5 років усього
(у тисячах гривень)

Кошти банків 97,842 195,957 365,845 248,094 - 907,378
Кошти клієнтів: 329,652 17,292 6,131 186 38 353,299
кошти фізичних осіб 8,160 7,397 6,131 186 38 21,912
Інші 321,493 9,894 - - - 331,387
Інші фінансові зобов'язання 30,402 4 10,748 10,866 - 52,020
Похідні фінансові зобов'язання 759 - - - - 759
Фінансові гарантії 4,826 87 4,094 - - 9,007
Інші зобов'язання кредитного характеру 2,000 - - - - 2,000

Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 465,482
213,339 386,458 258,146 38 1,324,463

?
Таблиця 10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період на 31 грудня 2019 року

на вимогу та менше 1 місяця від 1 до 3 місяців від 3 до 12 місяців від 12 місяців до 5 років понад 5 років усього
(у тисячах гривень)

АКТИВИ
Грошові кошти та їх еквіваленти 322,452 - - - - 322,452
Кредити та заборгованість клієнтів 36,383 87,345 181,048 123,490 5,795 434,061
Інвестиції в цінні папери 289,905 79,208 189,935 - - 559,048
Усього фінансових активів 648,740 166,553 370,983 123,490 5,795
1,315,561

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
Кошти банків 64,530 24,387 128,407 71,177 - 288,501
Кошти клієнтів: 611,762 37,303 6,111 133 655,309
кошти фізичних осіб 4,805 10,042 6,111 133 - 21,091
Інші 606,955 27,261 - - 634,216
Зобов'язання з оренди 168 483 1,449 1,768 - 3,868
Інші фінансові зобов'язання 1,108 - - 1,108
Усього фінансових зобов'язань 677,568 62,173 135,967 73,078 948,786

Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (28,828) 104,380 235,016
50,412 5,795 366,775

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (28,828) 75,552 310,568

360,980 366,775 366,775

Таблиця 11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період на 31 грудня 2018 року

на вимогу та менше 1 місяця від 1 до 3 місяців від 3 до 12 місяців від 12 місяців до 5 років понад 5 років усього
(у тисячах гривень)

АКТИВИ
Грошові кошти та їх еквіваленти 573,165 - - - - 573,165
Кредити та заборгованість клієнтів- 83,205 479,662 284,949 - 847,816
Інвестиції в цінні папери 119,984 - - - - 119,984
Похідні фінансові активи 936 - - - - 936
Усього фінансових активів 694,085 83,205 479,662 284,949 - 1,541,901

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
Кошти банків 665,546 219,361 - - - 884,907
Кошти клієнтів: 301,699 16,253 6,829 136 37 324,954
кошти фізичних осіб 3,856 10,858 6,829 - - 21,543
Інші 297,843 5,395 - 136 37 303,411
Похідні фінансові зобов'язання 759 - - - - 759
Інші фінансові зобов'язання 27,891 - 64 13 - 27,968
Усього фінансових зобов'язань 995,895 235,614 6,893 149 37 1,238,588

Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (301,810) (152,409) 472,769 284,800 (37) 303,313

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (301,810) (454,219) 18,550 303,350 303,313 303,313

Починаючи з 2015 року після внесення змін до законодавства України фізичні особи не можуть достроково знімати кошти з депозитних рахунків, якщо таке право не передбачено депозитним договором. У вищенаведеній таблиці депозити були представлені відповідно до періодів виплат згідно з умовами договорів.
Враховуючи короткостроковий характер виданих Банком кредитів, ймовірно, що строк дії багатьох кредитів буде продовжено при настанні дати їх погашення. Навпаки, історичний досвід свідчить про те, що деякі кредити погашаються достроково до настання дати їх погашення. Відповідно, реальний строк погашення кредитного портфеля може суттєво відрізнятися від строків, визначених умовами договорів.
Примітка 31 Управління капіталом
НБУ встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог.
Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик ("показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами"), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не буде підтримувати або у достатньому обсязі збільшувати свій капітал відповідно до збільшення своїх зважених на ризик активів, у нього може виникнути ризик порушення показників адекватності капіталу, встановлених НБУ.

На 31 грудня 2019 р. зазначений мінімальний рівень, встановлений НБУ, становить 10.0% (31 грудня 2018 р.: 10.0%).
На 31 грудня 2019 р. показник адекватності регулятивного капіталу Банку складав 89,44% (31 грудня 2018 р.: 45,2%). На 31 грудня 2019 р. та 2018 р. Банк виконував вимоги НБУ стосовно значення нормативу адекватності регулятивного капіталу.

Далі у таблиці представлено регулятивний капітал на основі звітів Банку, підготовлених згідно з вимогами НБУ, що включає такі компоненти на 31 грудня:

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Основний капітал	283,259	281,237
Додатковий капітал	113,262	43,134
Усього регулятивного капіталу	396,521	324,371

Таблиця 1 Структура регулятивного капіталу

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Основний капітал:	283,259	281,237
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	252,500	252,500
розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	30,990	29,326
зменшення ОК (нематеріальних активів за мінусом суми зносу)	(231)	(589)
Додатковий капітал	113,262	43,134
розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	60,295	23,018
прибуток минулих років (5030) за мінусом НКР	52,967	20,116
Усього регулятивного капіталу	396,521	324,371

Примітка 32 Потенційні зобов'язання банку

(1) розгляд справ у суді

Постановою Київського Апеляційного суду міста Києва від 26 грудня 2019 року у справі № 757/65996/17-ц задоволено позов фізичної особи до АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" про стягнення 755 542,26 гривень як різниця між вартістю предмету іпотеки на який звернуто стягнення та сумою боргу.
Вказане судове рішення набуло чинності та було повністю виконано Банком 15.01.2020 року.
Крім того, Банк оскаржує вказану Постанову Апеляційного суду міста Києва у Касаційному цивільному суді Верховного Суду (13.01.2020 року Ухвалою Верховного Суду у складі Касаційного цивільного суду було відкрито касаційне провадження №61-70ск20).
Також Банком не одержано о остаточного рішення щодо розгляду Окружним адміністративним судом м. Києва у:
- справі № №826/3462/18 за позовною заявою Банку про визнання протиправним і скасування податкового повідомлення-рішення від 31.01.2018 №0000194303 про стягнення з банку штрафних санкцій у сумі 1096,2 тис. грн.;
- справі № 640/18783/18 про скасування постанови № ПНШ-194/38-001/18 від 30.10.2018 Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про накладення штрафу в сумі 75,8 тис. грн.
На думку управлінського персоналу, результат цих судових процесів не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати операцій.

(2) потенційні податкові зобов'язання

Банк здійснює свої операції в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Міністерством фінансів та іншими державними органами. Податкові декларації підлягають перевірці та аналізу з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податкова звітність за рік підлягає податковій перевірці протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжений.

Законодавство щодо трансфертного ціноутворення, яке набуло чинності в Україні з 1 вересня 2013 р., вводить значні зміни до вітчизняних правил трансфертного ціноутворення, наближаючи їх до інструкцій ОЕСР, але одночасно створюючи додаткову невизначеність щодо практичного застосування податкового законодавства у певних обставинах. Ці правила трансфертного ціноутворення передбачають зобов'язання платників податків готувати документацію з трансфертного ціноутворення стосовно контрольованих операцій та вводять нову основу і механізми нарахування додаткових податків і процентів у випадку, коли ціни контрольованих операцій відрізняються від ринкових цін. Правила трансфертного ціноутворення застосовуються переважно до транскордонних операцій між пов'язаними сторонами, а також до деяких транскордонних операцій між незалежними сторонами у випадках, передбачених Податковим Кодексом України. На сьогодні практика застосування нових правил трансфертного ціноутворення податковими органами і судами відсутня, оскільки податкові перевірки у сфері трансфертного ціноутворення за новими правилами розпочалися нещодавно. Однак очікується, що операції, які регулюються правилами трансфертного ціноутворення, стануть об'єктом ретельної перевірки, що потенційно може вплинути на фінансову звітність Банку.

Управлінський персонал вважає, що Банк виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по непередбачених штрафних санкціях, пов'язаних із оподаткуванням.

Банком не одержано о остаточного рішення щодо розгляду Окружним адміністративним судом м. Києва у:

- справі № №826/3462/18 за позовною заявою Банку про визнання протиправним і скасування податкового повідомлення-рішення від 31.01.2018 №0000194303 про стягнення з банку штрафних санкцій у сумі 1096,2 тис. грн.;
- справі № 640/18783/18 про скасування постанови № ПНШ-194/38-001/18 від 30.10.2018 Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про накладення штрафу в сумі 75,8 тис. грн.

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

Станом на кінець 2019 року Банк, головним чином, виступає у судових процесах у якості позивача до власних позичальників в зв'язку із непогашенням останніми заборгованості по кредитам, процентам та іншими фінансовими санкціями. Розгляд даної категорії справ може передбачати лише отримання Банком доходів у майбутньому в разі виникнення позитивного рішення суду та наявності коштів (майна) боржника для погашення суми боргу в межах процедури виконавчого впровадження, потенційних зобов'язань за даною категорією справ немає, оскільки Банком сформовані резерви під неповернення заборгованості за кредитами та простроченими доходами.

Банк своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до

бюджету. Станом на 01.01.2020 не існує інших непередбачуваних зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань.
Але, в зв'язку із звичайним веденням бізнесу Банк може бути притягнутий до суду в якості відповідача. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій управлінський персонал Банку вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із такими справами .

(3) зобов'язання за капітальними інвестиціями

За звітний період Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних із реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів тощо.

(4) дотримання особливих вимог

За звітний період Банк не має вимог щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами.

(5) зобов'язання з кредитування

Таблиця 2 Структура зобов'язань з кредитування

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Надані гарантії	23,155	9,007
Надані зобов'язання з кредитування	2,000	2,000
Невикористані кредитні лінії	1,018,385	2,439,531
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(418)	(866)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	24,737	10,141

Обсяг наведених у таблиці 2 невикористаних кредитних ліній не відноситься до непередбачених зобов'язань із кредитування, оскільки усі лінії, що відкриті Банком для Клієнтів, є відкличними тобто без взяття Банком на себе твердого зобов'язання щодо надання кредитних продуктів, які будуть надаватися або випускатися Банком виключно за його власним розсудом.
Суми у таблиці 2 стосовно наданих гарантій відображені на основі припущення, що вони видані в повному обсязі та становлять максимальний обліковий збиток, який може бути визнаний на звітну дату у випадку неспроможності контрагентів в повному обсязі виконати свої зобов'язання за укладеними контрактами, якщо не брати до уваги впливи забезпечення.
Суми у таблиці 2 стосовно наданих зобов'язань з кредитування представлені безвідкличними зобов'язаннями щодо наданих овердрафтів юридичним особам та відображені на основі припущення, що встановлені ліміти овердрафтів становлять максимальний обліковий збиток, який може бути визнаний на звітну дату, без врахування наданого забезпечення.
?

Таблиця 3 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування на 31 грудня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Усього
(у тисячах гривень)			
Надані гарантії:	21,981	1,174	23,155
Мінімальний кредитний ризик	-	504	504
Середній кредитний ризик	18,949	-	18,949
Високий кредитний ризик	3,032	670	3,702
Усього зобов'язань із кредитування	21,981	1,174	23,155
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(341)	(41)	(382)

Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів 21,640 1,133 22,773

Стадія 1 Усього
(у тисячах гривень)

Надані зобов'язання з кредитування (овердрафт):2,000 2,000
Мінімальний кредитний ризик 2,000 2,000

Усього зобов'язань із кредитування 2,000 2,000

Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування (36) (36)

Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів 1,964 1,964

Банк відображає в табличній формі інформацію про аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування у розрізі кожного виду зобов'язань із кредитування.
Таблиця 4 Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування
Надані гарантії:
Стадія 1 Стадія 2 Усього
(у тисячах гривень)

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року 302 474 776

Надані зобов'язання з кредитування 341 - 341
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) (302) (314) (616)
Інші зміни - (119) (119)

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року 341 41 382

Зобов'язання з кредитування (овердрафт):
Стадія 1 Усього
(у тисячах гривень)

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року 90 90

Надані зобов'язання з кредитування 36 36
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) (90) (90)

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року 36 36

Банк відображає в табличній формі інформацію про аналіз зміни резерву під знецінення зобов'язань з кредитування у розрізі кожного виду зобов'язань з кредитування.
Таблиця 5 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування
Надані гарантії:

Стадія 1 Стадія 2 Усього

(у тисячах гривень)

Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 року	3,186	5,821	9,007
Надані зобов'язання з кредитування	21,982	-	21,982
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(3,186)	(4,648)	(7,834)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	21,982	1,173	23,155

Зобов'язання з кредитування (овердрафт):

	Стадія 1	Усього
(у тисячах гривень)		
Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 року	2,000	2,000
Надані зобов'язання з кредитування	2,000	2,000
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(2,000)	(2,000)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	2,000	2,000

Таблиця 6 Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Гривня	3,719	8,792
Долар США	21,436	2,215
Усього	25,155	11,007

У звітному періоді, як і в попередньому періоді у Банка відсутні:

- частка в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами;
- непередбачені зобов'язання, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії.

(6) Активи, надані в заставу без припинення визнання

За звітний період у Банку відсутні активи, надані в заставу без припинення визнання.

Примітка 33 Похідні фінансові інструменти і хеджування

Таблиця 1 Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

	2019		2018	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
(у тисячах гривень)				
Контракти своп	-	-	936	(759)

Чиста справедлива вартість - - - -

У зв'язку з відсутністю інформації таблиця 2 "Похідні фінансові активи, призначені для хеджування" не надається.

Примітка 34 Справедлива вартість активів та зобов'язань

(а) Класифікація у звітності та справедлива вартість

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2019 р.:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції у цінні папери	Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
(у тисячах гривень)					
Грошові кошти та їх еквіваленти	322,452	-	-	322,452	322,452
Кредити та аванси	434,061	-	-	434,061	434,061
Інвестиції у цінні папери	-	559,048	-	559,048	559,048
Усього фінансових активів	779,332	559,484	-	1,338,816	1,338,816
Кошти банків	-	-	288,501	288,501	288,501
Кошти клієнтів	-	-	655,309	655,309	655,309
Інші фінансові зобов'язання	-	-	4,976	4,976	4,976
Усього фінансових зобов'язань	-	-	948,786	948,786	948,786

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2018 р.:

	СВЧПЗ	Кредити та дебіторська заборгова-ність	Інвестиції у цінні папери	Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизова-ною вартістю	Загальна балансова вартість	Справед-лива вартість
(у тисячах гривень)						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	573,164	-	-	573,164	573,164
Кредити та аванси	-	847,816	-	-	847,816	847,816
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	936	-	-	-	936	936
Інвестиції у цінні папери	-	-	119,984	-	119,984	119,984
Усього фінансових активів	936	1,420,980	119,984	-	1,541,900	1,541,900

Кошти банків	-	-	-	884,907	884,907	884,907
Кошти клієнтів	-	-	-	324,954	324,954	324,954
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	759	-	-	-	759	759
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	27,968	27,968	27,968
Усього фінансових зобов'язань	759	-	-	1,237,829	1,238,588	1,238,3588

Припускається, що на 31 грудня 2019 р. та 2018 р. справедлива вартість деяких фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

Оцінена справедлива вартість приблизно дорівнює ціні, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також виходячи із суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або передачі зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають котирування на активному ринку, визначається з використанням ринкових або дилерських цін котирувань. Для всіх інших фінансових інструментів справедлива вартість визначається з використанням інших методів оцінки.

Ці методи оцінки направлені на досягнення такої оцінки справедливої вартості, яка відображає ціну, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

(б) Ієрархія методів оцінки справедливої вартості

МСФЗ 13 визначає ієрархію методів оцінки на основі даних, які вводяться у модель оцінки, залежно від того, чи можуть бути такі дані отримані з відкритих ринкових джерел. Вхідні дані, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел - це ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Вхідні дані, що не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел - це ринкові дані, що відображають припущення Банку щодо ринкової кон'юнктури.

На основі вищезазначених двох типів вхідних даних створено таку ієрархію рівнів визначення справедливої вартості:

Рівень 1 - інструмент оцінюється на основі котирування цін (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає акції та боргові інструменти, зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, торгові операції з якими здійснюються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.

Рівень 2 - вхідні дані, крім котирування цін, включених до Рівня 1, які можна отримати з відкритих ринкових джерел для цілей оцінки активу або зобов'язання прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто визначені на основі цін).

Рівень 3 - вхідні дані, що використовуються для оцінки активу чи зобов'язання, які не ?рунтуються на даних, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел.

Зазначена ієрархія вимагає використання даних, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, якщо такі є наявними. Коли це можливо, при оцінці справедливої вартості фінансових інструментів Банк використовує дані, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел.

Далі у таблиці представлено аналіз фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю за рівнями ієрархії методів її визначення, у які категоризується кожна оцінка

справедливої вартості, на 31 грудня 2019 р. та 2018 р. Суми базуються на значеннях, що визнані у звіті про фінансовий стан:

	31 грудня 2019 р.				31 грудня 2018 р.			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
(у тисячах гривень)								
Інвестиції у цінні папери	-	559,048	-	559,048	-	119,984	-	119,984
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	-	-	-	936	-	936	
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	-	-	-	759	-	759	

Далі у таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення для цілей розкриття на 31 грудня 2019 р.:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
(у тисячах гривень)					
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	322,452	-	322,452	322,452
Кредити та аванси	-	-	434,061	434,061	434,061
Усього	-	322,452	434,061	756,513	756,513
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	288,501	-	288,501	288,501
Кошти клієнтів	-	655,309	-	655,309	655,309
Усього	-	943,810	-	943,810	943,810

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення для цілей розкриття на 31 грудня 2018 р.:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
(у тисячах гривень)					
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	573,165	-	573,165	573,165
Кредити та аванси	-	-	847,816	847,816	847,816
Усього	-	573,165	847,816	1,420,981	1,420,981
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	884,907	-	884,907	884,907
Кошти клієнтів	-	352,634	-	352,634	352,634
Усього	-	1,237,541	-	1,237,541	1,237,541

(в) Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань з фіксованою ставкою, що

відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оцінена справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі оголошених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

Далі у таблиці наведено інформацію щодо суттєвих вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, станом на кінець року, що використовувалися при оцінці фінансових інструментів, визначених як Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2019 р.:

Тип інструмента Справедлива вартість Метод оцінки Суттєві вхідні дані, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел Діапазон оцінок (середньозважених) для вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел Чутливість оцінки справедливої вартості до вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел

Кредити клієнтам 434,061 Метод дисконтованих грошових потоків Ставка дисконту, скоригована на ризик Процентні ставки 7,5% - 25% Значне перевищення порівняно до безризикової процентної ставки призведе до зменшення справедливої вартості

Далі у таблиці наведено інформацію щодо суттєвих вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, станом на кінець року, що використовувалися при оцінці фінансових інструментів, визначених як Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2018 р.:

Тип інструмента Справедлива вартість Метод оцінки Суттєві вхідні дані, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел Діапазон оцінок (середньозважених) для вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел Чутливість оцінки справедливої вартості до вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел

Кредити клієнтам 847,816 Метод дисконтованих грошових потоків Ставка дисконту, скоригована на ризик Процентні ставки 9% - 33% Значне перевищення порівняно до безризикової процентної ставки призведе до зменшення справедливої вартості

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2019 р. та 2018 р., жодних прибутків або збитків в результаті оцінки справедливої вартості кредитів, виданих клієнтам, не було відображено у прибутку або збитку або іншому сукупному доході.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2019 р. та 2018 р., не було переведень у Рівень 3 або з Рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

Примітка 35 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Припускається, що на 31 грудня 2019 р. та 2018 р. справедлива вартість деяких фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

Оцінена справедлива вартість приблизно дорівнює ціні, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також виходячи із суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або передачі зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають котирування на

активному ринку, визначається з використанням ринкових або дилерських цін котирувань. Для всіх інших фінансових інструментів справедлива вартість визначається з використанням інших методів оцінки.

Ці методи оцінки направлені на досягнення такої оцінки справедливої вартості, яка відображає ціну, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Таблиця 1 Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2019 року

Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки) Усього

боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід інструменти капіталу фінансові активи, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

(у тисячах гривень)

АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	322,452	-	-	-	-	322,452
Кредити та заборгованість клієнтів:	434,061	-	-	-	-	434,061
кредити юридичним особам	434,061	-	-	-	-	434,061
Інвестиції в цінні папери	-	559,048	-	-	-	559,048
Усього фінансових активів	756,513	559,048	-	-	-	1,315,561
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	288,501	-	-	-	-	288,501
Кошти клієнтів	655,425	-	-	-	-	655,425
Усього фінансових зобов'язань	943,926	-	-	-	-	943,926

Таблиця 2 Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2018 року

Фінансові акт иви, які обліковуються за амортизованою собівартістю Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки) Усього

боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід інструменти капіталу фінансові активи, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

(у тисячах гривень)

АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	573,164	-	-	-	-	573,164
Кредити та заборгованість клієнтів:	847,816	-	-	-	-	847,816
кредити юридичним особам	847,816	-	-	-	-	847,816
Інвестиції в цінні папери	-	119,984	-	-	-	119,984
Похідні фінансові активи	-	936	-	-	-	936
Усього фінансових активів	1,420,980	120,920	-	-	-	1,541,900
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						

Кошти банків	884,907	-	-	-	-	884,907
Кошти клієнтів	324,954	-	-	-	-	324,954
Похідні фінансові зобов'язання	-	759	-	-	-	759
Усього фінансових зобов'язань	1,209,861	759	-	-	-	1,210,620

Примітка 36 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 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2018 р. Материнським Банком - Credit Europe Bank N.V. Материнський Банк складає та публікує свою фінансову звітність на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату.

Фактичною контролюючою стороною Банку є пан Гусну Мустафа Озєгін (H?sn? Mustafa ?zye?in).

