Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності та Звіт керівництва (Звіт про управління) разом зі Звітом незалежного аудитора за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р. АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Credit Europe Bank

Зміст

Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності

Звіт керівництва (Звіт про управління)

Звіт незалежного аудитора

Акціонерне товариство "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Фінансова звітність
31 грудня 2020 р.

Ця фінансова звітність складається з 86 сторінок

Зміст

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	3
Звіт про рух грошових коштів	4
Звіт про зміни у власному капіталі	6
Примітки до фінансової звітності	7
Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)	

	Примітка	**31 грудня 2020 р.**	31 грудня 2019 р.
(у тисячах гривень)			
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	*6*	**33,285**	322,452
Кредити та заборгованість клієнтів	*7*	**346,238**	434,061
Інвестиції у цінні папери	*8*	**486,994**	559,048
Необоротні активи, утримувані для продажу	*12*	**22,691**	22,819
Основні засоби та нематеріальні активи	*10*	**16,327**	9,684
Передплачений податок на прибуток		**1,520**	1,520
Інші активи	*11*	**908**	888
Усього активів		**907,963**	1,350,472
Зобов'язання			
Кошти банків	*13*	**112,427**	288,501
Кошти клієнтів	*14*	**360,775**	655,309
Поточні податкові зобов'язання		**1,513**	3,141
Відстрочені податкові зобов'язання	*25*	**212**	501
Резерви за зобов'язаннями	*15*	**1,430**	418
Інші фінансові зобов'язання	*16*	**8,665**	4,976
Інші зобов'язання	*17*	**2,690**	2,592
Усього зобов'язань		**487,712**	955,438
Власний капітал			
Статутний капітал	*19*	**252,500**	252,500
Нерозподілений прибуток		**133,143**	109,711
Резервні та інші фонди банку		**33,827**	30,990
Резерви переоцінки		**781**	1,833
Усього власного капіталу		**420,251**	395,034
Усього зобов'язань та власного капіталу		**907,963**	1,350,472

Підписано і
затверджено до
випуску
02 квітня 2021 р.

Онур Анлиатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови Правління

Світлана Дубова
Головний бухгалтер

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

Звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 86, які є складовою частиною фінансової звітності.

	Примітка	**2020**	2019
(у тисячах гривень)			
Процентні доходи	*20*	**93,602**	123,593
Процентні витрати	*20*	**(19,548)**	(47,067)
Чистий процентний дохід		**74,054**	76,526
Комісійні доходи	*21*	**10,059**	15,801
Комісійні витрати	*21*	**(1,624)**	(12,653)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		**3,150**	3,941
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		**150**	(8,405)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	*24*	**98**	11,890
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів		**(2)**	(10,115)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		**--**	3,136
Чиста зміна резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів		**(891)**	34,761
Резерви за зобов'язаннями		**(1,012)**	449
Інші операційні доходи	*22*	**2,756**	13,842
Адміністративні та інші витрати	*23*	**(54,715)**	(59,968)
Прибуток до оподаткування		**32,023**	69,205
Витрати з податку на прибуток	*25*	**(5,754)**	(12,461)
Чистий прибуток		**26,269**	56,744
Інший сукупний дохід			
Зміна справедливої вартості фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		**(1,284)**	2,498
Податковий ефект, що відноситься до іншого сукупного доходу		**231**	(450)
Усього іншого сукупного доходу		**(1,053)**	2,048
Усього сукупного доходу		**25,216**	58,792
Прибуток на акцію, у грн.			
Чистий та скоригований чистий (збиток)/прибуток на акцію	*26*	**0,05**	0,11

Підписано і затверджено до випуску 02 квітня 2021 р.

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

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

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7-86, які є складовою частиною фінансової звітності.