Таблиця 1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
(у тисячах гривень)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,913	-	4	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)	839	-	1,938	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 5,5%)	71,178	-	-	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 5,3%)	-	-	214,546	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	1,506	17,404	201
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 12%)	-	-	10,015	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,77%)	-	-	-	1,848
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 15,84%)	-	-	-	25

Таблиця 2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
(у тисячах гривень)			
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	(2,465)	(16,346)	(38)
Комісійні доходи	-	3	-
Комісійні витрати	(9,211)	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(16,398)

Таблиця 3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
(у тисячах гривень)		
Інші зобов'язання	-	236,862
Інші потенційні зобов'язання	239,400	-

У зв'язку з відсутністю інформації таблиця 4 "Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року" не надається.

Таблиця 5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2018 року

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
(у тисячах гривень)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	514,820	-	-	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	79	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 5,5%)	592,639	-	-	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 5,3%)	-	-	292,188	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	1,787	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 13%)	-	-	2,912	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 12,9%)	-	-	-	484
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,9%)	-	-	-	615
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,5%)	-	-	-	49

Таблиця 6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2018 року

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
(у тисячах гривень)				
Процентні доходи	-	-	-	-
Процентні витрати	(1,572)	-	(8,518)	(23)
Комісійні доходи	-	-	11	-
Комісійні витрати	(22,103)	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(16,883)

Таблиця 7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2018 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
(у тисячах гривень)		
Гарантії отримані	509,464	-
Інші зобов'язання	-	276,883
Інші потенційні зобов'язання	287,820	-

У зв'язку з відсутністю інформації таблиця 8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року не надається.

Таблиця 9 Виплати провідному управлінському персоналу

	2019	2018		
(у тисячах гривень)				
Поточні виплати працівникам	(16,398)	(890)	(16,883)	(756)

Основний управлінський персонал - це особи, які мають повноваження та є відповідальними, прямо або опосередковано, за планування, управління і контроль діяльності Банку, а також члени Правління.

Примітка 37 Події після дати балансу

Потенційний вплив вірусу та запевнення.

З 02.04.2020 набрав чинності Закон України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів, спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій у зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-2019)", який спрямований на врегулювання проблем бізнесу в Україні в умовах карантину, введеного постановою Кабінету Міністрів України "Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-2019, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2" №211 від 11.03.2020. Наразі карантин триватиме до 27.04.2020, однак його строк може бути продовжений.

Ризик поширення коронавірусу у світі та в Україні після звітної дати та впровадження заходів щодо запобігання поширенню цієї інфекції може призвести до значного сповільнення економічної активності в Україні у 2020 році. Крім того, попри низку реформ та поліпшення макрофінансової ситуації українська економіка залишається вразливою до несприятливих зовнішніх подій, передусім розгортання світової економічної кризи, падіння цін на світових товарних ринках та відпливу капіталу. Водночас, на відміну від попередніх криз, Україна входить в поточні кризові явища з більшим запасом міцності. Посилення цих чинників може мати різноспрямований вплив на результати діяльності та фінансовий стан АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК". Однак міра такого впливу на сьогодні не може бути достовірно визначеною.

Банк вбачає в такій ситуації значне джерело невизначеності, яке становить значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості його активів та зобов'язань у 2020 році. Разом з тим, враховуючи поточний фінансовий стан банку, менеджмент АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" не розцінює згадану невизначеність як таку, що може спричинити значний сумнів щодо здатності банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення тиску негативних чинників.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

2. Скорочене найменування (за наявності)

3. Дата проведення державної реєстрації

22.08.2008

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

252500000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

30

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посердництва

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК", МФО 380366

2) IBAN

35418001

3) поточний рахунок

35418001

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

The Bank of New York Mellon, МФО 000000

5) IBAN

15009100000268

6) поточний рахунок

15009100000268

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	232	14.10.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія на право здійснювати банківські операцій безстрокова. Ліцензія діє відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	232	14.10.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія на право здійснювати банківські операції безстрокова. Ліцензія діє відповідно до вимог нормативно-правових актів			

	Національного банку України.			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ 185304	22.11.2012	НКЦПФР	
Опис	Діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність. Емітент планує у 2020 році та у наступних роках розширити обсяги діяльності за ліцензією.			
Депозитарна діяльність	АЕ 263478	01.10.2013	НКЦПФР	
Опис	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів. Емітент планує у 2020 році та у наступних роках розширити обсяги діяльності за ліцензією.			

13. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	**Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря**	**Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)**
1	2	3
03.04.2019	Шпиляк Андрій Михайлович	(044) 390-67-33, Andriy.Shpylyak@crediteurope.com.ua
Опис	Шпиляк А.М. був назначений на посаду 3 квітня 2019р.	

16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	757/65996/17-ц	Печерський районний суд міста Києва	Кріцак Л.Д.	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"		Про стягнення коштів в сумі 737 114,41 гривень як різниця між вартістю предмету іпотеки, на який звернуто стягнення та сумою боргу	Касаційний цивільний суд у складі Верховного Суду розглядає касаційну скаргу АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"
Опис:							
2	757/60120/18-ц	Печерський районний суд міста Києва	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	Іванова Ю.В.		Про стягнення коштів в сумі 48 382,44 гривень за кредитним договором	Рішення набрало законної сили
Опис:							
3	754/4030/15-ц	Деснянський районний суд міста Києва	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	Новгородський Б.Г.		Про стягнення коштів в сумі 56935,43 доларів США за кредитним договором	Рішення набрало законної сили
Опис:							
4	754/14065/14-ц	Деснянський районний суд міста Києва	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	Роговенко К.В.		Про стягнення коштів в сумі 3 132 991 ,74 гривень за кредитним договором	Триває розгляд в суді першої інстанції
Опис:							
5	761/29195/16-ц	Шевченківський районний суд міста Києва	ОСББ "КНЯЖЕ МІСЦЕ"	Шевченківська районна в м.Києві державна адміністрація , відповідач: Департамент комунальної власності м.Києва, відповідач: ПАТ "Кредит Європа	Приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу Шепелюк Олена Григорівна , Третя Приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу Волкова	Про визнання недійсним прилюдних торгів та правовстановлюючих документів на нежитлові приміщення по вул.Володимирській 9 в м.Києві	Про визнання недійсним прилюдних торгів та правовстановлюючих документів на нежитлові приміщення по вул.Володимир

				Банк", відповідач: ПП"Енерготехнік", Київська міська рада	Світлана Михайлівна		ській 9 в м.Києві
Опис:							
Триває розгляд в суді першої інстанції							
6	640/18783/18	Окружний адміністративний суд міста Києва	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	Фонд гарантування вкладів фізичних осіб		Визнання протиправною та скасування постанови про накладення штрафу	Триває розгляд в суді першої інстанції
Опис:							
7	826/3462/18	Окружний адміністративний суд міста Києва	АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"	Офіс великих платників податків ДФС України		Визнання протиправною та скасування постанови про накладення штрафу	Частково задоволено вимоги судом першої інстанції
Опис:							
Частково задоволено вимоги судом першої інстанції							

17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	б/н, 06.09.2019	Комітет з нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України	штрафу у сумі 656,1 тис. грн.	Сплачено
Опис:				
2	б/н, 18.06.2019	Національноий Банк України	ЗАСТЕРЕЖЕННЯ щодо недотримання Банком значення коефіцієнту покриття ліквідності у іноземній валюті (LCRів)	Прийнято до опрацювання
Опис:				
3	б/н, 27.07.2019	Національноий Банк України	ЗАСТЕРЕЖЕННЯ щодо недотримання Банком значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) за період з 03.07.2019 по 11.07.2019	Прийнято до опрацювання
Опис:				

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

У структурі АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" (надалі - Банк) станом на 31 грудня 20119 року відкрито відділень: Відділення №4 за адресою м. Київ вул. Л.Толстого 8.Філії та представництва у структурі Банку відсутні.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність працівників облікового складу - 31 осіба;
Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 0;
Чисельність працйників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 0 осіб.

Фонд оплати праці за 2018 рік становив 25 252.5 тис. грн,
Таким чином, розмір фонду оплати праці зменшився на 2 685.6 тис. грн.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання
Емітент не належить до жодного об'єднання підприємств.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності
Емітент не проводить спільної діяльності з іншими організаціями, підприємтвами та установами.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій
У 2019 році пропозицій щодо реорганізації товариства, з боку третіх осіб не надходило.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)
Фінансова звітність за 2019 рік та 2018 рік підготовлена згідно з обліковою політикою Банку та відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності, що затверджена постановою Правління Національного банку України від 10.11.2011 №373 зі змінами . Основними принципами облікової політики Банку є: - повне висвітлення і усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею; - превалювання сутності над формою і операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою; автономність - активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів та зобов'язань інших банків (підприємств) і власників Банку, у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансової звітності банку; - обачність і застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати не занижуватимуться; - безперервність - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Плани скорочення масштабів діяльності Банку повинні відображатися у фінансових звітах; - нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань; - послідовність - постійне (із року в рік) застосування обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених Міжнародними Стандартами Фінансової звітності (МСФЗ), і потребує додаткового

обгрунтування і розкриття у фінансових звітах; - історична (фактична) собівартість - пріоритетною є оцінка активів і пасивів за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату. Облікова політика Банку, в частині методів оцінки активів і зобов?язань та створення резервів на покриття можливих втрат, реалізується відповідно до вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, МСФЗ та внутрішніх регламентів Банку.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Банк має прибутково орієнтований напрямок розвитку. В своїй діяльності Банк орієнтується на структури малого та середнього бізнесу. Найбільш перспективною для Банку є кредитна діяльність. Банк активно працює на міжбанківському кредитному ринку. Банк використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення ресурсів в інших банках, яким встановлено відповідний кредитний ліміт. Також Банк є активним учасником фондового ринку. Банк має у портфелі на продаж облігації підприємств та банків, облігації внутрішньої державної позики. Зазначені цінні папери обертаються на фондовому ринку та обслуговуються відповідним суб'єктом депозитарної діяльності в Україні.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Банк має інвестиційну нерухомість, вартістю 24 399,5 тис. грн, яка утримується на балансі з метою подальшого продажу.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Основні засоби відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та

накопичених збитків від зменшення корисності. Знос та амортизація розраховуються з використанням прямолінійного методу протягом оціненого строку корисного використання активів. 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	3-5 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.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, які впливали і можуть і надалі впливати на діяльність установ, які працюють у цих умовах. Внаслідок цього здійснення операцій в Україні пов'язано з ризиками, які не є характерними для інших ринків. Крім того, скорочення обсягів операцій на ринках капіталу та кредитних ресурсів та його вплив на економіку України посилюють рівень невизначеності у економічному середовищі. Підставою для здійснення банківської діяльності в Україні є наявність відповідної ліцензії Національного банку України та відповідність вимогам законодавства. Основоположними документами з регулювання діяльності банківських установ на території України є Закон України "Про банки і банківську діяльність" №2121-III від 07 грудня 2000 року (зі змінами та доповненнями), Закон України "Про Національний банк України" №679-XIV від 20 травня 1999 року (зі змінами та доповненнями) та Постанова НБУ №368 від 28 серпня 2001 року "Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні" (зі змінами та доповненнями). Окремі аспекти діяльності банків регулюються також іншими нормативно-правовими документами. Банком першої інстанції є Національний банк України.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Загальна сума активів Банку станом на кінець дня 29 грудня 2017 року становить 1 802 877,1 тис. грн. За станом на кінець дня 29 грудня 2017 року вартість чистих активів Банку відповідно до Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств, затверджених Рішенням Держаної Комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17 листопада 2004 року №485, становила 1 802 877.1 тис. грн. та відповідає вимогам чинного законодавства, в саме частині третій статті 155 Цивільного кодексу України. У 2017 році процентні доходи склали 81 763.1 тис. грн., комісійні доходи 15 028.0 тис. грн. Процентні витрати за 2017 рік склали 35 353.1 тис. грн., комісійні витрати 17 206.8 тис. грн., адміністративні витрати та інші операційні витрати - 53 126 тис. грн.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Укладені, але ще не виконані договори (контракти) на кінець звітного періоду у емітента ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" відсутні.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення

виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегія розвитку ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" полягає в тому, щоб бути надійною, стабільною, прибутковою фінансовою установою, яка динамічно розвивається, нарощує капітал, активи та обсяги банківських операцій, сприяє розвитку економіки України, надає клієнтам повний спектр банківських послуг найвищої якості, використовуючи нові банківські технології та сучасні методи фінансового менеджменту. Банк має прибутково орієнтований напрямок розвитку. В своїй діяльності Банк орієнтується на структури малого, середнього та корпоративного бізнесу, значну увагу приділяв кредитуванню фізичних осіб. Перспективною для Банку залишається кредитна діяльність. АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" активно працює на міжбанківському кредитному ринку. Банк використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення ресурсів в інших банках, яким встановлено відповідний кредитний ліміт. Також Банк є активним учасником фондового ринку. АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" має у портфелі на продаж облігації підприємств та банків, облігації внутрішньої державної позики. Зазначені цінні папери переважно вільно обертаються на фондовому ринку та обслуговуються відповідним суб'єктом депозитарної діяльності в Україні. Протягом звітного 2015 року Голова Правління Банку та головний бухгалтер здійснювали постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань, зокрема об'єктивною їх класифікацією, бухгалтерським обліком за відповідними балансовими рахунками відповідно до проведеної оцінки, своєчасним та повним формуванням резервів за всіма кредитними операціями, операціями з цінними паперами, дебіторською заборгованістю та простроченими і сумнівними до отримання нарахованими доходами.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Витрати на дослідження та розробки не здійснювались.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Стратегія розвитку АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" полягає в тому, щоб бути надійною, стабільною, прибутковою фінансовою установою, яка динамічно розвивається, нарощує капітал, активи та обсяги банківських операцій, сприяє розвитку економіки України, надає клієнтам повний спектр банківських послуг найвищої якості, використовуючи нові банківські технології та сучасні методи фінансового менеджменту.

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народ ження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	Анлиатамер Онур	1980	Вища	6	KPMG, Туреччина, Стамбул, 00000000, KPMG, Туреччина, Стамбул вересень 2004 - жовтень 2007 - аудитор жовтень 2006 - жовтень 2007 - старший аудитор жовтень 2007 - серпень 2008 - інспектор ПАТ <КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК> жовтень 2008 - березень 2010 - начальник відділу фінансового контролю Управління фінансового контролю березень 2010 - липень 2010 - начальник відділу фінансового контролю липень 2012-грудень 2012 - начальник Управління фінансового контролю та людських ресурсів грудень 2012 - по теперішній час - Начальник Управління фінансового контролю та людських ресурсів - Член Правління	24.04.2014, бесстроково
	Опис:						

	Інформація не надається						
2	Заступник Голови Правління	Немчен Ірина Володимирівна	1964	Вища	21	ВАТ <Міжнародний комерційний банк>, 00000000, липень 1994р - лютий 1998р., Перше Київське відділення банку <Україна>, бухгалтер 1 категорії, економіст 1 категорії, заступник головного бухгалтера; лютий 1998 р. - грудень 2001р., Подільська філія АКБ <Мрія>, головний бухгалтер; грудень 2001 р. - березень 2003 р., Києво - Святошинська філія КБ <Хрещатик>, в.о. головного бухгалтера, головний бухгалтер; квітень 2003 р. - квітень 2004 р., ТОВ "Київський Універсальний Банк" (ТОВ КБ "Буковина"), заступник головного бухгалтера, головний бухгалтер; квітень 2004 р. - березень 2006 р., ВАТ <Міжнародний комерційний банк>, в.о. головного бухгалтера, головний бухгалтер; серпень 2006 р. - жовтень 2009 р. ЗАТ <КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК> (ЗАТ <ФІНАНСБАНК>), головний бухгалтер - член Правління. листопад 2006р. - жовтень 2009 р. -заступник Голови Правління	24.04.2014, бесстроково

	Опис: Інформація не надається						
3	Головний бухгалтер	ДубоваСвітлана Володимирівна	1962	Вища	17	ВАТ <Міжнародний комерційний банк>, 00000000, квітень 1991р. - листопад 1994р., Ощадбанк СРСР, Ватутінське відділення, контролер-касир, контролер-касир операційної частини; листопад 1994 р. - березень 1998 р., Банк "Україна", 1-ше Київське відділення, економіст 1 категорії .бухгалтерії; березень 1998 р. - січень 2002 р., АКБ "Мрія", Подільська філія,- бухгалтер внутрішньобанківських та валютних операцій, начальник сектору внутрішньобанківських розрахунків; січень 2002 р. - квітень 2003 р., АКБ "Київ", заступник головного бухгалтера Залізничної філії, головний бухгалтер Голосіївської філії; квітень 2003 р. - червень 2004 р., ТОВ "Київський Універсальний Банк" (ТОВ КБ "Буковина"), заступник головного бухгалтера; червень 2004 р. - вересень 2004 р., ВАТ "Міжнародний комерційний банк",	24.04.2014, бесстроково

						заступник головного бухгалтера; вересень 2004 р. - грудень 2004 р., АБ "Банк регіонального розвитку", заступник головного бухгалтера січень 2005 р. - жовтень 2006 р., ВАТ "Міжнародний Комерційний Банк", заступник головного бухгалтера листопад 2006р. - жовтень 2009 р. ЗАТ <КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК> (ЗАТ <ФІНАНСБАНК>) - заступник головного бухгалтера листопад 2006р. - грудень 2009 р. Головний бухгалтер	
	Опис: Інформація не надається						
4	Член Правління	Джейлан Мустафа	1973	Вища	15	Відсутня, 00000000, ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК", начальник Управління маркетингу та продажів корпоративного бізнесу	21.11.2014, бесстроково
	Опис: Працював на посаді Начальника Управління маркетингу та продажів корпоративного бізнесу в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК", місцезнаходження: 01033 м.Київ, вул.Володимирська, 101, код ЄДРПОУ 34576883, тел. (044)390-67-33. Займаю вказану посаду з 26 серпня 2010 року по сьогоднішній час, до службових обов'язків входить управління роботою корпоративного бізнесу (банківське обслуговування клієнтів - юридичних осіб). Виконував функції Члена Ради Директорів в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ЄВРОПА ЛІЗИНГ", місцезнаходження: 03150 м.Київ, вул.Червоноармійська, 77 А, тел (044)390-67-33, вид діяльності (основний): фінансовий лізинг. Моєю функцією є нагляд за діяльністю ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ЄВРОПА ЛІЗИНГ".						

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

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

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

У 2019 році зростання реального ВВП, за оцінками НБУ, становило 3.6% р/р, практично на рівні 2018 року. Вагомими чинниками цього були пожвавлення приватного споживання на тлі підвищення зарплат, пенсій та поліпшення споживчих настроїв, а також високі темпи зростання інвестицій. У свою чергу, це позначилося на зростанні торгівлі, транспорту, будівництва та низки секторів послуг. Черговий рекордний урожай зернових та олійних культур був вагомим драйвером зростання ВВП та експорту. За результатами року слабкими були показники промисловості через вплив несприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури, послаблення цінової конкурентоспроможності на тлі зміцнення реального ефективного обмінного курсу (далі "РЕОК") та теплої погоди. Зростання економіки у 2019 році сприяло збільшенню попиту на робочу силу, що привело до скорочення безробіття та підвищення зайнятості.

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

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

Ключові пріоритети банківської системи в цілому на 2020 рік - повноцінне відновлення корпоративного кредитування та продовження розчищення балансів від непрацюючих кредитів. Пріоритет для Банку - швидке та якісне нарощення активів та пасивів. З огляду на вищезазначене, Банк, незважаючи на ряд економічних та політичних невизначеностей прогнозує, що у другій половині 2020 році почнеться зростання обсягів кредитування та приріст банківських вкладів населення.

2. Інформація про розвиток емітента

На діяльність Банку впливають наступні фактори зовнішнього середовища:

" політичні: стабільність Уряду та політичної системи України; фіскальна політика щодо кредитно-фінансових установ; державне регулювання конкуренції у банківському секторі України; державний вплив на банківський сектор з урахуванням долі держвласності;

" економічні: економічна ситуація в Україні; курс національної валюти; облікова ставка Національного банку України; рівень інфляції; рівень безробіття; зміна цін на ресурси, що впливають на величину витрат Банку (енергоносії, теплопостачання, бензин, тощо; зміна доходів населення та структури доходів; поширення корона вірусної інфекції та її вплив на економіку та фінансову систему України;

" соціальні: демографічні зміни в Україні; соціальна мобільність населення; активність споживачів та споживчий попит; переорієнтація у культурі задоволення потреб населення;

" технологічні: розвиток інформаційно-комунікаційних технологій; технологічний потенціал (технологічний та трудовий); широке поширення інтерне-інструментів.

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

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Выдсутня

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Выдсутня

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Низька

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Корпоративне управління АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" в Україні побудоване як продовження загальної бізнес-стратегії Кредит Європа Банк Н.В., Нідерланди (далі - материнський Банк), який забезпечує "тон зверху" щодо корпоративної культури та організації корпоративного управління в Банку, специфіку побудови, організацію системи управління ризику. Фактична організація структури управління Банком є чотирьохрівневою, включаючи, Групу CEB N.V.,

Загальні збори акціонерів, Раду та Правління Банку. Банк, як частина міжнародної банківської Групи CEB N.V.б знаходиться під постійним контролем за сторони Материнського банку та на нього розповсюджуються всі групові глобальні політики та процедури, у тому числі з корпоративного управління, які розміщені на сайті Материнського банку: https://www.crediteuropebank.com/the-bank/corporate-governance.html. Станом на 31 грудня 2019 року Кодексу корпоративного управління Банку знаходиться на етапі розробки та запланований до запровадження до кінця 2020. Банк виконує всі вимоги нормативно-правових актів Національного Банку України з корпоративного управління.
Кодекс корпоративної етики АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" було оновлено у 2018 році та розміщено на веб-ресурсіБанку для внутрішнього використання http://www.crediteurope.com.ua/.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати
Розроблено власний кодекс

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги
Основними завданнями Кодексу є:
" закріплення місії та корпоративних цінностей ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК";
" забезпечення усвідомлення Працівниками персональної відповідальності перед клієнтами, партнерами, акціонерами і колегами за виконання своїх посадових обов'язків, своєї ролі в реалізації місії Банку;
" забезпечення основи для взаємовідносин Банку з клієнтами, партнерами, контролюючими органами, конкурентами і Працівниками Банку;
" дотримання чітких і прозорих правил поведінки, викладених у Кодексі, захищає бездоганну ділову репутацію Банку та його Працівників, забезпечує сприятливі умови роботи, впливає на відносини між Працівниками.

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

У 2019 році не зафіксовано порушень Кодексу корпоративної етики.

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

У Банку запроваджено анонімну систему скарг та повідомлень (повідомлення про інциденти ризику, порушення тощо) яка описана в Політиці про внутрішню систему оповіщення та в Положенні про врегулювання скарг клієнтів. Дані політика та положення передбачать: анонімне повідомлення на спеціальну електронну адресу Банку про наявні потенційні скарги, наявність скриньок для скарг у відділенні та головному офісі Банку; захист від прямих/опосередкованих негативних наслідків у разі повідомлення про неналежну практику. Усі скарги та повідомлення

розглядаються конфіденційно та не підлягають розголошенню. Уповноважена особа Банку за розгляд скарг - Марусова Анна Володимирівна, заступник начальника відділу комплаєнсу та фінансового моніторингу.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Такі дії відсутні

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	**річні**	**позачергові**
	X	
Дата проведення	17.04.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	м. Амстердам, Нідерланди 17 квітня 2019 року Початок у 10:00 Місце проведення Загальних Зборів Акціонерів: Нідерланди, м.Амстердам 1101 СіДжей, Карспелдрееф 6а, борд мітінг рум. Перелік Акціонерів, які були повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів складено станом на 13 березня 2019 року. Перелік Акціонерів, які мають право брати участь у Загальних зборах складено станом на 24 год 00 хвилин 11 квітня 2019 року. До переліку Акціонерів, які мають право брати участь у Загальних зборах включено дві особи: Кредит Європа Банк Н.В. [Credit Europe Bank N.V.] та Кредит Європа Група Н.В. [Credit Europe Group N.V.] Порядок голосування на Загальних Зборах Акціонерів: бюлетенями. Реєстраційна комісія складається з: Доріен де Вугд [Dorien de Voogd] (Голова), Февзі Бозер[Fevzi Bozer]. Реєстраційна комісія провела реєстрацію всіх акціонерів, а також їх представників, перевірила їх повноваження на участь у Загальних Зборах Акціонерів. Реєстрація завершена. Перелік Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах Акціонерів є Додатком 1 до цього Протоколу. На Загальних Зборах Акціонерів присутні представники Акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК": Представник від: Акціонера - Кредит Європа Банк Н.В. - Енвер Мурат Башбай [Enver Murat		

	Basbay], [Credit Europe Bank N.V.] Сенол Алоглу [Senol Aloglu] Кількість акцій - 504 949 500 Представник від: Акціонера - Кредит Європа Група Н.В. - Сенол Алоглу [Senol Aloglu], Енвер Мурат [Credit Europe Group N.V.] Башбай [Enver Murat Basbay] Кількість акцій - 50 500 Всього на Загальних Зборах Акціонерів присутні зареєстровані Акціонери та їх представники, які мають 505 000 000 голосів. Загальні Збори Акціонерів визнаються правомочними, оскільки присутні Акціонери та їх представники, що володіють 100% голосів (кворум Загальних Зборів Акціонерів). Голосування з питань порядку денного відбувається за принципом - 1 (Одна) акція це 1 (Один) голос. " Надалі представники акціонерів разом іменуються "Акціонери", а кожний окремо "Акціонер". " Надалі АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" іменується "Банк". " Надалі Загальні Збори Акціонерів іменуються "Збори". ПОРЯДОК ДЕННИЙ 1. Про обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів Банку. 2. Про обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів Банку. 3. Про затвердження річного фінансового звіту Банку за 2018 рік. 4. Про затвердження звіту зовнішнього аудитора про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2018 рік. 5. Про розподіл прибутку і збитку Банку за 2018 рік. 6. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради, звіту правління, звіту ревізійної комісії за 2018 рік. 7. Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язково го аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік. Голова Зборів: Переходимо до розгляду 1-го питання порядку денного. 1. По першому питанню порядку денного "Про обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів Банку". Слухали: Голова Зборів зазначив, що від Акціонерів надійшла пропозиція обрати членами Лічильної комісії Мехмет Тікіз [Mehmet Tikiz] та Севінк Османову [Sevinc Osmanova]. Голосували: "за" - 505 000 000 голосів від присутніх на Зборах, що відповідає 100% голосів; "проти" - 0% голосів; "утримались" - 0% голосів.

	Рішення прийнято одноголосно. Вирішили: Обрати членами Лічильної комісії Мехмет Тікіз [Mehmet Tikiz] та Севінк Османову [Sevinc Osmanova]. Голова Зборів: Переходимо до розгляду 2-го питання порядку денного. 2.По другому питанню порядку денного "Про обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів Банку". Слухали: Голова Зборів запропонував обрати Головою Зборів Енвера Мурата Башбая [Enver Murat Basbay] та Секретарем Зборів Сенола Алоглу [Senol Aloglu]. Голосували: "за" - 505 000 000 голосів від присутніх на Зборах, що відповідає 100% голосів; "проти" - 0 % голосів; "утримались" - 0 % голосів. Рішення прийнято одноголосно. Вирішили: Обрати Головою Зборів - Енвера Мурата Башбая [Enver Murat Basbay] та Секретарем Зборів - Сенола Алоглу[Senol Aloglu]. Голова Зборів: Переходимо до розгляду 3-го питання порядку денного. 3.По третьому питанню порядку денного "Про затвердження річного фінансового звіту Банку за 2018 рік". Слухали: Голова Зборів зачитав річний фінансовий звіт Банку за 2018 рік з прибутком у 33 285 000,00 гривень (тридцять три мільйони двісті вісімдесят п'ять тисяч гривень 00 копійок) та запропонував його затвердити без змін. Голосували: "за" - 505 000 000 голосів від присутніх на Зборах, що відповідає 100% голосів; "проти" - 0 % голосів; "утримались" - 0 % голосів. Рішення прийнято одноголосно. Вирішили: Затвердити річний фінансовий звіт Банку за 2018 рік з прибутком у 33 285 000,00 гривень (тридцять три мільйони двісті вісімдесят п'ять тисяч гривень 00 копійок). Голова Зборів: Переходимо до розгляду 4-го питання порядку денного. 4. По четвертому питанню порядку денного "Про затвердження звіту зовнішнього аудитора про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2018 рік". Слухали: Голова Зборів зачитав звіт зовнішнього аудитора (ТОВАРИСТВО З

	ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА") про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2018 рік та запропонував його затвердити без змін. Голосували: "за" - 505 000 000 голосів від присутніх на Зборах, що відповідає 100% голосів; "проти" - 0% голосів; "утримались" - 0% голосів. Рішення прийнято одноголосно. Вирішили: Затвердити звіт зовнішнього аудитора (ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА") про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2018 рік. Голова Зборів: Переходимо до розгляду 5-го питання порядку денного. 5. По п'ятому питанню порядку денного "Про розподіл прибутку і збитків Банку за 2018 рік". Слухали: Голова Зборів запропонував розподілити лише 5% прибутку Банку за 2018 рік, що складає 1 664 250,00 гривень, та направити їх на формування резервного фонду (на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях). Голосували: "за" - 505 000 000 голосів від присутніх на Зборах, що відповідає 100% голосів; "проти" - 0% голосів; "утримались" - 0% голосів. Вирішили: Розподілити лише 5% прибутку Банку за 2018 рік, що складає 1 664 250,00 гривень, та направити їх на формування резервного фонду (на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях). Голова Зборів: Переходимо до розгляду 6-го питання порядку денного. 6. По шостому питанню порядку денного "Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради, звіту правління, звіту ревізійної комісії за 2018 рік." Слухали: Голова Зборів заслухав звіт наглядової ради, звіту правління, звіту ревізійної комісії за 2018 рік та запропонував затвердити їх. Голосували: "за" - 505 000 000 голосів від присутніх на Зборах, що відповідає 100% голосів; "проти" - 0% голосів; "утримались" - 0% голосів. Рішення прийнято одноголосно. Вирішили: Затвердити звіт наглядової ради, звіт правління, звіт ревізійної комісії за 2018 рік.

	Голова Зборів: Переходимо до розгляду 7-го питання порядку денного. 7. По сьомому питанню порядку денного "Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язково го аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік. " Слухали: Голова Зборів запропонував призначити суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА". Голосували: "за" - 505 000 000 голосів від присутніх на Зборах, що відповідає 100% голосів; "проти" - 0% голосів; "утримались" - 0% голосів. Вирішили: Призначити суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА". На порядку денному не було інших питань. Голова Зборів оголосив Збори закритими. Закінчення о 11:00.

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)**?**

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	

Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	ПОРЯДОК ДЕННИЙ1. Про обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів Банку.2. Про обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів Банку.3. Про затвердження річного фінансового звіту Банку за 2018 рік.4. Про затвердження звіту зовнішнього аудитора про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2018 рік.5. Про розподіл прибутку і збитку Банку за 2018 рік.6. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради, звіту правління, звіту ревізійної комісії за 2018 рік. 7. Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язково го аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік.	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення	

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення	

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради		**Незалежний член наглядової ради**	**Залежний член наглядової ради**
Мехмет Гюлешчі			X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Народився в 1962 р. Після завершення навчання в Університеті Bo?azi?i (Туреччина) отримав диплом магістра з спеціальності "Управління бізнесом". З 1984 -1996 р. працював в представництвах Ernst&Young в Стамбулі та Бостоні та здобув Диплом бухгалтера вищої кваліфікації в Туреччині та Массачусетсі, США. Ставши партнером, був призначений на посаду заступника генерального директора Фінансбанку в 1997 р. та до 2009 р. був членом ради директорів Фінансбанку. На даний момент він займає посаду головного фінансового директора Fiba Group та члена ради директорів з питань фінансових та нефінансових інвестицій Fiba Group.		
Коркмаз Ілкорур		X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Пан Ілкорур працював у різних банках та страхових компаніях Туреччини. Крім того, з 2002р. по 2010р. Коркмаз Ілкорур був членом Консультативного Комітету з бізнесу та промисловості, Організації економічного співробітництва та розвитку , де виконував обов'язки голови робочої групи нормативно-правового управління. Більш того, він входив до складу Ради директорів Асоціації турецьких промисловців і підприємців ("TUSIAD") та був Головою робочої групи її корпоративного управління (2002-2009). Наразі пан Ілкорур є членом Головної Консультативної Ради компанії "Oliver Wyman" та членом Ради директорів компанії "Soktas Textile Company" (Туреччина). Пан Ілкорур має ступінь магістра економіки Університету Піттсбурга, США. Пан Ілкокур є незалежним членом Наглядової Ради АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК".		
Мурат Енвер Башбай			X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Мурат Енвер Башбай займає позицію Голови правління Кредит Європа Банк Н.В., а також є членом Наглядової Ради.		
Дейтерс Фредерік Бернард			X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Пан Дейтерс є незалежним членом Наглядової Ради АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК". Впродовж своєї професійної кар'єри пан Дейтерс працював у банківських установах Нідерландів, Люксембургу, Франції та США. Пан Дейтерс займає посади незалежного члена Наглядових Рад у Кредит Європа Банк Н.В., Кредит Європа Група Н.В., Кредит		

	Європа Банк (Свіс) СА, Кредит Європа Банк (Румунія) С.А., Кредит Європа Банк (Дубай) Лтд. Пан Дейтерс має ступінь магістра економіки Університету Амстердама, Нідерланди.		
Легостєва Олена Василівна		X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Пані Легостєва є незалежним членом Наглядової Ради АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК". Впродовж своєї професійної кар'єри пані Легостєва працювала в банківських установах України. Пані Легостєва займала посади керівника внутрішньої служби аудиту в багатьох банківських установах України. Пані Легостєва має ступінь спеціаліста економіки Чернігівського державного технологічного університету.		

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	чергового Засідання Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" було у м.. Київ, Україна 03 квівітня 2019 року ПОРЯДОК ДЕННИЙ 1.Про затвердження організаційної структури Банку. 2. Про призначення корпоративного секретаря Банку. 3. Про призначення керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (ССО). 4.Про розгляд макроекономічної ситуації на ринку України. 5.Про розгляд результатів стрес-тестів Банку станом на 01.01.2019 року. 6.Про розгляд GAP аналізу щодо впровадження вимог НБУ з ризик-менеджменту. 7. Про затвердження Кодексу положень з ризик-менеджменту. 8. Про затвердження звіту зовнішнього аудитора про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2018 рік. 9. Про розгляд Звіту про ключові індикатори комплаєнс ризику та здійснення фінансового моніторингу. 10.Про розгляд фінансових показників діяльності Банку за 2018 рік. 11.Про розгляд оновлень в діяльності Управління внутрішнього аудиту. 12.Про затвердження Положення про управління внутрішнього аудиту. 13.Про затвердження бюджету управління внутрішнього аудиту на 2019 рік.

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)**?**

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	

Інше (зазначити)		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками	X	
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X

Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими стат	Правління Банку вирішує питання: " забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; " реалізації стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; " визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; " реалізації стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; " формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку; " розроблення положень, локальних правових актів й документів, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку; " забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; " інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, " виявлення порушення законодавства, внутрішніх положень, локальних правових актів й документів Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку; " визначення умов оплати праці посадових й службових осіб Банку, його дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв; визначає організаційну структуру Банку, його кількісний склад, систему оплати праці та матеріального заохочення працівників Банку, його дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв; " пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку та Наглядової ради Банку; " приймання рішення щодо відкриття та ліквідації філій, відділень, представництв Банку і затверджує їх положення; " утворення постійно діючі комітетів з метою управління ризиками, зокрема затверджує положення про постійно діючі комітети Банку (кредитний, тарифний, з питань управління активами та пасивами тощо) та визначає їх склад; " з затвердження положення про порядок проведення

	окремих банківських операцій, правила та інші внутрішні локальні правові акти й документи Банку (крім тих, що затверджуються або змінюються в межах компетенції Загальних Зборів Акціонерів або Наглядової ради Банку); " здійснення інших повноваження, передбачені чинним законодавством України, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку. Фактів порушення Членами Правління АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" та членами Наглядової Ради АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" або споживачам фінансових послуг у 2019 році не виявлено.

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	

Оцінка роботи виконавчого органу	

Примітки

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні
Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:
Кількість членів ревізійної комісії 0 **осіб.**
Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори	Наглядова рада	Виконавчий	Не належить до

	акціонерів		орган	компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	так	ні	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	так	ні	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	ні	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	так	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	так	так	так	так

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) ні

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада		X
Інше (зазначити)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)		

6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Гусну Мустафа Озєгін		100

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

9) повноваження посадових осіб емітента

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Кредит Європа Банк Н.В	33256675	1101, Нідерланди, Карспелдріф р-н, Амстердам, Карспелдріф 6	504 949 500	99,99	504 949 500	0

Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього	0	0	0	0

XI. Відомості про цінні папери емітента
1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
21.05.2008	195/1/08	НКЦПФР	UA1026701102	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,5	505 000 000	252 500 000	100
Опис	Акції іменні прості АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" (код ПФТС - CREB, ISIN - UA1026701102) 09 квітня 2010 року допущено до обігу на ПФТС без включення до Біржового реєстру.								

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	322 452	573 165
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	936
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	434 061	847 816
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	559 048	119 984
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	24 399
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 520	11 078
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	9 684	6 551
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	23 707	3 444
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	1 350 472	1 587 372
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	288 501	884 907
Кошти клієнтів	2010	655 309	324 954
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	759
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	3 141	9 488
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	501	37
Резерви за зобов'язаннями	2070	418	866
Інші фінансові зобов'язання	2080	4 976	27 968
Інші зобов'язання	2090	2 592	2 151
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	955 438	1 251 130
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	252 500	252 500
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	30 990	29 326
Резерви переоцінки	3050	1 833	-215
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	109 711	54 631
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	395 034	336 242
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 350 472	1 587 372

Затверджено до випуску та підписано

21.05.2020 року

Керівник Онур Анлиатамер

(підпис, ініціали, прізвище)

Дубова С.В. 390-67-33

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Дубова С.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	123 593	110 532
Процентні витрати	1005	-47 067	-35 951
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	**1010**	**76 526**	**74 581**
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	**1030**	**0**	**0**
Комісійні доходи	1040	15 801	9 057
Комісійні витрати	1045	-12 653	-24 180
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	11 890	37 047
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	3 941	2 618
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-8 405	-7 214
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	35 210	22 861
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	13 842	2 061
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-59 968	-52 690
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	-10 115	-22 412
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	0	0
Витрати на податок на прибуток	1510	-12 461	-8 443
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	**1999**	**56 744**	**33 285**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	2 048	65
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	-450	-14
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	58 792	33 350

Усього сукупного доходу за рік	2999	58 792	33 350
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	56 744	33 285
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	56 744	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,11000	0,07000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,11000	0,07000

Затверджено до випуску та підписано

21.05.2020 року

Керівник Онур Анлиатамер

(підпис, ініціали, прізвище)

Дубова С.В. 390-67-33

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Дубова С.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконт-рольо-вана частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	1000	252 500	0	0	21 233	-280	191 039	464 492	0	464 492
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	1110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	1120	252 500	0	0	21 233	-280	191 039	464 492	0	464 492
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	1200	0	0	0	0	0	33 285	33 285	0	33 285
інший сукупний дохід	1205	0	0	0	0	65	0	65	0	65
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	1310	0	0	0	8 093	0	-8 093	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	1320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	1330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	1340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	1345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-161 600	-161 600	0	-161 600
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	252 500	0	0	29 326	-215	54 631	336 242	0	336 242
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	56 744	56 744	0	56 744
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	2 048	0	2 048	0	2 048
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	1 664	0	-1 664	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	252 500	0	0	30 990	1 833	109 711	395 034	0	395 034

Затверджено до випуску та підписано

21.05.2020 Керівник Онур Анлиатамер

(підпис, ініціали, прізвище)

Дубова С.В. 390-67-33	Головний бухгалтер	Дубова С.В.
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	133 329	103 410
Процентні витрати, що сплачені	1015	-44 100	-34 625
Комісійні доходи, що отримані	1020	15 801	9 057
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-12 653	-24 180
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	11 890	36 471
Результат операцій з іноземною валютою	1080	-4 233	6 689
Інші отримані операційні доходи	1100	16 977	1 509
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-26 806	-25 253
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-34 134	-49 883
Податок на прибуток, сплачений	1800	-8 786	-22 453
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	**1510**	**47 285**	**742**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	177	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	387 562	-28 889
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-20 263	777
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-499 784	125 369
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	316 800	-189 842
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	697	777
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	**1999**	**232 474**	**-91 066**
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-433 282	-119 999

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	11 334
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	720	1 533
Придбання основних засобів	2110	-469	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	32	552
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	**2999**	**-432 999**	**-106 580**
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	-161 600
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	**3999**	**-7 116**	**161 600**
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	**5100**	**-43 072**	**-11 325**
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-250 713	-370 571
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	**5300**	**573 165**	**943 734**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**5400**	**322 452**	**573 165**

Затверджено до випуску та підписано

21.05.2020 року Керівник Онур Анлиатамер

(підпис, ініціали, прізвище)

Дубова С.В. 390-67-33 Головний бухгалтер Дубова С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону) (підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

21.05.2020 року	Керівник	Онур Анлиатамер
		(підпис, ініціали, прізвище)
Дубова С.В. 390-67-33	Головний бухгалтер	Дубова С.В.
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2019 рік

1.

Примітка 1 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. Мечникова 2, м. Київ, Україна.

На 31 грудня 2019 р. Банк має 1 філію (31 грудня 2018 р.: 1).

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

Починаючи з 2016, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2019 році українська економіка продовжувала відновлюватись та досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3,6% (у 2018 році: 3,3%), мала невисокий рівень інфляції у розмірі 4,1% (у 2018 році: 9,8%), а також продемонструвала стабілізацію національної валюти (зміцнення національної валюти приблизно на 5% щодо долару США та на 11% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

У грудні 2019 року державний бюджет очікувано виконано з дефіцитом (43,2 млрд. грн.), що призвело до розширення дефіциту за підсумками року (до 78 млрд. грн.). Доходи у грудні збільшилися (на 16,2% р/р) завдяки: стійким надходженням від податку з доходів громадян; достроковій сплаті НАК "Нафтогаз" частини дивідендів з них за 2019 рік; зростанню надходжень від ПДВ (як з імпортних товарів, так і внутрішніх через дещо менші обсяги відшкодування у грудні порівняно з середньомісячними обсягами за попередні місяці); збільшенню надходжень від акцизного податку з вироблених товарів перед плановим підвищенням ставки акцизу на тютюнові вироби. Попри традиційне нарощення видатків у грудні, їх обсяг бу меншим порівняно з груднем попереднього року на 2,2% р/р. Й надалі зростали виплати на оплату праці та соціальне забезпечення, однак знизилися капітальні видатки та та витрати на товари та послуги, у тому числі за рахунок імпортованих. Традиційно для грудня з дефіцитом виконано й місцеві бюджети (34,2 млрд. грн.). У результаті сформувався дефіцит зведеного бюджету як у грудні (6,2 млрд. грн.), так і за підсумками року (84,3 млрд. грн.).