	Примітка	**2020**	2019
(у тисячах гривень)			
Операційна діяльність			
Отримані процентні доходи		**91,118**	133,329
Сплачені процентні витрати		**(24,053)**	(44,100)
Отримані збори та комісії		**10,059**	15,801
Сплачені збори та комісії		**(1,624)**	(12,653)
Реалізовані чисті прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами		**98**	11,890
Реалізовані збитки від операцій з іноземними валютами		**6,272**	(4,233)
Інші отримані операційні доходи		**528**	16,977
Виплачені зарплати та виплати працівникам		**(28,555)**	(26,806)
Сплачені загальноадміністративні витрати		**(16,972)**	(34,134)
Сплачений податок на прибуток		**(7,439)**	(8,786)
Грошові кошти від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань		**29,432**	47,285
Зміна кредитів та авансів		**147,783**	387,737
Зміна похідних фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		**-**	177
Зміна інших активів		**(20)**	(20,263)
Зміна коштів банків		**(227,290)**	(499,784)
Зміна коштів клієнтів		**(311,823)**	316,800
Зміна інших зобов'язань		**98**	697
Грошові кошти (використані в)/ від операційної діяльності		**(361,820)**	232,649

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на стор.7–86, які є складовою частиною фінансової звітності.

	Примітка	**2020**	2019
Інвестиційна діяльність			
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		**76,300**	(433,282)
Надходження від вибуття інвестиційної нерухомості та реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу		**1,351**	720
Придбання основних засобів і нематеріальних активів		**-**	-
Придбання майна та обладнання		**(3,059)**	(469)
Надходження від реалізації основних засобів і нематеріальних активів		**283**	32
Грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		**74,875**	(432,999)
Фінансова діяльність			
Платежі з оренди		**(7,352)**	(7,116)
Грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		**(7,352)**	(7,116)
Вплив зміни коливань обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		**5,340**	(43,072)
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		**(288,957)**	(250,538)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	*6*	**322,627**	573,165
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	*6*	**33,670**	322,627

Підписано і
затверджено до
випуску
02 квітня 2021 р.

Онур Анлиатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Світлана Дубова
Головний
бухгалтер

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

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 86 , які є складовою частиною фінансової звітності.

	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Резерв переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього:
(у тисячах гривень)					
Залишок на 1 січня 2019 р.	252,500	29,326	(215)	54,631	336,242
Усього сукупного доходу:					
Чистий прибуток	-	-	-	56,744	56,744
Інший сукупний дохід	-	-	2,048	-	2,048
Усього сукупного доходу	-	-	**2,048**	**56,744**	**58,792**
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	1,664	-	(1,664)	-
Залишок на 31 грудня 2019 р.	**252,500**	**30,990**	**1,833**	**109,711**	**395,034**
Чистий прибуток	-	-	-	26,269	26,269
Інший сукупний дохід	-	-	(1,052)	-	(1,052)
Усього сукупного доходу	-	-	**(1,052)**	**26,269**	**25,217**
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	2,837	-	(2,837)	-
Залишок на 31 грудня 2020 р.	**252,500**	**33,827**	**781**	**133,143**	**420,251**

Підписано і
затверджено до
випуску
02 квітня 2021 р.

Онур Анлиатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови Правління

Світлана Дубова
Головний бухгалтер

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

Звіт про зміни у власному капіталі слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 86, які є складовою частиною фінансової звітності.

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. Шовковична, 42-44, м. Київ, Україна.

На 31 грудня 2020 р. Банк має 1 філію (31 грудня 2019 р.: 1).

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

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

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

Національний банк переглянув прогноз зростання інфляції в 2021 році в бік підвищення з 6,5% до 7%.

Падіння економіки у 2020 році було значно меншим, ніж очікувалося, а в 2021 та в наступні роки вона зростатиме на рівні близько 4%

За оцінками Національного банку, у 2020 році темп зниження реального ВВП становив 4,4%, що є меншим, ніж очікувалося в попередньому прогнозі (6%). Економіка України досить швидко відновлювалася в другому півріччі. Після проходження жорсткої фази карантину падіння ВВП сповільнилося до 3,5% р/р у III кварталі, цей тренд зберігся і в IV кварталі. Посилення карантинних обмежень у листопаді мало незначний вплив на ділову активність.