За підсумками 2019 року міжнародні резерви України зросли на 22% і на 01 січня 2020 року сягнули 25,3 млрд. доларів США (а еквіваленті). Такий обсяг резервів не лише перевищив останній прогноз Національного банку України (23 млрд. доларів США в еквіваленті згідно з Інфляційним звітом за жовтень 2019 року), а й сягнув семирічного максимуму - востаннє більший від вищезазначеного обсяг було зафіксовано ще у грудні 2012 року. Збільшити міжнародні резерви загалом на 4,5 млрд. доларів США за рік Національному банку України вдалося завдяки збереженню сприятливої ситуації на валютному ринку, яка зумовлювалася подальшим прискоренням економічного зростання і стійким припливом іноземного капіталу в країну. У першому півріччі 2019 року запрацювала принципово нова система валютного регулювання, мета якої - поступова лібералізація валютного ринку України. Запроваджено ризик-орієнтований підхід у валютному нагляді. Набув Кодекс України з процедур банкрутства, який створює законодавче під?рунтя для вирішення накопичених проблем неплатоспроможності юридичних і фізичних осіб.

Для подальшого сприяння провадження господарської діяльності в Україні Національний банк України, починаючи з 20 червня 2019 року, ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів із липня 2019 року та поступово знижував свою облікову ставку, вперше за останні два роки, з 18% в квітні 2019 року до 11% у січні 2020 року.

У другому півріччі 2019 року Верховна Рада України ухвалила пріоритетні для фінансового сектору

Закони. Найважливіший із них - про консолідацію регулювання ринку фінансових послуг, який скорочує кількість регуляторів фінансового ринку із трьох до двох. Не менше важливий закон про захист прав споживачів фінансових послуг, запровадження якого спрямовано підвищити довіру споживачів фінансових послуг до фінансових установ, продовжується запровадження Базельських вимог до капіталу й ліквідності банків та реалізація дорожньої карти з валютної лібералізації.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом.

(в) Покращення прозорості

У даному аспекті, зокрема, частково підвищилася прозорість банківської системи як такої завдяки новим вимогам до організації системи управління ризиками, оприлюдненню даних про складові і про достатність капіталу банків, був створений кредитний реєстр.

Продовження тенденції перевищення витрат населення над отриманими доходами, збереження загрози зростання безробіття, низька ліквідність та ефективність діяльності підприємств негативно впливають на можливість позичальників обслуговувати свою заборгованість перед Банком. Залежно від надходження такої інформації, Банком здійснюється оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків та вживаються необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності, у тому числі за рахунок оптимізації й зниження витрат.

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.

Примітка 2 Основа складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

(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 скупному доході;

" фінансових активів, наявних для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю;

" інвестиційної нерухомості, яка оцінюється 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 ?рунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються об?рунтованими 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 ?рунтуються 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.
Примітка 7 містить опис чутливості балансової вартості кредитів та авансів до змін в оцінках. Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.
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.

Примітка 3 Основні принципи облікової політики
Основні принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів, відображених у цій фінансовій звітності. Протягом звітного періоду не відбулося суттєвих змін в обліковій політиці Банку. В той же час, при складанні фінансової звітності за 2019 рік Банк з метою покращення представлення залишків та результатів окремих операцій для користувачів фінансової звітності здійснив зміну презентації шляхом перегрупування рахунків між статтями фінансової звітності за 2018 рік, а саме:
Звіт про фінансовий стан за 2018 рік

Стаття звіту про фінансовий стан Примітки
Сума, відображена фінансовій звітності на 31 грудня 2018 р. (станом на 31.12.2018) Зміни (перегрупування рахунків) Сума, відображена у фінансовій звітності на 31 грудня 2019 р. (станом на 31.12.2018)

(у тисячах гривень)
Зобов'язання
Кошти клієнтів: 13 352,634(27,680) 324,954
кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти

-

(27,596) -
кошти клієнтів за недіючими рахунками - (84) -
Резерви за зобов'язаннями - 866 866
Інші фінансові зобов'язання: 25 - 24,968 27,968
кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти

-

27,596 -
кошти клієнтів за недіючими рахунками - 84 -
кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами (комісійні за наданими гарантіями)

-

285 -
кредиторська заборгованість за прийняті платежі -

3 -
Інші зобов'язання, у тому числі: 26 3,305 (1,154) 2,151
резерви за зобов'язаннями - (866) -
кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами (комісійні за наданими гарантіями)

-

(285) -
кредиторська заборгованість за прийняті платежі
-
(3) -

Усього 355,939- 355,939

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2018 рік:
Стаття звіту про прибутки та збитки Примітки
Сума, відображена у фінансовій звітності на 31 грудня 2018 р. (за 2018 рік)
Зміни (перегрупування рахунків) Сума, відображена у фінансовій звітності на 31 грудня 2019 р. (за 2018 рік)

(у тисячах гривень)

Результат від операцій з іноземними валютами і курсові різниці
(4,596)
4,596 -
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземними валютами
-
2,618 2,618
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземних валют
-
(7,214) (7,214)
Адміністративні та інші витрати 20 (75,102) 22,412 (52,690)
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів
-
(22,412) (22,412)

Усього (79,698) - (79,698)

(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 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Долар США	23,686	227,688264
Євро	26,422	31,714138

(б) Фінансові інструменти
(і) 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.

(ii) 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.

(iii) 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.

(iv) 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.

(v) 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.

(vi) 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.

(vii) 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.
(viii) 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.
(ix) 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);
(i) 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:
o 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);
o 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;
o 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

о 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 об?рунтовану 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 об?рунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Банку.

Нефінансові активи

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

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

(г) Зобов'язання з надання кредитів

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

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

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

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

(д) Основні засоби та нематеріальні активи

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

і готовий для використання. Оцінені строки корисного використання такі:

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

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

(е) 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 визнаються 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.

(є) Банк як орендар

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Банк визнає решту суми у складі прибутків або збитків.
На дату початку оренди Банк оцінює активи за собівартістю, а зобов'язання як суму теперішньої вартості орендних платежів, що ще несплачені. Банк дисконтує орендні платежі, на процентну ставку, яка визначається як ставка залучення позикових коштів та дорівнює обліковій ставці НБУ станом на дату визнання активу та зобов'язання з оренди.

Майбутні орендні платежі включають:
- фіксовані платежі за вирахуванням будь-якої дебіторської заборгованості;
- зміні орендні платежі, які залежать від індексу, курсу валют чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну реалізації можливості придбання, якщо орендар об?рунтовано 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.

(ж) Визнання доходів та витрат

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

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

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

(з) Оподаткування

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

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

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

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

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

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

(и) Резерви

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

(і) Статутний капітал

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

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

(ї) Виплати працівникам

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

заробітної плати та виплат працівникам.

(й) Грошові кошти та їх еквіваленти

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

(к) Звітність за сегментами

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

(л) Необоротні активи, утримувані для продажу

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

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

Примітка 4 Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2019 р.

Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

МСФЗ 16 "Оренда"

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами" також застосовується.

МСФЗ 16 вводить нові або змінені вимоги щодо обліку оренди. Стандарт вводить значні зміни в обліку оренди шляхом усунення відмінностей між операційною та фінансовою орендою, вимагаючи визнання активу з права користування та орендні зобов'язання в дату початку визнання для всіх договорів оренди, крім договорів короткострокової оренди та договорів оренди малоцінних активів. На відміну від обліку з боку орендаря, облік з боку орендодавця залишився практично незмінним. Вплив застосування МСФЗ 16 на окрему фінансову звітність Банку описано нижче.

Датою першого застосування МСФЗ 16 для Банку є 1 січня 2019 року.

Банк застосував МСФО 16 ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування, який є визнаним на дату першого застосування. Відповідно, перерахунок порівняльної інформації не проводився.

Вплив нового визначення оренди.

Банк використав практичний прийом, запропонований в рамках переходу до МСФЗ 16, який дозволяє не здійснювати повторну оцінку того, чи є договір орендою або чи містить умови оренди. Відповідно, цей стандарт застосовано до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди із застосуванням МСБО 17 "Оренда" та КТМФЗ.

Банк застосував визначення оренди та відповідні роз'яснення, викладені в МСФЗ 16 до всіх договорів оренди, укладених або змінених після 1 січня 2019 року. При підготовці до первісного застосування МСФЗ 16 Банк провів аналіз. Цей аналіз показав, що нове визначення оренди за МСФЗ 16 не змінить суттєво перелік договорів, які відповідають визначенню оренди.

Вплив на облік оренди з боку орендаря.
Операційна оренда: МСФЗ 16 змінило принцип обліку Банком оренди, що раніше класифікувалась як операційна оренда відповідною до МСБО 17.
За договорами оренди, які були попередньо визнані як договори операційної оренди згідно з вимогами МСБО 17, Банк станом на 1 січня 2019 року:
" визнав орендні зобов'язання в сумі теперішньої вартості орендних платежів, належних до сплати до кінця строку оренди відповідних договорів, дисконтованих за додатковими ставками запозичення, визначеними за станом на дату першого застосування МСФЗ 16;
" визнав активи з права користування в сумі орендних зобов'язань, збільшеній на суму попередніх оплат орендних платежів, та зменшеній на суму нарахованих витрат за орендними платежами до сплати, що були відображені у Звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування стандарту за відповідними орендними договорами.
Для договорів короткострокової оренди (строком до 12 місяців) і оренди малоцінних активів (як персональні комп'ютери) Банк визнає витрати з оренди рівномірно як дозволено МСФЗ 16. Ці витрати представлені в складі "операційних витрат" у складі прибутку або збитку. Банк використав єдину ставку дисконтування для портфелю оренди із схожими характеристиками.

Вплив на облік оренди з боку орендодавця.
МСФО 16 не змінює суттєво облік оренди орендодавцем. За МСФЗ 16 орендодавець продовжує класифікувати оренду як фінансову або операційну і по різному обліковувати ці два типи оренди. Проте, МСФЗ 16 змінив і розширив вимоги до розкриття інформації, особливо в частині управління ризиками орендодавцем збережених ним прав на базові активи.

Вплив першого застосування МСФЗ 16 на окрему фінансову звітність.
Станом на дату першого застосування МСФЗ 16 у Банку відсутні договори оренди, належні до класифікації та подальшого обліку згідно з вимогами МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість".
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.
Середньозважена додаткова ставка запозичення, застосована при визначенні орендних зобов'язань, визнаних у Звіті про фінансовий стан за станом на дату першого застосування МСФЗ 16 становила 18% .
Різниця між сумою визнаних активів з права користування та величиною орендних зобов'язань виникла за рахунок авансом сплачених орендних платежів за останній місяць оренди, та становить 621 тис. грн..
Нижче наведено пояснення розбіжності між сумою зобов'язань за договорами операційної оренди, якби вони розкривалися згідно з МСБО 17 станом на 31 грудня 2018 року, дисконтованих з використанням ставки дисконтування станом на дату першого застосування за МСФЗ 16 та сумою зобов'язань за договорами оренди, визнаних у Звіті про фінансовий стан станом на 1 січня 2019 року:

Зобов'язання за договорами оренди
(у тисячах гривень)

Зобов'язання за договорами операційної оренди станом на 31 грудня 2018 року	34,673
Ефект дисконтування на 01 січня 2019 року	(6,330)
Сума зобов'язань, дисконтована за ставкою дисконтування станом на 01 січня 2019	24,545
Виключення, щодо визнання:	
- короткострокові договори оренди	(117)
- договори оренди, за якими базовий актив має низьку вартість	-
Зобов'язання за договорами оренди, визнані станом на 01 січня 2019 року	24,545

Визнаний актив з права користування станом на 31 грудня 2019 року 25,167

На дату першого застосування Банк визнав у Звіті про фінансовий стан:
" активи з права користування у сумі 25,167 тисяч гривень;
" орендні зобов'язання у сумі 24,545 тисяч гривень, оцінивши їх за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованих з використанням ставки дисконтування 18%..
Вплив на економічні нормативи Банку від застосування МСФЗ 16 є не суттєвим.
Узгодження балансової вартості за МСБО 17 із залишками, що відображаються за МСФЗ 16 станом на 01 січня 2019 року:
Стаття звіту про фінансовий стан Примітки Сума до переходу на МСФЗ 16 (31.12.2018)
Зміна оцінок Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 16 (01.01.2019)

(у тисячах гривень)
АКТИВИ
Активи з права користування - 25,167
25,167
Інші активи 622
(622)
-
Усього 622
24,545
24,545

Зобов'язання з оренди -
24,545
24,545
Інші фінансові зобов'язання -
- -
Усього
24,545
24,545

Інформація щодо розміру орендних зобов'язань Банку, строків їх погашення станом на 31 грудня 2019 року наведена у примітці 25 "Інші фінансові зобов'язання".

Поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - особливості передоплати з від'ємною компенсацією

Банк застосував поправки до МСФЗ 9 вперше в поточному році. Поправки до МСФЗ 9 роз'яснюють, що для того, щоб визначити чи задовольняють особливості передоплати критерію виплат тільки основної суми та процентів (SPPI), сторона за договором може виплатити або отримати об?рунтоване відшкодування за передоплату незалежно від її причини. Іншими словами, особливості передоплати з негативним відшкодуванням автоматично не порушують критерій виплат тільки основної суми та процентів (SPPI). Впровадження поправки не завдало суттєвого впливу на крему фінансову звітність Банку.

Застосування наведених нижче поправок до стандартів не завдало жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Банку, і не призвело до суттєвих змін в обліковій політиці Банку, та сумах, відображених за поточний або попередні роки:

Концептуальна основа фінансового звітування
Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в березні 2018 видала Концептуальну основу. Вона встановлює широке коло концепцій для фінансової звітності, розробки стандартів, порад для тих,

хто готує фінансові звіти, щодо розробки послідовної облікової політики та допомоги спеціалістам в розумінні та трактуванні стандартів.
Концептуальна основа включає також нові концепції, наводить оновлені визначення та критерії визнання активів та зобов'язань, а також уточнює деякі важливі концепції. Вона складається з восьми розділів:
о Розділ 1 - Мета фінансового звітування
о Розділ 2 - Якісні характеристики корисної фінансової інформації
о Розділ 3 - Фінансові звіти та суб'єкт господарювання, що звітує
о Розділ 4 - Елементи фінансових звітів
о Розділ 5 - Визнання та припинення визнання
о Розділ 6 - Оцінка
о Розділ 7 - Подання та розкриття
о Розділ 8 - Концепції капіталу та управління капіталом
Разом з Концептуальною основою видано й "Основу для висновків". Рада також видала окремий супровідний документ - "Зміни до посилань на концептуальну основу в стандартах МСФЗ", де показано зміни у відповідних стандартах для оновлення посилань на Концептуальну основу. Є також винятки в розробці облікової політики для обов'язкової звітності в двох стандартах: МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" та, для тих, хто його застосовує, МСБО 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки".
Переглянута Концептуальна основа набуває чинності негайно для РМСБ та Комітету з трактувань МСФЗ. Для тих, хто розроблює облікову політику на основі Концептуальної основи, вона є чинною для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше.
Ця поправка не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.
МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО IAS 8 "Облікові принципи (політика), зміни в оцінках та виправлення помилок"
РМСБ видала нове визначення "суттєвість". Зміни в МСБО 1 та МСБО 8 уточнюють визначення та підвищують послідовність стандартів. Поправки є чинним для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше.
Ці поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.
Поправка до МСФЗ 3 Бізнес комбінації
В результаті внесення змін до МСФЗ 3 було змінено визначення "бізнес". Визначення було звужене і, ймовірно, призведе до збільшення кількості придбань, які класифікуються як придбання активів.
Поправка застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року. Поправка не буде мати впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 17 Страхові контракти
МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.
МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.
Фінансова звітність суб'єкта господарювання відображатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.
Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.
Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.
Цей стандарт замінює МСФЗ 4 "Договори страхування" і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.
Очікується, що даний стандарт не вплине на фінансову звітність Банку.

МСБО 19 "Виплати працівникам" зміни набрали чинності з 1 січня 2019 року та стосуються питання обліку пенсійних планів із фіксованими виплатами працівникам в разі, якщо в них відбуваються зміни, зокрема скорочення або відшкодування дефіциту. Тепер стандарт містить вимогу до суб'єктів господарювання заново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом. При цьому суб'єктів господарювання повинні застосувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних витрат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану. Банк не очікує впливу на звітність даних змін.

МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" зміни набрали чинності з 1 січня 2019 року та стосуються довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства та обумовлені набуття чинністю ще одного стандарту - МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Йдеться про те, що частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі у капіталі не застосовують, обліковують відповідно до вимог МСФЗ 9. Банк не очікує впливу на звітність даних змін.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 "Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованої організацією або спільним підприємством"
Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремий бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.
КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"
У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Інтерпретація IFRIC 23 застосовується до річних звітних періодів.
Щорічні удосконалення 2015-2017
Ці вдосконалення включають:
МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"
Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, йому потрібно повторно оцінити раніше утримувану частку у цьому бізнесі.
МСФЗ 11 "Спільні угоди"
Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, який є спільною операцією, суб'єкт господарювання не змінює переоцінку раніше утримувану частку у цьому бізнесі.
МСБО 12 "Податки на прибуток"
Роз'яснення того, що всі податкові наслідки дивідендів слід визнавати у прибутках або збитках, незалежно від того, яким чином виникає податок.
МСБО 23 Витрати на позики
У поправках роз'яснюється, що якщо будь-які визначені позики залишаються невиплаченими після того, як відповідний актив стає готовим до його призначеного використання чи продажу, такі запозичення стають частиною коштів, які суб'єкт господарювання отримує звичайним чином при розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками.
Ці щорічні вдосконалення набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.
Примітка 5 Звітність за сегментами
Сегмент відображається окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента); його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів даного виду; активи становлять 10% або більше від загальних активів.
Доходом звітного сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах Банку. Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути об?рунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності. Витрати за сегментом не включають: витрати на сплату податку на прибуток; загальні адміністративні витрати, витрати та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому. Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є внутрішня (управлінська) звітність Банку.

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми зовнішнього доходу.
Практично всі доходи від зовнішніх клієнтів відносяться до резидентів України. Станом на 31 грудня 2019, за винятком грошових коштів та їх еквівалентів на суму 24,820 тисяч гривень, розміщених у банках, які знаходяться в країнах-членах ОЕСР (станом на 31 грудня 2018: 563,277 тисяч гривень) практично всі активи знаходяться на території України.
Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти
Таблиця 1 Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2019 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2019	2018
Готівкові кошти	1,355	2,147
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	296,276	7,739
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	24,996	578,276
- інших країн	24,996	578,276
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (таблиця 4)	(175)	(14,998)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	322,452	573,164

Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і не включені до Звіту про рух грошових коштів.
У наступній таблиці представлено аналіз поточних рахунків в інших банках згідно з рейтинговими оцінками, що ?рунтуються на рейтингах Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах, на 31 грудня:

(у тисячах гривень)	2019	2018
Поточні рахунки:		
A- до A+	21,934	63,298
BB- до BB+	3,061	514,977
Рейтинг відсутній	1	1
Усього	24,996	578,276

На 31 грудня 2019 р. один найбільший залишок на поточному рахунку в інших банках (BANK OF NEW YORK MELLON) складає 21,934 тисяч гривень або 87,75% від загальної суми на поточних рахунках в інших банках (31 грудня 2018 р.: залишки коштів Credit Europe Bank N.V. (Материнський банк) 592,639 тисяч гривень або 67,0% залишку коштів банків).
На 31 грудня 2018 року залишки коштів Материнського банку на суму 509,464 тисяч гривень є забезпеченням по кредитах і авансах клієнтам, станом на 31 грудня 2019 року таке забезпечення відсутнє.
Таблиця 2 Негрошові інвестиційні операції та Таблиця 3 Негрошові інвестиційні операції не наводяться у зв'язку з відсутністю інформації.

Таблиця 4 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами:

(у тисячах гривень)	2019	2018
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року	(14,998)	(20,502)
Придбані/ініційовані фінансові активи	12,909	4,593
Курсові різниці	1,914	911
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року	(175)	(14,998)

Таблиця 5 Аналіз зміни балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів:

2019 2018
(у тисячах гривень)

Валова балансова вартість на 31 грудня 573,164712,749

Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (216,259)
(130,228)
Курсові різниці (34,453) (9,357)

Валова балансова вартість на 31 грудня грошових коштів та їх еквівалентів 322,452573,164

У наступній таблиці представлено аналіз поточних рахунків в інших банках згідно з рейтинговими оцінками на 31 грудня:
2019 2018

(у тисячах гривень)
Рівень рейтингу
Високий рейтинг 21,934 63,298
Стандартний рейтинг 3,061 514,977

Усього 24,995 578,275

Таблиця 6 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів:

2019
Рівень рейтингу Усього
(у тисячах гривень)

Високий рейтинг 21,934
Стандартний рейтинг 3,061
Рейтинг нижчий, ніж стандартний 297,631

Усього 322,625

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України
Національний банк України визначає порядок формування та встановлює вимоги щодо зберігання обов?язкових резервів, які банки повинні виконувати. Відповідно до вимог НБУ сума обов?язкового резерву розраховується як відсоток від певних зобов?язань Банку за попередній період резервування та повинна зберігатись на поточному рахунку в НБУ. Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.
Якість поточних рахунків в інших банках згідно МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2019 року представлена наступним чином:

(у тисячах гривень)

Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього
Поточні рахунки в інших банках 24,996 - - 24,996

Усього 24,996 - - 24,996

Якість поточних рахунків в інших банках згідно МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2018 року представлена наступним чином:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Поточні рахунки в інших банках	578,276	-	-	578,276
Усього	578,276	-	-	578,276

Примітка 7 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1,2 Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

	2019	2018
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	491,249	1,015,754
-кредити, надані юридичним особам	470,828	981,234
-кредити, надані фізичним особам	589	4,138
-іпотечні кредити	19,832	30,382
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(57,188)	(167,938)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	434,061	847,816

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та за справедливою вартістю через прибутки/збитки, як за звітний та і за попередній період відсутні.