Швидке відновлення економіки зумовлене передусім зростанням внутрішнього споживання. Збільшення доходів громадян та видатків бюджету підтримує споживання на високому рівні. Так, роздрібна торгівля в IV кварталі продовжувала стрімко зростати. Нарощення поточних витрат бюджету на інфраструктуру, насамперед на дорожні ремонти, а також охорону здоров'я поліпшило динаміку ВВП. Натомість інвестиційна активність бізнесу залишалася низькою.

Очікується, що профіцит поточного рахунку в 2020 році сягне одного з найбільших рівнів в історії України – 4,8% ВВП. Проте у 2021–2023 роках поточний рахунок платіжного балансу повернеться до дефіциту.

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

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

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

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

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

Актуальними залишаються також інші ризики:

• ескалація військового конфлікту на сході країни чи її кордонах;

• посилення інфляційного тиску з боку країн-торговельних партнерів;

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

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

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

стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

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 ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

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

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

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

Стосовно зменшення корисності фінансових інструментів основні припущення та невизначеність оцінки стосуються оцінки того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та включення перспективної інформації при оцінці очікуваних кредитних збитків.

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.

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

Протягом 2020 в Україні найбільше матеріалізація кредитного ризику проявилася у кредитах, наданим фізичним особам. Ризик для юридичних осіб матеріалізується зазвичай із затримкою. Однак на тлі невеликої кількості боржників – юридичних осіб (протягом 2020 року їх кількість у Банку коливалася в межах 15-17 осіб) та незначної кількості боржників – фізичних осіб (менше 50 осіб) Банк не мав будь-яких суттєвих наслідків від запроваджених карантинних обмежень. У 2020 році Банк модифікував кредитні умови лише для одного корпоративного боржника.

Одночасно, менеджмент Банку усвідомлює, що попри відсутність суттєвого впливу у 2020 році, негативні наслідки від запроваджених довготривалих обмежень та невизначеність щодо динаміки подолання хвороби в Україні може негативно позначитися на якості кредитного портфеля у 2021 році. У зв'язку із цим у Банку були вжиті наступні заходи:

1) з 01.08.2020 та до дати офіційного припинення в Україні карантину, пов'язаного з COVID-19, плюс 90 днів за усіма боржниками – юридичними особами (крім банків), клас фінансового стану яких відповідно до вимог Національного банку України знаходиться в діапазоні 1-8, Банк здійснює додаткове пониження класу таких боржників на один клас;

2) з 01.07.2020 для цілей визначення очікуваних кредитних збитків Банк застосовує оновлену модель, в якій використовуються переглянуті (збільшені, погіршені) значення LGD;

3) у 2020 році Банком було проведено індивідуальний перегляд усіх корпоративних боржників з метою визначення впливу карантинних обмежень на їх ділову активність та платоспроможність, в результаті чого: борги усіх боржників, що надають туристичні послуги, було рекласифіковано у 2-гу стадію (підвищений кредитний ризик); за інших рівних умов рейтинг боржників (для цілей визначення резервів за МСФЗ) було знижено (погіршено) щонайменше на 1 клас.

Результатом стало збільшення як розміру кредитного ризику, так і суми резервів за МСФЗ.

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.

Починаючи з березня 2020 року Банк використовує систему змін при роботі спеціалістів в офісі Банку. На роботу в офіс Банку виходять тільки ті спеціалісти, що безпосередньо задіяні в обслуговуванні клієнтів. Решта переважно працює дистанційно.

Банк вважає, що одномоментна втрата або недоступність ключового персоналу Банку може до певної міри негативно позначитись на функціонуванні Банку. Одночасно, враховуючи обсяг послуг, що надається Банком, вжиті ним протиепідеміологічні заходи, карантинні та обмежувальні заходи, на думку менеджменту Банку, цей ризик не чинитиме у майбутньому настільки суттєвого негативного впливу, який міг би загрожувати безперервній діяльності Банку.