Таблиця 3 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2019 року:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	267,714	36,986	186,549	491,249
Мінімальний кредитний ризик	247,326	-	-	247,326
Низький кредитний ризик	13,902	-	-	13,902
Високий кредитний ризик	6,486	36,986	-	43,472
Дефолтні активи	-	-	186,549	186,549
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	267,714	36,986	186,549	491,249
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3,936)			

(1,484) (51,768) (57,188)

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 263,778

35,502 134,784 434,061

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період, таблиця 4 "Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" не наводиться.

Таблиця 5 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2018 року:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	185,284	225,389	605,081	1,015,754
Мінімальний кредитний ризик	56,852	3,675	-	60,527
Низький кредитний ризик	83,232	221,714	-	304,946
Середній кредитний ризик	45,200	-	-	45,200
Дефолтні активи	-	-	605,081	605,081
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	185,284	225,389	605,081	1,015,754
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3,621)	(8,207)	(156,110)	(167,938)
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	181,663	217,182	448,971	847,816

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за попередній період, таблиця 6 "Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом

на 31 грудня 2018 року" та таблиця 7 "Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31 грудня 2019 року" не наводяться.

Таблиця 8 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2019 року:

(у тисячах гривень)

Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 3,621
8,207 156,110167,938

Придбані/ініційовані фінансові активи 3,629 1,484 - 5,113
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (2,470)
(48) (87,608) (90,126)
Загальний ефект від переведення між стадіями: - (8,106) - (8,106)
переведення до стадії 3 - (8,106) - (8,106)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю -
- 902 902
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання -
- (5,043) (5,043)
Курсові різниці (56) - (5,158) (5,214)
Інші зміни (788) - (7,488) (8,276)

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 3,936

1,537 51,715 57,188

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у звітному періоді, таблиця 9 "Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" не наводиться.

Таблиця 10 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2018 року:

(у тисячах гривень)
Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2017 -
18,710 141,542160,252

Придбані/ініційовані фінансові активи 3,621 - - 3,621
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) -
(12,277) - (12,277)
Загальний ефект від переведення між стадіями: - (763) - (763)
переведення до стадії 3 - (763) - (763)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю -
- 2,157 2,157
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання -
- 5,178 5,178
Списання фінансових активів за рахунок резерву -
- - -
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні - - - -

Курсові різниці - (1) (1,696) (1,697)
Інші зміни - 4,819 6,648 11,467

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 3,621 10,488 153,829167,938

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у попередньому періоді, таблиця 11 "Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за попередній період" " не наводиться.

Таблиця 12 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2019 року:

(у тисячах гривень)
Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2018 185,284
225,389605,0821,015,755

Придбані/ініційовані фінансові активи 245,70136,986 - 282,687
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (129,838)
(3,675) (87,608) (221,121)
Переведення до стадії 3 - (156,890) - (156,890)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання -
- (364,189) (364,189)
Курсові різниці (3,855) - (16,989) (20,844)
Інші зміни (29,578) - (14,571) (44,149)

Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2019 267,714
101,810121,725491,249

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у звітному періоді, таблиця 13 "Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" не наводиться.

Таблиця 14 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2018 року:

(у тисячах гривень)
Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2018 -
809,621167,031976,652

Придбані/ініційовані фінансові активи 185,284- - 185,284
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) -
(521,608) - (521,608)
Переведення до стадії 3 - (1,761) - (1,761)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання -
- 437,051437,051
Курсові різниці - (50) (1,930) (1,980)
Інші зміни - (58,515) 632 (57,883)

Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2018 185,284

227,687602,7840 1,015,755

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у попередньому періоді, таблиця 15 "Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за попередній період" не наводиться.

Таблиця 16 Структура кредитів за видами економічної діяльності

	2019		2018	
	сума	%	сума	%
(у тисячах гривень)				
Вид економічної діяльності				
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	132,923	27,06%	454,573	44,75%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	214,665	43,70%	350,146	34,47%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1,012	0,2%	1,406	0,14%
Фізичні особи	20,421	4,16%	34,520	3,40%
Інші	122,228	24,88%	175,109	17,24
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	491,249	100%	1,015,754	100%

Таблиця 17 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2019 року:

(у тисячах гривень)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
Кредити, забезпечені:	470,828	589	19,832	491,249
грошовими коштами	71,236	-	-	71,236
нерухомим майном	321,502	-	19,832	341,334
у т. ч. житлового призначення	65,069	-	7,629	72,698
гарантіями і поручительствами	6,486	-	-	6,486
іншими активами	71,604	589	-	72,193
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	470,828	12,792	7,629	491,249

Таблиця 18 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2018 року:

(у тисячах гривень)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
Кредити, забезпечені:	981,234	4,138	30,382	1,015,754
грошовими коштами	82,232	-	-	82,232
нерухомим майном	791,466	-	30,382	821,848
у т. ч. житлового призначення	439,349	-	19,645	458,994
іншими активами	105,536	4,138	-	110,674

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів
981,2344,138 30,382 1,015,754

Таблиця 19, 20 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року відповідно

При визначенні впливу застави на якість кредитів банк враховує справедливу (ринкову) вартість застави (майна та майнових прав на грошові кошти, розміщених у банку), яка відповідає принципам справедливої оцінки, збереження та наявності. Застава, щодо якої банк не має актуальної справедливої вартості або доказів її збереження (страхування) та/або документального підтвердження її наявності та стану, так само, як і будь-які інші інструменти підвищення кредитної якості (наприклад, поруки), не були враховані банком при розкритті якості забезпечення його кредитів.

Вплив вартості застави представлений шляхом розподілу кредитів на:
кредити, справедлива вартість застави за якими дорівнює або перевищує амортизовану собівартість такого кредиту (кредити з надлишковим заставним забезпеченням) та
кредити, справедлива вартість застави за якими є меншою за амортизовану собівартість такого кредиту (кредити з недостатнім заставним забезпеченням).

Станом на 31.12.2019 та на 31.12.2018 балансова вартість за вирахуванням резервів (амортизована собівартість) за усіма кредитами, наданими фізичним особам, дорівнювала нулю.

Станом на 31.12.2019 амортизована собівартість кредитів, наданих юридичним особам, з надлишковим заставним забезпеченням складала 370 498 тис. грн., справедлива вартість застави за ними - 2 296 961 тис. грн. Одночасно амортизована собівартість кредитів з недостатнім заставним забезпеченням складала 63 563 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 амортизована собівартість кредитів, наданих юридичним особам, з надлишковим заставним забезпеченням складала 829 241 тис. грн., справедлива вартість застави за ними - 2 532 158 тис. грн. Одночасно амортизована собівартість кредитів з недостатнім заставним забезпеченням складала 18 575 тис. грн.

11.07.2019 року Банк здійснив часткове погашення заборгованості
ПрАТ "Мандарин Плаза" за Договором про надання фінансових послуг №47/11 від "14" березня 2011 року за рахунок грошового покриття в сумі 12 330 000,00 доларів США (еквівалент за курсом на дату операції 316 886 844,42 грн.), отриманого від CREDIT EUROPE BANK N.V. (Амстердам, Нідерланди) відповідно до Договору про участь у ризиках [Risk Participation Agreement] від 05.09.2013 року.

Придбання фінансових та нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик за іншими кредитами, наданими юридичним особам, протягом звітного періоду не віддувалось.

За кредитами фізичних осіб за 2018 рік відбувся 1 випадок придбання нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави шляхом позасудового звернення банком стягнення на предмет іпотеки - земельну ділянку та об'єкт незавершеного будівництва.

За кредитами фізичних осіб за 2019 рік відбувся 1 випадок придбання нефінансових активів шляхом звернення банком стягнення на предмет застави шляхом позасудового звернення стягнення на предмет іпотеки - квартиру.

За кредитами, наданими фізичним особам, списання протягом звітного періоду Банк не здійснював.

Примітка 8 Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1 Інвестиції в цінні папери представлені таким чином:

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	19,282	23,525
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(19,282)	(23,525)
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	559,048	119,984
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	4	5
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	(4)	(5)
Усього інвестицій в цінні папери	559,048	119,984

Таблиця 2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Боргові цінні папери:	19,282	23,525
облігації підприємств	19,282	23,525
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(19,282)	(23,525)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-

22.08.2018 року між Банком та Мрія Фармінг ПіЕлСі укладено Договір про відступлення прав вимоги за кредитними договорами (Договір про надання фінансових послуг №72/12 від 26.10.2012, укладений з ТОВ "МРІЯ ЦЕНТР"; Договір про надання фінансових послуг №91/13 від 04.12.2013, укладений з ТОВ "МРІЯ ЦЕНТР"; Договір про надання фінансових послуг №41/10 від 21.12.2010, укладений з ТОВ "ЗБАРАЗЬКИЙ ЦУКРОВИЙ ЗАВОД"). Дане відступлення здійснено відповідно до Меморандуму про пропозицію обміну, наданого компанії Мрія Агро Холдниг Паблік Лімітед та схваленого 11.06.2018 комітетом кредиторів Мрія Агро Холдниг Паблік Лімітед. За наслідками відступлення Банк взамін прав вимоги за кредитними договорами отримав: 1). облігації, випущені Мрія Фармінг ПіЕлСі - у кількості 17,857 штук номіналом 100 дол. США; 2). частку в статутному капіталі Мрія Фармінг ПіЕлСі - акції у кількості 13,859 штук номіналом 0.01 фунтів стерлінгів; 3). сертифікати на повернення, випущені Мрія Агро Холдинг Паблік Лімітед - у кількості 15,395,751 штук номіналом 1 євро.

Банк обліковує як умовні зобов'язання (позабалансовий рахунок 9540) поточну вартість частки участі у ризиках (81,986977772%), яку мав материнський банк CREDIT EUROPE BANK N. V. (Нідерланди) за кредитом, наданим двом позичальникам (ТОВ "МРІЯ ЦЕНТР" та ТОВ "ЗБАРАЗЬКИЙ ЦУКРОВИЙ ЗАВОД").

Таблиця 3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Боргові цінні папери:	563,973	120,158
державні облігації	563,973	120,158
Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2,324	(174)

Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (7,249) -

Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 559,048119,984

Таблиця 4 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
2019 2018
(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери: - -
за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) 4 5
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (4) (5)

Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/ збитки - -

Таблиця 5 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2019 року:
Придбані або створені знецінені активи Усього
(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю: 19,282 19,282
Дефолтні активи 19,282 19,282

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 19,282 19,282

Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю (19,282) (19,282)

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю - -

Таблиця 6 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31 грудня 2019 року:
Стадія 1 Усього
(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: 563,973563,973
Мінімальний кредитний ризик563,973563,973

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 563,973563,973

Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
2,324 2,324
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (7,249) (7,249)

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 559,048559,048

Таблиця 7 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2018 року:

Придбані або створені знецінені активи Усього
(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю: 23,525 23,525
Дефолтні активи 23,525 23,525

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 23,525 23,525

Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю (23,525) (23,525)

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю - -

Таблиця 8 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31 грудня 2018 року:

Стадія 1 Усього
(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: 120,158120,158
Мінімальний кредитний ризик120,158120,158

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 120,158120,158

Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (174) (174)

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 119,984119,984

Таблиця 9 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки на 31 грудня 2019:

Дефолтні активи Усього
(у тисячах гривень)

Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) 4 4
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (4) (4)

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки - -

У зв'язку з відсутністю інформації таблиця 10 Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних

паперів на 31 грудня 2019 року та таблиця 11 Аналіз зміни балансової вартості під знецінення цінних паперів не наводяться.

Примітка 9 Інвестиційна нерухомість

Банк розкриває інформацію щодо інвестиційної нерухомості за методом справедливої вартості.

Таблиця 1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(у тисячах гривень)	2019	2018
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	24,399	23,565
Придбання	-	2,734
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(23,680)	-
Вибуття	(719)	(1,533)
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	(367)
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	-	24,399

Банк зазначає справедливу вартість інвестиційної нерухомості яка базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України; методи і суттєві припущення, що застосовуються для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості.

У зв'язку з відсутністю сум, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за операціями з інвестиційною нерухомістю у звітному та у попередньому періоді, таблиця 2 Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід не наводиться.

Таблиця 3 Інформація про мінімальні суми майбутніх (недисконтованих) орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(у тисячах гривень)	2019	2018
До 1 року	77	79
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	77	79

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року та попередній звітний період, Банк отримав певні активи шляхом набуття права володіння заставою по кредиту, наданому клієнту. Банк утримує цю нерухомість з метою збільшення вартості капіталу. На 31 грудня 2019 року нерухомість була визнана за справедливою вартістю, згідно з оцінками зовнішніх оцінювачів. Оцінка вартості була проведена із застосуванням ринкового підходу, який ?рунтується на аналізі результатів порівняльних продажів аналогічних об'єктів нерухомості у час, наближений до звітної дати. Основні припущення стосуються стану, якості та розташування об'єктів, які були використані як порівняльна нерухомість.

Примітка 10 Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1 Основні засоби та нематеріальні активи

(у тисячах гривень)	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади,інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього

Балансова вартість на 31 грудня 2017 року:				5,162	376	746	141	11	-	-	-	82	6,518
первісна (переоцінена) вартість			14,024	14,414	2,107	6,075	2,050	-	520	-	5,922	45,112	
знос на 31грудня 2017 року		(8,862)	(14,038)		(1,361)	(5,934)	(2,039)	-	(520)	-	(5,840)	(38,594)	
Надходження	-	38	76	-	-	-	3	-	696	813			
Вибуття	-	(17)	(506)	(339)	-	-	(9)	-	-	(871)			
Амортизаційні відрахування		(130)	(176)	(257)	(23)	(2)	-	(3)	-	(189)	(780)		
Інші зміни (амортизаційні відрахування при вибутті)					-	(17)	(506)	(339)	-	-	(9)	-	-
(871)													
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року:				5,032	238	565	118	9	-	-	-	589	6,551
первісна (переоцінена) вартість			14,024	14,435	1,677	5,736	2,050	-	514	-	6,618	45,054	
знос на 31грудня 2018 року		(8,992)	(14,197)		(1,112)	(5,618)	(2,041)	-	(514)	-	(6,029)	(38,503)	
Надходження	-	407	-	15	31	25,166	20	13	4	25,656			
Вибуття основних засобів/модифікація оренди, у т.ч.:						-	(12)	-	(10)	(20)	(12,809)	-	-
-	(12,831)												
первісна вартість	-	(114)	-	(31)	(20)	(19,718)		-	-	-	(19,883)		
амортизація	-	102	-	21	20	6,909	-	-	-	7,052			
Амортизаційні відрахування		(130)	(140)	(173)	(25)	(4)	(8,837)	(20)	-	(363)	(9,692)		
Інші зміни (амортизаційні відрахування при вибутті)					-	(102)	-	(21)	(20)	(6,909)	-	-	-
(7,052)													
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року:				4,902	493	392	98	36	3,520	-	13	230	9,684
первісна (переоцінена) вартість			14,024	14,728	1,677	5,720	2,061	5,448	534	13	6,622	50,827	
знос на 31грудня 2019 року		(9,122)	(14,235)		(1,285)	(5,622)	(2,025)	(1,928)	(534)	-	(6,392)	(41,143)	

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.

Примітка 11 Інші фінансові активи
Таблиця 1 Інші фінансові активи

	Примітки	2019	2018
(у тисячах гривень)			

Інші фінансові активи	5	6
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(5)	(6)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	-	-

Таблиця 2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2019 року

(у тисячах гривень)

	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	6	6
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	139	139
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(135)	(135)
Курсові різниці	(5)	(5)
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	5	5

Таблиця 3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2018 року

(у тисячах гривень)

	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	5	5
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	18	18
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(16)	(16)
Списання за рахунок резерву	(1)	(1)
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	6	6

Таблиця 4 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2019 року

(у тисячах гривень)

	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	6	6
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	484	484
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(485)	(485)
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	5	5

Таблиця 5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2018 року

(у тисячах гривень)

	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	6	6
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	654	654
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(653)	(653)
Списання за рахунок резерву	(1)	(1)
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	6	6

Таблиця 6 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2019 року

(у тисячах гривень)

	Мінімальний кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
Інші фінансові активи	1	5	6
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	1	5	6

Таблиця 7 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2018 року

(у тисячах гривень)

	Мінімальний кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
Інші фінансові активи	1	5	6
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	1	5	6

Примітка 12 Інші активи

Таблиця 1 Інші активи на 31 грудня звітного періоду:

(у тисячах гривень)

	Примітки	2019	2018
Дебіторська заборгованість з придбання активів		26	12
Передоплата за послуги		862	3,432
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		888	3,444

Протягом звітного періоду Банк не здійснював формування резервів під знецінення інших активів.
Примітка 13 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття
Таблиця 1 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(у тисячах гривень)	2019	2018
Необоротні активи, утримувані для продажу	22,819	-
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	22,819	-

Протягом звітного періоду Банком був змінений підхід щодо обліку інвестиційної нерухомості та відбулася її перекласифікація в категорію необоротних активів, що утримуються з метою продажу.

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

Сума необоротних активів, утримуваних для продажу, складається з предметів застави щодо яких Банком звернуто стягнення в рахунок погашення кредитної заборгованості. Це 12 об'єктів (комплексів об'єктів) та представлене переважно житловою нерухомістю (квартири, будинки) у м. 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 м. 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 утримуваних для продажу базується на постійному аналізі:

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

Для досягнення кращих результатів, банком розроблена стратегія, щодо продажу нерухомості, розроблений план продажу, щомісячно Банк розміщає інформацію про об'єкти нерухомості утримувані для продажу на сайтах (https://www.olx.ua, https://mesto.ua, https://fn.ua),

Стан необоротних активів утримуваних для продажу у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Продаж об'єктів запланований протягом 2020 р

Примітка 14 Кошти банків

Залишки коштів банків на 31 грудня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2019	2018
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	2,778	509,600
Кошти, отримані від Національного банку України	-	-
Депозити інших банків:	71,178	83,175
Довгострокові	71,178	83,175
Кредити, отримані:	214,545	292,132
Короткострокові	214,545	292,132
Усього коштів інших банків	288,501	884,907

На 31 грудня 2019 р. залишки коштів Credit Europe Bank N.V. (Материнський банк) складають 72,017 тисяч гривень або 25,0% суми залишків коштів банків (31 грудня 2018 р.: 592,639 тисяч гривень або 67,0%).

На 31 грудня 2018 р. залишки коштів Материнського банку на суму 509,464 тисяч гривень є забезпеченням по кредитах і авансах клієнтам, станом на 31 грудня 2019 р. такі залишки відсутні.

Примітка 15 Кошти клієнтів

Таблиця 1 Кошти клієнтів на 31 грудня представлені таким чином:

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Державні та громадські організації	-	-
Інші юридичні особи:	634,217	303,411
поточні рахунки	581,597	209,013
строкові рахунки	52,620	94,398
Фізичні особи:	21,092	21,543
поточні рахунки	3,424	2,745
строкові рахунки	17,668	18,798
Усього коштів клієнтів	655,309	324,954

На 31 грудня 2019 р. сума коштів на поточних рахунках десяти найбільших клієнтів становить 504,595 тисяч гривень або 86,2% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2018 р.: 173,968 тисяч гривень або 72,7%).

На 31 грудня 2019 р. сума депозитів десяти найбільших клієнтів становить 61,527 тисяч гривень або 87,5% від загальної суми депозитів (31 грудня 2018 р.: 105,681 тисяч гривень або 93,4%).

Таблиця 2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2019		2018	
	сума	%	сума	%
(у тисячах гривень)				
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	96,919	14,8%	-	-
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	4,357	0,7%	4,425	1,4%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	95,896	14,6%	188,683	58,1%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1,523	0,2%	4,855	1,5%
Фізичні особи	21,093	3,2%	21,543	6,6%
Інші	435,521	66,5%	105,448	32,4%
Усього коштів клієнтів	655,309	100%	324,954	100%

Примітка 16 Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1 Зміни резервів за зобов'язаннями на 31 грудня:

(у тисячах гривень)	Примітки	Кредитні зобов'язання

Усього			
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	42	866	866
Формування та/або збільшення резерву	42	377	377
Комісії, отримані за виданими гарантіями		(465)	(465)
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	171	171	
Вплив перерахунку у валюту подання звітності		13	13
Інший рух	(962)	(962)	
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	42	418	418

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.

Примітка 17 Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1 Інші фінансові зобов'язання

	Примітки	2019	2018
(у тисячах гривень)			
Кредиторська заборгованість за цінними паперами		-	208
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	27,595
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)		3,868	-
Кредиторська заборгованість за прийняті платежі		4	4
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками		115	84
Інші нараховані витрати	238	-	
Кредитові суми до з'ясування	396	-	
Інші фінансові зобов'язання (надані гарантії)		355	77
Усього інших фінансових зобов'язань		4,976	27,968

При визначенні строку оренди від якого залежить розрахунок зобов'язання за орендою Банк бере 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.

Станом на 31 грудня 2019 розмір орендних зобов'язань Банку, зі строком їх погашення 31 грудня 2021 року, становить:

Орендодавець	Номер договору	Сума зобов'язань з оренди
(у тисячах гривень)		
ТОВ "ДЕ НОВО"(м. Київ, вул. Північно-Сирецька, 1-3)	№18-07-16-1 від18.07.2016	2,367
СПД Буйницький (м. Київ, вул. Льва Толстого,8)	№1-ор-кєб ;2-ор-кєб від 27.08.2007	1,319
ТОВ "П.М.А" (м. Київ, Мечникова, 2)	№21/11/2019 від 21.11.2019	182
Усього		3,868

У грудні 2019 року Банк здійснив повторну оцінку строку оренди приміщення розташованого за адресою: м. Київ, вул. Мечнікова, 2, у зв'язку із суттєвою зміною обставин, які полягали в зміні

власників приміщень та необхідності укладання нових договорів оренди з новими власниками з 01 січня 2020 року. Внаслідок такого перегляду, Банком проведено модифікацію договорів оренди та зменшено орендні зобов'язання та актив з права користування на 19,718 тисяч гривень. Нові зобов'язання з оренди визнані станом на 01 січня 2020 року в сумі 15,218 тисяч гривень.

Примітка 18 Інші зобов'язання

Таблиця 1 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 грудня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	2019	2018
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	45	79
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	14	11
Доходи майбутніх періодів	6	6
Резерв по невикористаних відпустках	1,291	1,050
Інша заборгованість	1,236	1,005
Усього	2,592	2,151

Примітка 19 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)

Таблиця 1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход) на 31 грудня представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
Залишок на 31 грудня 2017 року	505,000	252,500	252,500
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-
Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-
Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2018 року	505,000	252,500	252,500
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-
Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-
Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	505,000	252,500	252,500

(у тисячах гривень)	2019 Кількість акцій	2019 Сума	2018 Кількість акцій	2018 Сума
Випущені, зареєстровані та повністю оплачені акції	505,000,000	252,500	505,000,000	252,500

На 31 грудня 2019 р. та 2018 р. номінальна вартість простих акцій становить 0,5 гривні за одну акцію.

Усі прості акції мають рівні права голосу, а також рівні права на отримання дивідендів та повернення

капіталу. Протягом звітного року та попереднього року дивіденди не виплачувались.На 31 грудня 2019 р. і 2018 р. середньозважена кількість акцій відповідає кількості акцій, представленій вище. Коригуючі акції відсутні.

Примітка 20 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення:

(у тисячах гривень)

	2019			2018		
	Примітки	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	322,452	-	322,452	573,164	-	573,165
Кредити та заборгованість клієнтів	8	304,776	129,285	434,061	562,867	284,949	847,816
Інвестиції в цінні папери	9	559,048	-	559,048	119,984	-	119,984
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		-	-	-	936	-	936
Інвестиційна нерухомість	12	-	-	-	-	24,399	24,399
Необоротні активи, утримувані для продажу	18	22,819	-	22,819	-	-	-
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	1,520	-	1,520	11,078	-	11,078
Основні засоби та нематеріальні активи	15	-	9,684	9,684	-	6,551	6,551
Інші фінансові активи	16	-	-	-	-	-	-
Інші активи	17	888	-	888	3,444	-	3,444
Усього активів		1,211,503	138,969	1,350,472	1,271,473	315,899	1,587,372
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	19	217,323	71,178	288,501	657,753	227,154	884,907
Кошти клієнтів	20	655,061	248	655,309	324,768	186	324,954
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		-	-	-	759	-	759

Зобов'язання за поточним податком на прибуток - 3,141 - 3,141 9,488 - 9,488
Відстрочені податкові зобов'язання - -
501
501 - 37 37
Резерви за зобов'язаннями 24 418 - 418 866 - 866
Інші фінансові зобов'язання 25 4,976
- 4,976
27,968 - 27,968
Інші зобов'язання 26 2,592
- 2,592
2,151 - 2,151

Усього зобов'язань 883,511
71,927
955,4381,023,753 227,3771,251,130

Примітка 21 Процентні доходи та витрати
Таблиця 1 Процентні доходи та витрати
2019 2018
(у тисячах гривень)
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю
Кредити та заборгованість клієнтів 33,763 55,352
Кредити овернайт в інших банках 864 149
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами: 49,201 53,561
кредити та заборгованість клієнтів 49,018 53,561
боргові цінні папери 183 -

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю
83,828 109,062

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Боргові цінні папери 24,432 33
Інші 15,333 1,437

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 39,765 1,470

Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка 123,593110,532

ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший прибутки/збитки - -

Усього процентних доходів 123,593110,532

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю
Строкові кошти юридичних осіб (6,200) (7,855)
Строкові кошти фізичних осіб (971) (2,206)
Строкові кошти інших банків (17,171) (8,699)
Кредити овернайт інших банків (557) (3,249)

Поточні рахунки	(18,974)	(13,942)
Кореспондентські рахунки	(31)	-
Зобов'язання з оренди	(3,163)	-
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(47,067)	(35,951)

ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТО/ЗБИТОК

Усього інших процентних витрат, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього процентних витрат	(47,067)	(35,951)
Чистий процентний дохід/(витрати)	76,526	74,581

Примітка 22 Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1 Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)	2019	2018
Комісійні доходи:		
Плата за кредитне обслуговування	2,149	531
Операції для клієнтів на валютному ринку	10,780	7,009
Видані гарантії	231	203
Розрахунково-касові послуги	2,641	1,314
Усього комісійні доходи	15,801	9,057
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові послуги	(1,664)	(2,041)
Операції на валютному ринку	(54)	-
Інші комісійні витрати	(10,935)	(22,139)
Усього комісійні витрати	(12,653)	(24,180)
Чистий комісійний дохід/витрати	3,148	(15,123)

Примітка 23 Інші операційні доходи

Таблиця 1 Інші операційні доходи

(у тисячах гривень)	Примітки	2019	2018
Дохід від оперативного лізингу (оренди)		77	79
Дохід від модифікації лізингу (оренди)		1,464	-
Інші		12,301	1,981
Усього операційних доходів		13,842	2,060

Примітка 24 Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1 Витрати та виплати працівникам

(у тисячах гривень)	2019	2018

Заробітна плата та премії	(24,106)	(23,069)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2,670)	(2,140)
Інші виплати працівникам	(30)	(44)
Усього витрат на утримання персоналу	(26,806)	(25,253)

Таблиця 2 Витрати на амортизацію

(у тисячах гривень)	2019	2018
Амортизація основних засобів	(492)	(510)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(363)	(188)
Амортизація активу з права користування	(8,389)	-
Усього витрат на амортизацію	(9,244)	(698)

Таблиця 3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(у тисячах гривень)	2019	2018
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(3,382)	(3,319)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(171)	(24)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(117)	(130)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(607)	(646)
Витрати на оренду та утримання приміщень	(4,784)	(14,871)
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	(321)	(173)
Плата за юридичні та консультаційні послуги	(546)	(519)
Витрати на охорону	(566)	(466)
Витрати на відрядження	(139)	(88)
Витрати зі страхування	(315)	(302)
Витрати на маркетинг та рекламу	(27)	-
Витрати на аудит	(515)	(606)
Телекомунікаційні витрати	(1,600)	(1,637)
Штрафи, пені, сплачені банком	(657)	(844)
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу	(1,935)	-
Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	-	(66)
Переоцінка інвестиційної нерухомості	-	(1,350)
Інше	(8,236)	(1,698)
Усього адміністративних та операційних витрат	(23,918)	(26,739)

Розшифровка статті "Інше" на ріні деталізації 5% від статті за 2018 рік - відсутня; за 2019 рік - 4,179 тисяч гривень (витрати від відступлення права вимоги по кредиту фізичної особи) та 2,379 витрати від продажу інвестиційної нерухомості.

Примітка 25 Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 1 Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(у тисячах гривень)	2019	2018
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою		

вартістю через прибуток або збиток:
похідні фінансові активи 25,624 86,421

Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 25,624 86,421

Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:
похідні фінансові зобов'язання (13,734) (49,374)

Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (13,734) (49,374)

Усього прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 11,890 37,047

Примітка 26 Витрати на податок на прибуток
Згідно з податковим законодавством України, у 2019 та 2018 році ставка податку на прибуток підприємств становила - 18%.
Таблиця 1 Витрати на сплату податку на прибуток
2019 2018
(у тисячах гривень)

Поточний податок на прибуток (12,447) (6,285)
За результатами податкової перевірки попереднього періоду - (895)
Зміна відстроченого податку на прибуток (14) (1,263)

Усього витрат з податку на прибуток (12,461) (8,443)

Таблиця 2
Різниця між загальною очікуваною сумою витрат з податку на прибуток, підрахованою із застосуванням діючої ставки оподаткування до прибутку до оподаткування, і фактичною сумою витрат з податку на прибуток представлена таким чином:

2018 2018
(у тисячах гривень)

Прибуток до оподаткування 69,204 100% 41,728 100%

Розраховані очікувані (вигода) витрати з податку на прибуток згідно з діючою ставкою 12,457 18.0%
7,511 18.0%
Витрати, що не відносяться на податкові витрати 4 0,01% 932 2.23%

Фактичні витрати з податку на прибуток 12,461 18,01% 8,443 20.23%

Витрати, що не відносяться на податкові витрати у 2018 році, пов'язані переважно зі збитком від зменшення корисності кредитів, не відображаються для цілей оподаткування, у 2019 році - з нарахуванням амортизації.

(а) Зміна визнаних тимчасових різниць протягом року
Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2019 р. відносяться до таких статей:
1 січня
2019 р. Визнано у прибутку або збитку Визнано в іншому сукупному доході 31 грудня 2019 р.

(у тисячах гривень)

Інвестиції у цінні папери (41) - (450) (491)
Основні засоби та нематеріальні активи (22) 12 - (10)
Інвестиційна нерухомість 26 (26) - -

Усього (37) (14) (450) (501)

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2018 р. відносяться до таких статей:
31 грудня 2017 р. Зміни від застосування МСФЗ 9 1 січня
2018 р. Визнано у прибутку або збитку Визнано в іншому сукупному доході 31 грудня 2018 р.

(у тисячах гривень)

Інвестиції у цінні папери (27) - (27) - (14) (14) (41)
(40)
Зміна резервів (очікуваних кредитних збитків), у зв'язку із застосуванням МСФЗ 9 - 1,230 1,230
(1,230) - -
Основні засоби та нематеріальні активи 24 - 24 (46) -
(22)
Інвестиційна нерухомість 13 - 13 13 -
26

Усього 10 1,230 1,240 (1,263) (14) (37)

Примітка 27 Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію
Таблиця 1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Примітки 2019 2018
(у тисячах гривень)

Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку 56,744 33,285
Прибуток (збиток) за рік 56,744 33,285
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 505,000505,000

Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію 0,11 0,07

Таблиця 2 Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію
Примітки 2019 2018
(у тисячах гривень)

Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку 56,744 33,285
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 505,000505,000

Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію 0,11 0,07

Примітка 28 Дивіденди
Таблиця 1 Дивіденди

2019 2018
за простими акціями за привілейованими акціями за простими акціями за привілейованими

акціями
(у тисячах гривень)

Залишок станом на початок періоду	-	-	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-
Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	161,600-	
Залишок станом на кінець періоду	-	-	-	-
Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-

Банк не здійснював виплату дивідендів у 2019 році.

Примітка 29 Операційні сегменти

Банк виділяє наступні операційні сегменти своєї діяльності: сегмент корпоративного бізнесу, сегмент роздрібного бізнесу, сегмент казначейських операцій та інші операції.

Сегмент корпоративного бізнесу включає надання Банком послуг корпоративним клієнтам розрахунково-касового обслуговування, обслуговування поточних рахунках юридичних осіб, прийом депозитів (вкладів) корпоративних клієнтів, надання овердрафтів, кредитів та інших послуг з кредитування, проведення операцій з іноземною валютою тощо.

Сегмент роздрібного бізнесу охоплює надання банківських послуг приватним клієнтам: ведення поточних рахунків фізичних осіб, прийом вкладів (депозитів), послуги відповідального зберігання, надання кредитів, тощо

Сегмент казначейських операцій включає казначейські операції, інвестиційну банківську діяльність, торгівлю іноземною валютою та курсові різниці та операції з цінними паперами.

Інші операції охоплюють все інше, що не відноситься до сегментів бізнесу. Процентні витрати за орендними зобов'язаннями не розносяться за сегментами та відображаються у складі сегменту "Інші".

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента або об?рунтовано розподілити на цей сегмент.

Зобов'язання сегмента - це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і які можна прямо віднести на даний сегмент або можна об?рунтовано розподілити на сегмент.

Методика розрахунку прибутковості операційних сегментів базується на управлінській звітності Банку. Доходи та операційні витрати розраховуються на рівні кожної окремої угоди/рахунку клієнта. Адміністративні витрати розподіляються на сегменти на пропорційній основі, базою для розподілу є : кількість співробітників, кількість клієнтів, угод/рахунків, тощо. Одним з основних принципів розподілу є те, що загальний управлінський результат повинен збігатися із загальним фінансовим результатом Банку.

Прибуток за операціями з іноземною валютою був віднесений до казначейства, оскільки управління валютним ризиком покладено на управління казначейства.

Таблиця 1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 грудня 2019 року

	Назва звітних сегментів				
	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес		казначейські операції	Інші операції Усього
(у тисячах гривень)					
Дохід від зовнішніх клієнтів					
Процентні доходи	81,759	1,022	40,812	-	123,593
Комісійні доходи	13,558	129	2,114		15,801
Інші операційні доходи		11,931	107	-	1,541 13,579
Дохід від інших сегментів					
Процентні доходи	81,759	1,022	40,812		123,593
Комісійні доходи	13,558	129	2,114		15,801
Інші операційні доходи		11,931	107	-	1,541 13,579
Усього доходів сегментів		107,248	1,258	42,926	1,541 152,973

Процентні витрати	(25,174)	(971)	(17,759)	(3,163)	(47,067)
Комісійні витрати	(12,599)	-	(54)	-	(12,653)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	3,941	-	3,941
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	3,485	-	3,485
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	5,707	13,190	14,739	-	33,636
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,136	-	-	-	3,136
Інші операційні доходи	1,577	240	20	-	1,837
Витрати на виплати працівникам	(9,382)	(7,774)	(4,825)	(4,825)	(26,806)
Витрати зносу та амортизація	(2,311)	(2,311)	(2,311)	(2,311)	(9,244)
Інші адміністративні та операційні витрати	(5,828)	(7,436)	(10,384)	(10,385)	(34,033)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	62,374	(3,804)	29,777	(19,142)	69,205
Витрати на податок на прибуток	(3,115)	(3,115)	(3,116)	(3,115)	(12,461)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток (збиток)	59,258	(6,919)	26,662	(22,258)	56,744

Таблиця 2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 грудня 2018 року

Назва звітних сегментів	послуги корпоративним клієнтім	послуги фізичним особам	інвестиційна	банківська діяльність	Інші сегменти та операції	Усього
(у тисячах гривень)						
Дохід від зовнішніх клієнтів						
Процентні доходи	107,068	1,845	1,619	-	110,532	
Комісійні доходи	7,396	187	1,474	-	9,057	
Інші операційні доходи	146	15	-	80	241	
Дохід від інших сегментів						
Процентні доходи	107,068	1,845	1,619	-	110,532	
Комісійні доходи	7,396	187	1,474	-	9,057	
Інші операційні доходи	146	15	-	80	241	
Усього доходів сегментів	114,610	2,047	3,094	80	119,830	
Процентні витрати	(21,797)	(2,206)	(11,948)	-	(35,951)	
Комісійні витрати	(23,975)	-	(205)	-	(24,180)	
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	2,617	2,617	
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	29,833	29,833	
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	983	-	983	
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	(2,962)	6,156	16,732	-	19,926	
Інші операційні доходи	221	2,999	552	-	3,772	
Витрати на виплати працівникам	(9,091)	(7,071)	(4,545)	(4,545)	(25,252)	
Витрати зносу та амортизація	(174)	(175)	(174)	(175)	(698)	
Інші адміністративні та операційні витрати	(9,510)	(11,530)	(14,056)	(14,056)	(49,152)	
Прибуток/(збиток) до оподаткування	47,322	(9,781)	22,883	(18,696)	41,728	
Витрати на податок на прибуток	(2,111)	(2,111)	(2,111)	(2,110)	(8,443)	
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА						

Прибуток (збиток)	45,211	(11,892)	20,773	(20,807)	33,285

Таблиця 3 Активи та зобов'язання на 31 грудня 2019 року

Назва звітних сегментів

послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність Інші сегменти та операції Усього

(у тисячах гривень)

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	550,952	3,536	759,274	13,892	1,327,654
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	22,818	-	22,818
Усього активів сегментів	550,952	3,536	782,092	13,892	1,350,472
Усього активів	550,952	3,536	782,092	13,892	1,350,472
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	625,223	23,649	2,515	304,051	955,438
Усього зобов'язань сегментів	625,223	23,649	2,515	304,051	955,438
Усього зобов'язань	625,223	23,649	2,515	304,051	955,438
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	99	112	99	99	409
Амортизація	(2,311)	(2,311)	(2,311)	(2,311)	(9,244)
Інші негрошові доходи (витрати)			5,707	13,190	-
			17,694	36,591	

Таблиця 4 Активи та зобов'язання на 31 грудня 2018 року

Назва звітних сегментів

послуги корпоративним клієнтім послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність Інші сегменти та операції усього

(у тисячах гривень)

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1,108,489	33,083	159,595	286,205	1,587,372
Усього активів сегментів	1,108,489	33,083	159,595	286,205	1,587,372
Усього активів	1,108,489	33,083	159,595	286,205	1,587,372
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	331,941	24,429	888,276	6,484	1,251,130
Усього зобов'язань сегментів	331,941	24,429	888,276	6,484	1,251,130
Усього зобов'язань	331,941	24,429	888,276	6,484	1,251,130
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
Амортизація	(175)	(175)	(174)	(174)	(698)
Інші негрошові доходи (витрати)			(2,962)	6,156	-
			35,231	38,425	

Таблиця 5 Інформація про географічні регіони

	2019			2018		
	Україна	інші країни	Усього	Україна	інші країни	Усього
(у тисячах гривень)						
Доходи від зовнішніх клієнтів	162,480	2,891	165,371	152,445	4,590	157,035
Основні засоби	5,773		5,773	5,799		5,799

Примітка 30 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.

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.

(1) Кредитний ризик

Кредитний ризик є ймовірністю виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання 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 з 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 ?рунтується на концепції "трьох ліній захисту", що була остаточно запроваджена банком у 2019 році.

У 2019 році банк не запроваджував суттєвих змін до стратегії, політики та процесу управління кредитним ризиком.

При визначенні максимального рівня кредитного ризику банк керується методологією обчислення нормативів кредитного ризику (Н7 та Н9), встановлених Національним банком України. Протягом 2019 року банк дотримувався нормативів максимального кредитного ризику (Н7 та Н9). Однак у зв'язку з тим, що з 02 липня 2019 року набули чинності зміни до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку України 28.08.2001 №368, в частині умов врахування забезпечення під час розрахунку нормативів кредитного ризику, а також через короткий строк, що відводився Національним банком України для приведення нормативів у відповідність до нових вимог, банк не встиг завершити процес оформлення стягнення коштів грошового покриття в погашення кредитної заборгованості за одним з позичальників, через що допустив технічне порушення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) з 02 липня 2019 року по 10 липня 2019 року, тобто 7 разів.

Значення нормативів кредитного ризику станом за 28 грудня 2019 року наведено нижче.

	Нормативне значення	Фактичне значення

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) не більше 25% 20,54%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8) не більше 800% 87,82%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) не більше 25% 0,00%

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 ?рунтується 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 (PD), що є резидентами України, обирає найбільші (найгірші) значення із діапазонів значень коефіцієнтів ймовірності дефолту боржників/контрагентів для відповідного класу таких боржників/контрагентів.
Концентрація кредитного ризику за класами фінансового стану представлена наступним чином:

Клас фінансового стану	2019		2018	
	борг	кредитний ризик	борг	кредитний ризик
(у тисячах гривень)				
Кредити юридичним особам:				
1	58,125	1,744	-	-
2	189,628	1,391	43,022	26
3	-	-	17,670	1,043
4	13,965	91	302,895	10
5	-	-	45,272	936
6	-	-	-	-
7	-	-	-	-
8	-	-	-	-
9	43,498	6,971	-	-
10	169,388	20,464	572,200	106,642
Кредити фізичним особам:				
1	-	-	-	-
2	-	-	-	-
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	20,451	20,451	34,564	34,564
Усього	495,055	51,112	1,015,623	143,221

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 те, 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.

У 2019 році у банку зазнали модифікації без припинення визнання два фінансових інструменти на 2 та 3 стадіях знецінення. Після модифікації й на кінець звітного року обидва з них банк утримує на 3 стадії знецінення.

Таблиця 1 Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів

	Після модифікації		До модифікації	
	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки
(у тисячах гривень)				
Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	-	-	-	-
Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	239,019	(2)	249,161	(90)

Таблиця 2 Аналіз результатів від модифікації фінансових активів

	2019	2018
(у тисячах гривень)		
Амортизована собівартість фінансових активів, модифікованих у звітному періоді	127,091	213,555
Чистий прибуток/збиток від модифікації	(10,115)	(22,412)

Засобами, що використовуються банком для підвищення кредитної якості за портфелями кредитів, наданих, як юридичним, так і фізичним особам, є переважно житлова та нежитлова нерухомість, включаючи земельні ділянки, транспортні засоби, устаткування та поручительства.

Банк дотримується принципу справедливої оцінки застави, принципу збереження та наявності. Переоцінка вартості застави здійснюється банком на регулярній основі, зокрема, нерухомого майна, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування - не рідше одного разу на дванадцять місяців. Якщо від дати останньої оцінки застави відбулися суттєві зміни в умовах його функціонування, фізичному стані та/або стані ринку подібного майна, банк забезпечує проведення переоцінки такого майна незалежно від вказаної вище періодичності.

Принцип збереження передбачає наявність договору страхування заставленого предметів застави від втрати/пошкодження, за яким банк є вигодонабувачем, а принцип наявності - здійснення банком регулярної перевірки наявності та стану майна, отриманого в заставу.
На кінець звітного року банк не визнавав резервів під очікувані кредитні збитки через отриману заставу (або визнавав їх у розмірі менше 1% від боргу) лише за трьома позичальниками-юридичними особами, чий загальний борг складав 202 750,2 тис. грн. Загалом, середньозважене значення коефіцієнту резервування за портфелем кредитів юридичним особам складало 7,7%, а за портфелем кредитів фізичним особам - 100% незалежно від обсягу отриманої застави.

(2) 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.

(3) 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, проте розрахунок відкритої валютної позиції згідно із цими регулятивними вимогами відрізняється від значень, наведених далі у таблиці.