Банк постійно відслідковує зміни в діяльності та фінансовому стані контрагентів (боржників) через систему раннього реагування. Приймаючи до уваги добру капіталізацію та рівень ліквідності Банку наразі Банк не бачить обставин, пов'язаних з карантинними заходами, що можуть мати у майбутньому такий суттєвий вплив на діяльність Банку, що загрожував би його безперервній діяльності.

Загалом поточний та очікуваний вплив факторів, пов'язаних з COVID-19, на усі основні види ризиків Банку є несуттєвим та таким, що не загрожує безперервній діяльності Банку.

(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 2020р.**	31 грудня 2019 р.
Долар США	**28,2746**	23,6862
Євро	**34,7396**	26,422

(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 базується на моделі «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 обґрунтовану і підтверджувану інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

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

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

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

Протягом 2020 року через негативний ефект поширення коронавірусної інфекції COVID-19 Банком були проведені наступні заходи: реструктуризовано борг за одним позичальником-юридичною особою; усі корпоративні позичальники були індивідуально проаналізовані з метою визначення ступеню впливу пандемії на їх кредитоспроможність та фінансовий стан, в результаті чого за усі фінансові інструменти, надані боржникам, що провадять туристичну діяльність, було класифіковано (понижено) до другої стадії; були переглянуті макроекономічні моделі визначення значень PD та LGD, в результаті чого їх значення збільшилися.

Загалом ситуацію із впливом пандемії на свій ризик-профіль Банк оцінює як контрольовану.

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

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

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

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

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

Банк визнає витрати з оренди рівномірно як дозволено МСФЗ 16. Ці витрати представлені в складі «операційних витрат» у складі прибутку або збитку. Банк застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів. При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Банк застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.
За договорами оренди, до яких Банк застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.
Під час визнання оренди, Банк визначає строк оренди від якого залежить розрахунок зобов’язання за орендою і те, в якій сумі ми визнаємо актив у формі права користування.

Беручи до уваги передбачену договорами можливість їх пролонгації або ж високу ймовірність укладання нових договорів на оренду цих же об'єктів нерухомості, для розрахунку зобов'язання по оренді Банк застосовує до визначених договорів строк тривалістю 3 років. Це зумовлено тим, що Банк здійснює стратегічне планування всіх видів діяльності.
У випадку суттєвого відхилення балансової вартості від оціненої, Банк переоцінює орендне зобов'язання.
Банк змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:
- зміна строку оренди (у зв'язку з продовженням або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.
Банк змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:
- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

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

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

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

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

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

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

У звіті про прибутки та збитки відображені відсотки за орендними зобов'язаннями, за статтею «Процентні витрати».
Орендні платежі (податки, витрати на обслуговування, страхування), не включаються до оцінки орендного зобов'язання в тому періоді, протягом якого вони виникли, а відображаються 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.

МСФЗ 16 «Оренда» передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди. Необхідний облік таких змін передбачає застосування суджень і залежить від ряду чинників, включно з урахуванням того важливого чинника, чи ці зміни було передбачено початковими умовами оренди. Зміни можуть виникати безпосередньо внаслідок внесення змін у сам договір про оренду або опосередковано – унаслідок дій уряду у відповідь на пандемію «covid-19».

Банк не зазнав впливу змін орендних платежів, зумовлених «covid-19» ні по договорах оренди заключених раніше, ні по договорах заключеними у 2020 році, та продовжує вести облік оренди на умовах, які передбачені умовами договорів.

(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.

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

(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

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

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

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

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

(ї) Виплати працівникам

Виплати працівникам - такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачена щорічних відпусток та тимчасової непрацездатності, премії, а також негрошові пільги теперішнім працівникам, такі як медичне обслуговування, та інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років, виплати при звільненні.

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

(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 2020 р.

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

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, які стали обов'язковими з 01 січня 2020 року

Концептуальна основа фінансового звітування

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в березні 2018 видала Концептуальну основу, яка включає нові концепції, наводить оновлені визначення та критерії визнання активів та зобов'язань, а також уточнює деякі важливі концепції. Разом з Концептуальною основою видано також «Основу для висновків». Рада також видала окремий супровідний документ – «Зміни до посилань на концептуальну основу в стандартах МСФЗ», де представлено зміни у відповідних стандартах для оновлення посилань на Концептуальну основу.

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 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 до МФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»
Поправки до МСФЗ 7 та МСФЗ 9 – Реформа базової процентної ставки
Дані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування у майбутньому:

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати.

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

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. Даний стандарт не застосовується до Банку.

Доповнення до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»
Уточнена класифікація поточних та непоточних зобов'язань. До внесення змін суб'єкт господарювання для класифікації зобов'язання, як поточного повинен був не мати

безумовного права відстрочити його погашення протягом як мінімум 12 місяців. Змінами роз'яснено наступне:

- Що мається на увазі під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- Право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець періоду;
- На класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, чи суб'єкт господарювання скористається своїм правом відстрочити виконання зобов'язань;
- Умови зобов'язання не будуть впливати на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є пайовим інструментом.

Доповнення застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинні застосовуватися ретроспективно. В даний час Банк оцінює вплив змін, які матимуть на поточний підхід, та чи можуть чинні угоди потребувати перегляду.

Доповнення до МСБО 16 «Основні засоби»

Доповнення забороняють зменшувати вартість основних засобів на вартість побічної продукції, що була отримана при підготовці основних засобів до експлуатації. Замість цього, надходження від продажу такої продукції та вартість її виробництва мають бути визнані в прибутку/збитку.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинне застосовуватися ретроспективно до об'єктів основних засобів, що стали придатними для використання на дату або після дати початку самого раннього періоду, коли суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку. Очікується, що доповнення не матиме впливу на Банк.

Доповнення до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Доповнення стосуються визначення які саме витрати враховуються при розрахунку того, чи є контракт обтяжливим. А саме, витрати є додатковими витратами на виконання даного договору, та розподіленими витратами, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором, крім випадків, коли вони явним чином підлягають відшкодуванню контрагентом.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинне застосовуватися ретроспективно. Очікується, що доповнення не матиме суттєвого впливу на Банк.

Доповнення до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода при проведенні тесту у 10% при припиненні визнання фінансових зобов'язань

До сум комісійної винагороди, які враховуються при оцінці того, чи є умови нового зобов'язання такими, що суттєво відрізняються від умов первісного зобов'язання, враховуються тільки ті комісійні, які були виплачені або отримані між визначеним кредитором та позичальником, в тому числі від імені іншої сторони.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше з можливістю дострокового застосування. Банк застосовуватиме доповнення до фінансових зобов'язань, які модифікуються або обмінюються на дату початку або після початку річного періоду, в якому він вперше застосує поправку, і не очікує, що це призведе до суттєвого впливу на його фінансову звітність.

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 обґрунтовано 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 2020, за винятком грошових коштів та їх еквівалентів на суму 27,333 тисяч гривень, розміщених у банках, які знаходяться в країнах-членах ОЕСР (станом на 31 грудня 2019: 24,820 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)	**2020**	2019
Готівкові кошти	**2,338**	1,355
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	**3,995**	296,276
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	**27,337**	24,996
- інших країн	27,336	24,996
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (таблиця 4)	**(385)**	(175)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	**33,285**	322,452

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 ґрунтуються на рейтингах Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах, на 31 грудня:

(у тисячах гривень)	**2020**	2019
Поточні рахунки:		
A- до A+	**20,033**	21,934
BB- до BB+	**7,303**	3,061
Рейтинг відсутній	**1**	1
Усього	**27,337**	24,996

На 31 грудня 2020 р. один найбільший залишок на поточному рахунку в інших банках BANK OF NEW YORK MELLON складає 20,033 тисяч гривень або 73,28% від загальної

суми на поточних рахунках в інших банках (31 грудня 2019 р.: залишки коштів BANK OF NEW YORK MELLON 21,934 тисяч гривень або 87,75% залишку коштів банків).