Таблиця 1 Аналіз валютного ризику

	2019			2018			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
(у тисячах гривень)							
долари США	243,946	249,362	(5,416)	1,158,911	969,561	(191,007)	(1,657)
Євро	111,509	111,515	(7)	12,956	-	-	-
фунти стерлінгів	15	-	15	18	-	-	18
інші	3	-	3	-	-	-	-
Усього	355,473	360,877	(5,405)	1,171,885	993,305	(179,907)	(1,327)

Таблиця 2 Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(у тисячах гривень)	2019		2018	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 30%	(1,625)	(1,625)	56,805	56,805
Послаблення долара США на 30%	1,625	1,625	(56,805)	(56,805)
Зміцнення євро на 30%	(2)	(2)	(3,237)	(3,237)
Послаблення євро на 30%	2	2		

3,237 3,237
Зміцнення фунта стерлінгів на 30%
5 5
5 5
Послаблення фунта стерлінгів на 30%
(5) (5)
(5) (5)
Зміцнення інших валют та банківських металів 1 1 - -
Послаблення інших валют та банківських металів (1) (1) - -

Таблиця 3 Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(у тисячах гривень) 2019 2018
вплив на прибуток (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток (збиток) вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 30% (1,773) (1,773)
55,804
55,804
Послаблення долара США на 30% 1,773 1,773
(55,804)
(55,804)
Зміцнення євро на 30% (2) (2)
(3,280)
(3,280)
Послаблення євро на 30% 2 2
3,280
3,280
Зміцнення фунта стерлінгів на 30%
5
5
6
6
Послаблення фунта стерлінгів на 30%
(5)
(5)
(6)
(6)
Зміцнення інших валют та банківських металів 1 1 - -
Послаблення інших валют та банківських металів (1) (1) - -

На 31 грудня 50-відсоткове ослаблення гривні по відношенню до вказаних валют привело б до (збільшення чистого збитку) /зменшення чистого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня, та зменшення загальної суми капіталу на 31 грудня на зазначену нижче суму. Цей аналіз ?рунтується на припущенні щодо незмінності всіх інших змінних величин, зокрема, процентних ставок.
Аналіз зміни фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі характеристики залишаються фіксованими, представлений таким чином (з урахуванням податків):

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не приведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.
Ризик був розрахований лише для монетарних статей у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.
(4) 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 процентний 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.

Далі у таблиці представлені середні ефективні процентні ставки по активах (для кредитів ефективні процентні ставки були помножені на балансову вартість кредитів за вирахуванням резервів та зважені на балансову вартість кредитів в розрізі валют), що приносять процентний дохід, та зобов'язаннях, по яких нараховуються проценти, на 31 грудня:

Таблиця 4 Загальний аналіз процентного ризику

	на вимогу і менше 1 місяця	від 1 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців	більше	року	Усього
(у тисячах гривень)						
Усього фінансових активів	333,618	363,486	159,029	127,458	983,591	
Усього фінансових зобов'язань	178,876	174,628	173,663	289,872	817,039	
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	154,742	188,858	(14,634)	(162,414)	166,552	
Усього фінансових активів	433,824	30,644	544,228	173,085	1,181,781	
Усього фінансових зобов'язань	517,429	238,323	45,147	78,589	879,489	
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(83,606)	(207,679)	499,082	94,496	302,293	

Таблиця 5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	2019			2018		
	гривня	долари США	Євро	гривня	долари США	євро
(%)						
АКТИВИ						
Кредити та заборгованість клієнтів	14,7	8,7	7,1	15,5	10,9	8,0
Інвестиції в цінні папери	16,5	6,3	-	16,0	0,5	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	-	5,4				

2,7
- 5,3
-
Кошти клієнтів: 8,0
3,1
0,8
7,7
3,6
0,8

поточні рахунки 6,8
0,5
0,3
6,5
0,7
0,3

строкові кошти 15,5
4,4
3,6
14,0
3,9
3,8

(5) Інший ціновий ризик

Ціновий ризик - це ризик, пов'язаний зі зміною ринкової ціни фінансового інструменту, а також ймовірність цінових змін внаслідок валютного та відсоткового ризиків.

З метою мінімізації іншого цінового ризику банк періодично проводить переоцінку чутливих до руху ринкових цін активів.

У 2019 році банк визнав збитки від зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, на суму 1 892 тис. грн.

(6) Географічний ризик

Таблиця 6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2019 року

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
(у тисячах гривень)				
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	297,63	224,820	-	322,452
Кредити та заборгованість клієнтів	434,061	-	-	434,061
Інвестиції в цінні папери	559,048	-	-	559,048
Усього фінансових активів	1,290,741	24,820	-	1,315,561

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
Кошти банків - 73,956 214,545288,501
Кошти клієнтів 643,82811,366 115 655,309

Інші фінансові зобов'язання 4,690
286 - 4,976

Усього фінансових зобов'язань 648,518
85,608
214,660948,786

Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 642,223
(60,788)
(214,660) 366,775

Зобов'язання кредитного характеру 1,020,385 - - 1,020,385

Таблиця 7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2018 року

Україна Країни ОЕСР Інші країни Усього
(у тисячах гривень)
АКТИВИ
Грошові кошти та їх еквіваленти 9,887 563,278
- 573,165

Кредити та заборгованість клієнтів 847,816- - 847,816
Інвестиції в цінні папери 119,984- - 119,984
Похідні фінансові активи 936 - - 936
Усього фінансових активів 978,623563,278
- 1,541,901

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
Кошти банків - 592,775292,132884,907
Кошти клієнтів 308,79716,013 144 324,954
Похідні фінансові зобов'язання 689 70 - 759

Інші фінансові зобов'язання 27,948 20 - 27,968
Усього фінансових зобов'язань 337,434
608,878292,2761,238,588

Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 641,189
(45,600)
(292,276) 303,313

Зобов'язання кредитного характеру 2,321,531 120,000- 2,441,531

Активи, зобов'язання та зобов'язання з кредитування, були класифіковані виходячи з країни, резидентом якої є контрагент. Залишки за операціями з українськими контрагентами включені до стовпчика "Україна". Грошові кошти у касі, приміщення та обладнання були класифіковані відповідно до країни фактичного знаходження.

(7) Ризик ліквідності
Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.
Основною метою управління ризиком ліквідності в Банку є забезпечення максимальної спроможності

Банку фінансувати зростання своїх активів у належні строки та вчасного виконання своїх зобов'язань.
Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належні строки.
Наглядова Рада Банку встановлює рівень ризик-апетиту для ризику лвіквідності та здійснює щоквартальний контроль дотримання цього рівня Банком. Управлінський персонал встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг рівня ризику ліквідності згідно з вимогами Національного банку України, встановленими рівнями ризик-апетиту та лімітів. Рівні ризик-апетиту та лімітів встановлюються відповідно до затвердженої внутрішньої методології, яка відповідає вимогам Національного банку України.
Банк для оцінки ризику ліквідності використовує такі інструменти моніторингу:
" GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення. GAP-аналіз проводиться за двома видами: контрактний та прогнозний.
" Аналіз концентрацій
" Встановлені рівні ризик-апетиту та лімітів.
" Коефіцієнтний аналіз, в т.ч. коефіцієнт покриття ліквідності (LCR).
" Інші.
Банк застосовує такі основні механізми для управління ризиком ліквідності:
" підтримка певного резерву поточної ліквідності в розмірі, достатньому для покриття зобов'язань Банку;
" система лімітів щодо обмеження розривів в структурі та пасивів за строками та валютами;
" диверсифікація активів та пасивів за строками, сумами, валютами;
" обмеження за розмірами угод/правочинів з метою зменшення частки великих кредитів та вкладів в загальній структурі портфелів;
" розробка та запровадження нових депозитних продуктів для юридичних та фізичних осіб з необхідним для Банку строком погашення;
" інші підходи (заходи), які спрямовані на пом'якшення ризику ліквідності, в залежності від ситуації.
Банком розроблений План фінансування в кризових ситуаціях, який розроблений на випадок виникнення кризових обставин та визначає план дій спрямований на збереження платоспроможності Банку.
Підхід управлінського персоналу до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку.
Банк прагне активно підтримувати диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, що включають випущені боргові цінні папери, довгострокові та короткострокові кредити, отримані від інших банків, мінімальну суму депозитів юридичних та фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, з тим щоб мати можливість швидко та без перешкод задовольняти непередбачені потреби у ліквідності.
Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, укладає угоди про зворотний викуп, купує та продає іноземну валюту, цінні папери та коштовні метали. Для підтримання довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, продає активи, такі, як цінні папери, регулює свою політику щодо процентних ставок та намагається зменшити витрати.

Таблиця 8 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2019 року

	на вимогу та менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 5 років	понад 5 років	усього
(у тисячах гривень)						
Кошти банків	64,822	24,494	133,516	85,545		308,377
Кошти клієнтів:	611,746	37,627	6,252	137		655,762
кошти фізичних осіб	4,808	10,101	6,252	137		21,299

Інші 606,93727,526 - - 634,463
Інші фінансові зобов'язання 6,991 - 355 - - 7,346
Фінансові гарантії - - 23,155 - - 23,155
Інші зобов'язання кредитного характеру 2,000 - - - - 2,000

Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 685,55862,121 163,27985,682 - 966,640

Таблиця 9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2018 року

на вимогу та менше 1 місяця від 1 до 3 місяців від 3 до 12 місяців від 12 місяців до 5 років понад 5 років усього
(у тисячах гривень)

Кошти банків 97,842 195,957365,845 248,094 - 907,378
Кошти клієнтів: 329,65217,292 6,131 186 38 353,299
кошти фізичних осіб 8,160 7,397 6,131 186 38 21,912
Інші 321,4939,894 - - - 331,387
Інші фінансові зобов'язання 30,402 4 10,748 10,866 - 52,020
Похідні фінансові зобов'язання 759 - - - - 759
Фінансові гарантії 4,826 87 4,094 - - 9,007
Інші зобов'язання кредитного характеру 2,000 - - - - 2,000

Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 465,482213,339386,458 258,14638 1,324,463

Таблиця 10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період на 31 грудня 2019 року

на вимогу та менше 1 місяця від 1 до 3 місяців від 3 до 12 місяців від 12 місяців до 5 років понад 5 років усього
(у тисячах гривень)

АКТИВИ
Грошові кошти та їх еквіваленти 322,452 - - - - 322,452
Кредити та заборгованість клієнтів 36,383 87,345 181,048123,4905,795 434,061
Інвестиції в цінні папери 289,90579,208 189,935
- - 559,048
Усього фінансових активів 648,740166,553370,983
123,4905,795 1,315,561

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
Кошти банків 64,530 24,387 128,40771,177
- 288,501
Кошти клієнтів: 611,76237,303 6,111 133 655,309
кошти фізичних осіб 4,805 10,042 6,111 133 - 21,091

Інші 606,955
27,261
- - 634,216

Зобов'язання з оренди 168
483
1,449
1,768
- 3,868

Інші фінансові зобов'язання 1,108
- - 1,108
Усього фінансових зобов'язань 677,568
62,173
135,967
73,078

948,786

Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (28,828)
104,380
235,016
50,412
5,795
366,775

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (28,828)
75,552
310,568
360,980
366,775
366,775

Таблиця 11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період на 31 грудня 2018 року

на вимогу та менше 1 місяця від 1 до 3 місяців від 3 до 12 місяців від 12 місяців до 5 років понад 5 років усього
(у тисячах гривень)

АКТИВИ
Грошові кошти та їх еквіваленти 573,165
- - - - 573,165

Кредити та заборгованість клієнтів -
83,205
479,662
284,949
-
847,816
Інвестиції в цінні папери 119,984 - - - - 119,984
Похідні фінансові активи 936
- - - - 936

Усього фінансових активів 694,085
83,205
479,662
284,949
-
1,541,901

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
Кошти банків 665,546219,361 - - - 884,907
Кошти клієнтів: 301,699
16,253
6,829
136
37
324,954

кошти фізичних осіб 3,856
10,858
6,829
- - 21,543
Інші 297,843
5,395
- 136
37
303,411

Похідні фінансові зобов'язання 759
- - - - 759

Інші фінансові зобов'язання 27,891
- 64
13
- 27,968

Усього фінансових зобов'язань 995,895
235,614
6,893
149
37
1,238,588

Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (301,810)
(152,409)
472,769
284,800
(37)
303,313

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (301,810)
(454,219)
18,550
303,350
303,313
303,313

Починаючи з 2015 року після внесення змін до законодавства України фізичні особи не можуть достроково знімати кошти з депозитних рахунків, якщо таке право не передбачено депозитним договором. У вищенаведеній таблиці депозити були представлені відповідно до періодів виплат згідно з умовами договорів.
Враховуючи короткостроковий характер виданих Банком кредитів, ймовірно, що строк дії багатьох кредитів буде продовжено при настанні дати їх погашення. Навпаки, історичний досвід свідчить про те, що деякі кредити погашаються достроково до настання дати їх погашення. Відповідно, реальний строк погашення кредитного портфеля може суттєво відрізнятися від строків, визначених умовами договорів.

Примітка 31 Управління капіталом

НБУ встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог.
Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик ("показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами"), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не буде підтримувати або у достатньому обсязі збільшувати свій капітал відповідно до збільшення своїх зважених на ризик активів, у нього може виникнути ризик порушення показників адекватності капіталу, встановлених НБУ.
На 31 грудня 2019 р. зазначений мінімальний рівень, встановлений НБУ, становить 10.0% (31 грудня 2018 р.: 10.0%).
На 31 грудня 2019 р. показник адекватності регулятивного капіталу Банку складав 89,44% (31 грудня 2018 р.: 45,2%). На 31 грудня 2019 р. та 2018 р. Банк виконував вимоги НБУ стосовно значення нормативу адекватності регулятивного капіталу.

Далі у таблиці представлено регулятивний капітал на основі звітів Банку, підготовлених згідно з вимогами НБУ, що включає такі компоненти на 31 грудня:

2019 2018
(у тисячах гривень)

Основний капітал 283,259 281,237
Додатковий капітал 113,26243,134

Усього регулятивного капіталу 396,521324,371

Таблиця 1 Структура регулятивного капіталу
2019 2018
(у тисячах гривень)

Основний капітал: 283,259 281,237
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 252,500252,500
розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку 30,990 29,326
зменшення ОК (нематеріальних активів за мінусом суми зносу) (231) (589)

Додатковий капітал 113,26243,134
розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) 60,295 23,018
прибуток минулих років (5030) за мінусом НКР 52,967 20,116

Усього регулятивного капіталу 396,521324,371

Примітка 32 Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

(1) розгляд справ у суді

Постановою Київського Апеляційного суду міста Києва від 26 грудня 2019 року у справі № 757/65996/17-ц задоволено позов Кріцака Л.Д. до АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" про стягнення 755 542,26 гривень як різниця між вартістю предмету іпотеки на який звернуто стягнення та сумою боргу.

Вказане судове рішення набуло чинності та було повністю виконано Банком 15.01.2020 року.

Крім того, Банк оскаржує вказану Постанову Апеляційного суду міста Києва у Касаційному цивільному суді Верховного Суду (13.01.2020 року Ухвалою Верховного Суду у складі Касаційного цивільного суду було відкрито касаційне провадження №61-70ск20).

Також Банком не одержано о остаточного рішення щодо розгляду Окружним адміністративним судом м. Києва у:

- справі № №826/3462/18 за позовною заявою Банку про визнання протиправним і скасування податкового повідомлення-рішення від 31.01.2018 №0000194303 про стягнення з банку штрафних санкцій у сумі 1096,2 тис. грн.;
- справі № 640/18783/18 про скасування постанови № ПНШ-194/38-001/18 від 30.10.2018 Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про накладення штрафу в сумі 75,8 тис. грн.

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

(2) потенційні податкові зобов'язання

Банк здійснює свої операції в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Міністерством фінансів та іншими державними органами. Податкові декларації підлягають перевірці та аналізу з боку

різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податкова звітність за рік підлягає податковій перевірці протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжений.

Законодавство щодо трансфертного ціноутворення, яке набуло чинності в Україні з 1 вересня 2013 р., вводить значні зміни до вітчизняних правил трансфертного ціноутворення, наближаючи їх до інструкцій ОЕСР, але одночасно створюючи додаткову невизначеність щодо практичного застосування податкового законодавства у певних обставинах. Ці правила трансфертного ціноутворення передбачають зобов'язання платників податків готувати документацію з трансфертного ціноутворення стосовно контрольованих операцій та вводять нову основу і механізми нарахування додаткових податків і процентів у випадку, коли ціни контрольованих операцій відрізняються від ринкових цін. Правила трансфертного ціноутворення застосовуються переважно до транскордонних операцій між пов'язаними сторонами, а також до деяких транскордонних операцій між незалежними сторонами у випадках, передбачених Податковим Кодексом України. На сьогодні практика застосування нових правил трансфертного ціноутворення податковими органами і судами відсутня, оскільки податкові перевірки у сфері трансфертного ціноутворення за новими правилами розпочалися нещодавно. Однак очікується, що операції, які регулюються правилами трансфертного ціноутворення, стануть об'єктом ретельної перевірки, що потенційно може вплинути на фінансову звітність Банку.
Управлінський персонал вважає, що Банк виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по непередбачених штрафних санкціях, пов'язаних із оподаткуванням.
Банком не одержано о остаточного рішення щодо розгляду Окружним адміністративним судом м. Києва у:
- справі № №826/3462/18 за позовною заявою Банку про визнання протиправним і скасування податкового повідомлення-рішення від 31.01.2018 №0000194303 про стягнення з банку штрафних санкцій у сумі 1096,2 тис. грн.;
- справі № 640/18783/18 про скасування постанови № ПНШ-194/38-001/18 від 30.10.2018 Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про накладення штрафу в сумі 75,8 тис. грн.
На думку управлінського персоналу, результат цих судових процесів не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати операцій.

Станом на кінець 2019 року Банк, головним чином, виступає у судових процесах у якості позивача до власних позичальників в зв'язку із непогашенням останніми заборгованості по кредитам, процентам та іншими фінансовими санкціями. Розгляд даної категорії справ може передбачати лише отримання Банком доходів у майбутньому в разі виникнення позитивного рішення суду та наявності коштів (майна) боржника для погашення суми боргу в межах процедури виконавчого впровадження, потенційних зобов'язань за даною категорією справ немає, оскільки Банком сформовані резерви під неповернення заборгованості за кредитами та простроченими доходами.
Банк своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету. Станом на 01.01.2020 не існує інших непередбачуваних зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань.
Але, в зв'язку із звичайним веденням бізнесу Банк може бути притягнутий до суду в якості відповідача. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій управлінський персонал Банку вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із такими справами .
(3) зобов'язання за капітальними інвестиціями
За звітний період Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних із реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів тощо.
(4) дотримання особливих вимог
За звітний період Банк не має вимог щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами.
(5) зобов'язання з кредитування
Таблиця 2 Структура зобов'язань з кредитування
2019 2018
(у тисячах гривень)

Надані гарантії	23,155	9,007
Надані зобов'язання з кредитування	2,000	2,000
Невикористані кредитні лінії	1,018,385	2,439,531
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(418)	(866)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	24,737	10,141

Обсяг наведених у таблиці 2 невикористаних кредитних ліній не відноситься до непередбачених зобов'язань із кредитування, оскільки усі лінії, що відкриті Банком для Клієнтів, є відкличними тобто без взяття Банком на себе твердого зобов'язання щодо надання кредитних продуктів, які будуть надаватися або випускатися Банком виключно за його власним розсудом.

Суми у таблиці 2 стосовно наданих гарантій відображені на основі припущення, що вони видані в повному обсязі та становлять максимальний обліковий збиток, який може бути визнаний на звітну дату у випадку неспроможності контрагентів в повному обсязі виконати свої зобов'язання за укладеними контрактами, якщо не брати до уваги впливи забезпечення.

Суми у таблиці 2 стосовно наданих зобов'язань з кредитування представлені безвідкличними зобов'язаннями щодо наданих овердрафтів юридичним особам та відображені на основі припущення, що встановлені ліміти овердрафтів становлять максимальний обліковий збиток, який може бути визнаний на звітну дату, без врахування наданого забезпечення.

Таблиця 3 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування на 31 грудня 2019 року

(у тисячах гривень)	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Надані гарантії:	21,981	1,174	23,155
Мінімальний кредитний ризик	-	504	504
Середній кредитний ризик	18,949	-	18,949
Високий кредитний ризик	3,032	670	3,702
Усього зобов'язань із кредитування	21,981	1,174	23,155
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(341)	(41)	(382)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	21,640	1,133	22,773

(у тисячах гривень)	Стадія 1	Усього
Надані зобов'язання з кредитування (овердрафт):	2,000	2,000
Мінімальний кредитний ризик	2,000	2,000
Усього зобов'язань із кредитування	2,000	2,000
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(36)	(36)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	1,964	1,964

Банк відображає в табличній формі інформацію про аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування у розрізі кожного виду зобов'язань із кредитування.

Таблиця 4 Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування

Надані гарантії:

(у тисячах гривень)	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року	302	474	776
Надані зобов'язання з кредитування	341	-	341
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(302)	(314)	(616)
Інші зміни	-	(119)	(119)
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року	341	41	382

Зобов'язання з кредитування (овердрафт):

(у тисячах гривень)	Стадія 1	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року	90	90
Надані зобов'язання з кредитування	36	36
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(90)	(90)
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року	36	36

Банк відображає в табличній формі інформацію про аналіз зміни резерву під знецінення зобов'язань з кредитування у розрізі кожного виду зобов'язань з кредитування.

Таблиця 5 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування

Надані гарантії:

(у тисячах гривень)	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 року	3,186	5,821	9,007
Надані зобов'язання з кредитування	21,982	-	21,982
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(3,186)	(4,648)	(7,834)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	21,982	1,173	23,155

Зобов'язання з кредитування (овердрафт):

(у тисячах гривень)	Стадія 1	Усього

Валова балансова вартість на 31 грудня 2018 року 2,000 2,000

Надані зобов'язання з кредитування 2,000 2,000
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) (2,000) (2,000)

Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року 2,000 2,000

Таблиця 6 Зобов'язання з кредитування в розрізі валют
2019 2018
(у тисячах гривень)

Гривня 3,719 8,792
Долар США 21,436 2,215

Усього 25,155 11,007

У звітному періоді, як і в попередньому періоді у Банка відсутні:
- частка в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами;
- непередбачені зобов'язання, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії.

(6) Активи, надані в заставу без припинення визнання
За звітний період у Банку відсутні активи, надані в заставу без припинення визнання.
Примітка 33 Похідні фінансові інструменти і хеджування
Таблиця 1 Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки
2019 2018
додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості
(у тисячах гривень)

Контракти своп - - 936 (759)

Чиста справедлива вартість - - - -

У зв'язку з відсутністю інформації таблиця 2 "Похідні фінансові активи, призначені для хеджування" не надається.
Примітка 34 Справедлива вартість активів та зобов'язань
(а) Класифікація у звітності та справедлива вартість
Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2019 р.:
Кредити та дебіторська заборгованість Інвестиції у цінні папери Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю Загальна балансова вартість Справедлива вартість
(у тисячах гривень)
Грошові кошти та їх еквіваленти 322,452 - - 322,452 322,452
Кредити та аванси 434,061 - - 434,061 434,061
Інвестиції у цінні папери - 559,048 - 559,048 559,048

Усього фінансових активів 779,332 559,484 - 1,338,816 1,338,816

Кошти банків - - 288,501 288,501 288,501
Кошти клієнтів - - 655,309 655,309 655,309
Інші фінансові зобов'язання - - 1,108 1,108 1,108
Усього фінансових зобов'язань - - 944,918 944,918 944,918

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2018 р.:

СВЧПЗ Кредити та дебіторська заборгова-ність Інвестиції у цінні папери Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизова-ною вартістю Загальна балансова вартість Справед-лива вартість
(у тисячах гривень)

Грошові кошти та їх еквіваленти - 573,164 - - 573,164 573,164
Кредити та аванси - 847,816 - - 847,816 847,816
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку 936 - - - 936 936
Інвестиції у цінні папери - - 119,984 - 119,984 119,984

Усього фінансових активів 936 1,420,980 119,984 - 1,541,900 1,541,900

Кошти банків - - - 884,907 884,907 884,907
Кошти клієнтів - - - 324,954 324,954 324,954
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку 759 - - - 759 759
Інші фінансові зобов'язання - - - 27,968 27,968 27,968
Усього фінансових зобов'язань 759 - - 1,237,829 1,238,588 1,238,3588

Припускається, що на 31 грудня 2019 р. та 2018 р. справедлива вартість деяких фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

Оцінена справедлива вартість приблизно дорівнює ціні, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також виходячи із суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або передачі

зобов'язань.
Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають котирування на активному ринку, визначається з використанням ринкових або дилерських цін котирувань. Для всіх інших фінансових інструментів справедлива вартість визначається з використанням інших методів оцінки.
Ці методи оцінки направлені на досягнення такої оцінки справедливої вартості, яка відображає ціну, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.
(б) Ієрархія методів оцінки справедливої вартості
МСФЗ 13 визначає ієрархію методів оцінки на основі даних, які вводяться у модель оцінки, залежно від того, чи можуть бути такі дані отримані з відкритих ринкових джерел. Вхідні дані, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел - це ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Вхідні дані, що не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел - це ринкові дані, що відображають припущення Банку щодо ринкової кон'юнктури.
На основі вищезазначених двох типів вхідних даних створено таку ієрархію рівнів визначення справедливої вартості:
Рівень 1 - інструмент оцінюється на основі котирування цін (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає акції та боргові інструменти, зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, торгові операції з якими здійснюються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.
Рівень 2 - вхідні дані, крім котирування цін, включених до Рівня 1, які можна отримати з відкритих ринкових джерел для цілей оцінки активу або зобов'язання прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто визначені на основі цін).
Рівень 3 - вхідні дані, що використовуються для оцінки активу чи зобов'язання, які не ?рунтуються на даних, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел.
Зазначена ієрархія вимагає використання даних, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, якщо такі є наявними. Коли це можливо, при оцінці справедливої вартості фінансових інструментів Банк використовує дані, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел.
Далі у таблиці представлено аналіз фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю за рівнями ієрархії методів її визначення, у які категоризується кожна оцінка справедливої вартості, на 31 грудня 2019 р. та 2018 р. Суми базуються на значеннях, що визнані у звіті про фінансовий стан:

	31 грудня 2019 р.				31 грудня 2018 р.			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
(у тисячах гривень)								
Інвестиції у цінні папери	-	559,048	-	559,048	-	119,984	-	119,984
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	-	-	-	-	936	-	936
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	-	-	-	-	759	-	759

Далі у таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення для цілей розкриття на 31 грудня 2019 р.:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
(у тисячах гривень)					
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	322,452	-	322,452	322,452
Кредити та аванси	-	-	434,061	434,061	434,061
Усього	-	322,452	434,061	756,513	756,513
Фінансові зобов'язання					

Кошти банків	-	288,501	-	288,501	288,501
Кошти клієнтів	-	655,309	-	655,309	655,309
Усього	-	943,810	-	943,810	943,810

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення для цілей розкриття на 31 грудня 2018 р.:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
(у тисячах гривень)					
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	573,165	-	573,165	573,165
Кредити та аванси	-	-	847,816	847,816	847,816
Усього	-	573,165	847,816	1,420,981	1,420,981
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	884,907	-	884,907	884,907
Кошти клієнтів	-	352,634	-	352,634	352,634
Усього	-	1,237,541	-	1,237,541	1,237,541

(в) Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оцінена справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі оголошених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

Далі у таблиці наведено інформацію щодо суттєвих вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, станом на кінець року, що використовувалися при оцінці фінансових інструментів, визначених як Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2019 р.:

Тип інструмента	Справедлива вартість	Метод оцінки	Суттєві вхідні дані, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Діапазон оцінок (середньозважених) для вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Чутливість оцінки справедливої вартості до вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел
Кредити клієнтам	434,061	Метод дисконтованих грошових потоків	Ставка дисконту, скоригована на ризик	Процентні ставки 7,5% - 25%	Значне перевищення порівняно до безризикової процентної ставки призведе до зменшення справедливої вартості

Далі у таблиці наведено інформацію щодо суттєвих вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, станом на кінець року, що використовувалися при оцінці фінансових інструментів, визначених як Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2018 р.:

Тип інструмента	Справедлива вартість	Метод оцінки	Суттєві вхідні дані, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Діапазон оцінок (середньозважених) для вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Чутливість оцінки справедливої вартості до вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел

Кредити клієнтам 847,816Метод дисконтованих грошових потоків Ставка дисконту, скоригована на ризик Процентні ставки 9% - 33% Значне перевищення порівняно до безризикової процентної ставки призведе до зменшення справедливої вартості

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2019 р. та 2018 р., жодних прибутків або збитків в результаті оцінки справедливої вартості кредитів, виданих клієнтам, не було відображено у прибутку або збитку або іншому сукупному доході.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2019 р. та 2018 р., не було переведень у Рівень 3 або з Рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

Примітка 35 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Припускається, що на 31 грудня 2019 р. та 2018 р. справедлива вартість деяких фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

Оцінена справедлива вартість приблизно дорівнює ціні, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також виходячи із суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або передачі зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають котирування на активному ринку, визначається з використанням ринкових або дилерських цін котирувань. Для всіх інших фінансових інструментів справедлива вартість визначається з використанням інших методів оцінки.

Ці методи оцінки направлені на досягнення такої оцінки справедливої вартості, яка відображає ціну, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Таблиця 1 Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2019 року

Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістюФінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Фінансові активи, які

обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки) Усього

боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід інструменти капіталу фінансові активи, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
(у тисячах гривень)

АКТИВИ
Грошові кошти та їх еквіваленти 322,452 - - - - 322,452
Кредити та заборгованість клієнтів: 434,061 - - - - 434,061
кредити юридичним особам 434,061 - - - - 434,061
Інвестиції в цінні папери - 559,048 - - - 559,048
Усього фінансових активів 756,513 559,048 - - - 1,315,561

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
Кошти банків 288,501 - - - - 288,501
Кошти клієнтів 655,425 - - - - 655,425
Усього фінансових зобов'язань
943,926 - - - - 943,926

Таблиця 2 Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2018 року
Фінансові акт иви, які обліковуються за амортизованою собівартістю Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки) Усього

боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід інструменти капіталу фінансові активи, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
(у тисячах гривень)

АКТИВИ
Грошові кошти та їх еквіваленти 573,164 - - - - 573,164
Кредити та заборгованість клієнтів: 847,816 - - - - 847,816
кредити юридичним особам 847,816 - - - - 847,816
Інвестиції в цінні папери - 119,984 - - - 119,984
Похідні фінансові активи - 936 - - - 936
Усього фінансових активів 1,420,980 120,920 - - - 1,541,900

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
Кошти банків 884,907 - - - - 884,907
Кошти клієнтів 324,954 - - - - 324,954
Похідні фінансові зобов'язання - 759 - - - 759
Усього фінансових зобов'язань
1,209,861 759 - - - 1,210,620

Примітка 36 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 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2018 р. Материнським Банком - Credit Europe Bank N.V. Материнський Банк складає та публікує свою фінансову звітність на 31 грудня 2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату.
Фактичною контролюючою стороною Банку є пан Гусну Мустафа Озєгін (H?sn? Mustafa ?zye?in).
Таблиця 1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
(у тисячах гривень)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,913	-	4	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)		839	-	1,938 -
Кошти банків (контрактна процентна ставка 5,5%)		71,178	-	- -
Кошти банків (контрактна процентна ставка 5,3%)		-	-	214,546-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)		-	1,506	17,404 201
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 12%)		-	-	10,015 -
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,77%)		-	-	- 1,848
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 15,84%)			-	- - 25

Таблиця 2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
(у тисячах гривень)			
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	(2,465)	(16,346)	(38)
Комісійні доходи	-	3	-
Комісійні витрати	(9,211)	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(16,398)

Таблиця 3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
(у тисячах гривень)		
Інші зобов'язання	-	236,862
Інші потенційні зобов'язання	239,400-	

У зв'язку з відсутністю інформації таблиця 4 "Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року" не надається.

Таблиця 5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2018 року

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
(у тисячах гривень)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	514,820-	-	-	
Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)		-	-	79 -
Кошти банків (контрактна процентна ставка 5,5%)		592,639-		- -
Кошти банків (контрактна процентна ставка 5,3%)		-	-	292,188-

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	1,787	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 13%)	-	-	2,912	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 12,9%)	-	-	-	484
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,9%)	-	-	-	615
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,5%)	-	-	-	49

Таблиця 6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2018 року

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
(у тисячах гривень)				
Процентні доходи	-	-	-	-
Процентні витрати	(1,572)	-	(8,518)	(23)
Комісійні доходи	-	-	11	-
Комісійні витрати	(22,103)	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(16,883)

Таблиця 7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2018 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
(у тисячах гривень)		
Гарантії отримані	509,464	-
Інші зобов'язання	-	276,883
Інші потенційні зобов'язання	287,820	-

У зв'язку з відсутністю інформації таблиця 8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року не надається.

Таблиця 9 Виплати провідному управлінському персоналу

	2019	2018		
(у тисячах гривень)				
Поточні виплати працівникам	(16,398)	(890)	(16,883)	(756)

Основний управлінський персонал - це особи, які мають повноваження та є відповідальними, прямо або опосередковано, за планування, управління і контроль діяльності Банку, а також члени Правління.
Примітка 37 Події після дати балансу
Потенційний вплив вірусу та запевнення.

З 02.04.2020 набрав чинності Закон України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів, спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій у зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-2019)", який спрямований на врегулювання проблем бізнесу в Україні в умовах карантину, введеного постановою Кабінету Міністрів України "Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-2019, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2" №211 від 11.03.2020. Наразі карантин триватиме до 27.04.2020, однак його строк може бути продовжений.
Ризик поширення коронавірусу у світі та в Україні після звітної дати та впровадження заходів щодо запобігання поширенню цієї інфекції може призвести до значного сповільнення економічної активності в Україні у 2020 році. Крім того, попри низку реформ та поліпшення макрофінансової ситуації українська

економіка залишається вразливою до несприятливих зовнішніх подій, передусім розгортання світової економічної кризи, падіння цін на світових товарних ринках та відпливу капіталу. Водночас, на відміну від попередніх криз, Україна входить в поточні кризові явища з більшим запасом міцності. Посилення цих чинників може мати різноспрямований вплив на результати діяльності та фінансовий стан АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК". Однак міра такого впливу на сьогодні не може бути достовірно визначеною.
Банк вбачає в такій ситуації значне джерело невизначеності, яке становить значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості його активів та зобов'язань у 2020 році. Разом з тим, враховуючи поточний фінансовий стан банку, менеджмент АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" не розцінює згадану невизначеність як таку, що може спричинити значний сумнів щодо здатності банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.
Керівництво АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення тиску негативних чинників.

Підписано і затверджено до випуску
21 травня 2020 р.

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

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

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	**Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)**	Товариство з обмеженою відповідальністю <Аудиторська фірма <ПКФ Аудит-фінанси>
2	**Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності**	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	**Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)**	34619277
4	**Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора**	01054, м. Київ, вул. О.Гончара, 41 (літ. <А>), 3 поверх
5	**Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності**	100190
6	**Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)**	номер: 00000000, дата: 21.05.2020
7	**Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності**	з 01.01.2019 по 31.12.2019
8	**Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)**	01 - немодифікована
9	**Пояснювальний параграф (за наявності)**	Відсутній
10	**Номер та дата договору на проведення аудиту**	номер: 104, дата: 25.10.2019
11	**Дата початку та дата закінчення аудиту**	дата початку: 28.10.2019, дата закінчення: 25.05.2020
12	**Дата аудиторського звіту**	21.05.2020
13	**Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн**	530 000,00
14	**Текст аудиторського звіту**	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій раді

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" (далі - "Банк"), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2019 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключове питання аудиту Як відповідне ключове питання було

розглянуто під час нашого аудиту

Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.

Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є дуже суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.

Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 3 "Основні принципи облікової політики", а у Примітках 6 "Грошові кошти та їх еквіваленти" та 7 "Кредити та заборгованість клієнтів" представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів. Під час наших аудиторських процедур ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.

Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику

Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. В той же час, для обраних знецінених кредитів (стадія 3 та придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи (POCI)), ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи

грошові потоки від погашення та реалізації застави.

Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітку 37 "Події після дати балансу" до фінансової звітності Банку, в якій описано ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної з можливими негативними наслідками спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та вжиття Урядом України заходів, спрямованих на запобігання її подальшому виникненню і поширенню, як на діяльність Банку, так і його контрагентів.

Нашу думку не було модифіковано з цього питання.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї є Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, складається у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826) та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це

застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання об?рунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Об?рунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як об?рунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та об?рунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ?рунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з

розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так , щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Банку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б об?рунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Звіт щодо вимог Національного банку України, які стосуються аудиторського звіту щодо аудиту фінансової звітності

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України "Про банки та банківську діяльність" та п. 27 Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 р. № 90, надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2019 рік щодо:

" відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

" дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;

- внутрішнього аудиту;

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;

- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонерів, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплекту річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Ми виявили окремі факти невідповідності (недостовірності відображення) відповідним умовам договорів та обставинам проведених операцій відображеного у файлі А7Х розподілу активів за строками до погашення, зокрема:

- залишки за рахунком 1430 "Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" на загальну суму 150 000 тис. грн. віднесені Банком до строкового інтервалу "на вимогу", а не до відповідного інтервалу "від 2 до 31 дня" згідно умов випуску таких депозитних сертифікатів;

- залишки за рахунками обліку 3408 "Необоротні активи, що утримувані для продажу" в загальній сумі 24 710 тис. грн. віднесені Банком до строкового інтервалу "на вимогу", а не до інтервалів, відповідно до запланованих строків продажу, з урахуванням затверджених планів та часу, який є мінімально необхідним для проведення операції з продажу.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

" внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам відповідно до обсягу операцій Банку та ризикам, на які Банк наражається, та відповідає нормативним вимогам.

" внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам.

" визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

" визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

" достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

За станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, складає 396 521 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

" ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли інших свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Звіт щодо Звіту керівництва (Звіту про управління)

Ми виконали перевірку інформації у Звіті керівництва (Звіті про управління) Банку, підготовленого вимог пункту 7 статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373.

Відповідальність за Звіт про управління та його підготовку відповідно до пункту 7 статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373, несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про управління полягала в розгляді того, чи узгоджується інформація у ньому з фінансовою звітністю та чи підготовлено Звіт про управління відповідно до вимог чинного законодавства та чи не містить Звіт про управління суттєвих викривлень та який їх характер, якщо такі викривлення є. Наша перевірка Звіту про управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Нами у відповідності з вимогами розділу IV "Структура і зміст Звіту про управління" Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України надається додаткова інформація:

Звіт про управління підготовлено та інформація в ньому розкрита відповідно до вимог розділу IV "Структура і зміст Звіту про управління" Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Інформація Банку, наведена у Звіті керівництва (Звіті про управління), узгоджується з інформацією, наведеною у фінансової звітності Банку і не містить суттєвих викривлень.

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі - Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та статті 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог пункту 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та статті 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведені у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

(Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 N 160, відповідно до вимог Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 14.05.2013 N 819 та Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) -

депозитарної діяльності та клірингової діяльності, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 21.05.2013 N 862).

Наводимо опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:

" відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

власний капітал за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

" відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків):

Зареєстрований статутний капітал згідно даних Звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2019 року складає 252 500 тис.грн. (252 500 000,00 грн.) та його розмір відповідає установчим документам. Статутний капітал внесений грошовими коштами.

" формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, документи (із зазначенням назви, дати, номера), на підставі яких зроблено аудиторський висновок):

статутний капітал сплачено повністю. Нижче зазначено відповідні документи, на підставі яких зроблено аудиторський висновок:

Статутний капітал сплачено повністю, нижче зазначено відповідні документи:

№ Назва документу Дата номер документу Сума

1 Рішення зборів засновників ЗАТ "ФІНАНСБАНК" (п.2 протоколу №1/01 щодо формування статутного капіталу) 21.06.2005 протокол №1/01 43 088 311,00 грн / 7 000 000,00 (Євро) (курс 6,155473)

1а Довідка НБУ від 08.08.2006 р. № 30-11-033/1855 (м.о. №1 від 10.05.2006 р.) 10.05.2006 №1 44 847 592,55 грн /6 999 299,65 (Євро) (курс 6,407440)

1б Довідка НБУ від 08.08.2006 р.№ 30-11-033/1855 (м.о. №2 від 10.05.2006 р.) 10.05.2006 №2 4 487,45 грн./ 700,35 (Євро) (курс 6,407440)

2 Рішення Загальних зборів Акціонерів ЗАТ "ФІНАНСБАНК", п.1 протокол №01/07 про збільшення статутного капіталу на 286 000 000 грн. 04.01.2007 №01/07

2а Платіжне доручення 07.03.2007 F60307482568000 161,60 грн /32,0 Дол.США (курс 5,05)

2б Платіжне доручення 06.03.2007 F60306325972000 285 971 400,00 грн./56 628 000,00 Дол.США (курс 5,05)

2в Платіжне доручення 06.03.2007 F60306296282000 28 441,6 грн. /5632,00 Дол.США (курс 5,05)

3 Рішення Загальних зборів Акціонерів ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК", п.7 протокол №01/08 про збільшення статутного капіталу на 175 911 689 грн. 21.04.2008 №01/08

3а Платіжне доручення 25.06.2008 №1 175 894 100,00 грн.

3б Платіжне доручення 25.06.2008 №257884 17 589,00 грн

4 Рішення Загальних зборів Акціонерів ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" (п.7 протоколу №01/13 "про зменшення статутного капіталу шляхом зменшення номінальної вартості простих іменних акцій ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" з 1,00 гривні до 0,50 грн.") 11.04.2013 №01/13 -252 500 000,00 грн

Всього статутний капітал станом на 31 грудня 2019 року 252 500 000,00 грн.

" відсутності у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів:

Нами не виявлено прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

" інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку:

Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використані для проведення банківської діяльності.

" інформації щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності:

Інформація щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, розкрита у Примітці 36 "Операції з пов'язаними особами" до фінансової звітності.

" інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою:

Непередбачені активи та/або зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, розкриті Банком у фінансовій звітності, зокрема у Примітці 32 "Потенційні зобов'язання банку" до фінансової звітності.

" інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку:

Ми не виявили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

" інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу:

Ми не виявили наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому крім тих, які розкриті у фінансовій звітності та в аудиторському звіті.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ):

" аудиторська фірма внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886.

в) номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: Ведення реєстру скасовано рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 04.12.2018 р. № 845.

г) прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:

" Білобловський Святослав Володимирович; сертифікат аудитора банків № 0072 від 29.10.2009 р., номер реєстрації у реєстрі аудиторів 100190

?) місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

" 01030, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛІТ.Б, 4 ПОВЕРХ

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту:

" договір № 104 від 25.10.2019 р.

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

" дата початку аудиту: 28.10.2019 р.

" дата закінчення аудиту: 25.05.2020 р.

Додаткова інформація відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності"

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням № 16-19 від 24.10.2019 р. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту Банку становить 4 роки, включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі "Ключові питання аудиту".

Згідно з результатами нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність виправлені. Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиком шахрайства.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту), фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2019 року Білобловський Святослав Володимирович є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF International, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ?рунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович, сертифікований аудитор

України.

Партнер із завдання з аудиту С.В. Білобловський

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100190

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор І.О. Каштанова

місто Київ, Україна

25 травня 2020 року