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)	**2020**	2019
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року	**(175)**	(14,998)
Придбані/ініційовані фінансові активи	**-**	12,909
Курсові різниці	**(210)**	1,914
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року	**(385)**	(175)

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

(у тисячах гривень)	**2020**	2019
Валова балансова вартість на 31 грудня	**322,452**	573,164
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	**(254,714)**	(216,259)
Курсові різниці	**(34,453)**	(34,453)
Валова балансова вартість на 31 грудня грошових коштів та їх еквівалентів	**33,285**	322,452

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

(у тисячах гривень)	**2020**	2019
Рівень рейтингу		
Високий рейтинг	**20,033**	21,934
Стандартний рейтинг	**7,303**	3,061
Усього	**27,336**	24,995

Таблиця 6 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів:

	2020	2019
(у тисячах гривень)		
Рівень рейтингу		
Високий рейтинг	**20,033**	21,934
Стандартний рейтинг	**7,303**	3,061
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	**6,333**	397,631
Усього	**33,669**	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 2020 та 2019 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 2020 року представлена наступним чином:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	**Усього**
Поточні рахунки в інших банках	27,337	-	-	**27,337**
Усього	**27,337**	**-**	**-**	**27,337**

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**

Примітка 7 Кредити та заборгованість клієнтів

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

	2020	2019
(у тисячах гривень)		
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	**402,639**	**491,249**
-кредити, надані юридичним особам	399,008	470,828
-кредити, надані фізичним особам	0	589
-іпотечні кредити	3,631	19,832

	2020	2019
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**(56,401)**	**(57,188)**
Усього кредитів та заборгованості клієнтів які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	**346,238**	**434,061**

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 2020 року:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	**Усього**
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**225,320**	**35,368**	**141,951**	**402,639**
Мінімальний кредитний ризик	57,845	-	-	**57,845**
Низький кредитний ризик	60,696	-	-	**60,696**
Середній кредитний ризик	106,779	-	-	**106,779**
Високий кредитний ризик	-	35,368	-	**35,368**
Дефолтні активи	-	-	141,951	**141,951**
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**225,320**	**35,368**	**141,951**	**402,639**
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(10,871)	(3,972)	(41,558)	**(56,401)**
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**214,449**	**31,396**	**100,393**	**346,238**

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 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**
Середній 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 попередній період, **таблиця 6** "Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31 грудня 2019 року" та **таблиця 7** «Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31 грудня 2020 року» **не наводяться**.

Таблиця 8 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2020 року:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	**Усього**
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019	**3,936**	**1,484**	**51,768**	**57,188**
Придбані/ініційовані фінансові активи	3,806	3,972	-	7,778
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(800)	(1,484)	(3,602)	(5,886)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	738	738
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	1,719	-	-	1,719
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(10,610)	(10,610)
Курсові різниці	1,610	-	6,231	7,841
Інші зміни	600	-	(2,967)	(2,367)

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020	**10,871**	**3,972**	**41,558**	**56,401**

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 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:	-	(8,159)	53	**(8,106)**
переведення до стадії 3	-	(8,159)	53	**(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**	**1,484**	**51,768**	**57,188**

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 кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2020 року:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	**Усього**
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2019	**267,714**	**36,986**	**186,549**	**491,249**
Придбані/ініційовані фінансові активи	115,495	35,368	-	**150,863**
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(136,269)	(36,986)	(3,602)	**(176,857)**
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	(20,130)	-	-	**(20,130)**
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(10,610)	**(10,610)**
Курсові різниці	25,027	-	17,820	**42,847**
Інші зміни	(26,517)	-	(48,206)	**(74,723)**

Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2020	**225,320**	**35,368**	**141,951**	**402,639**

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 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	-	(221,714)	64,824	**(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**	**36,986**	**186,549**	**491,249**

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

	2020		**2019**	
(у тисячах гривень)	сума	%	Сума	%
Вид економічної діяльності				
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	**118,504**	**29,43%**	**132,923**	**27,06%**
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	**142,201**	**35,32%**	**214,665**	**43,70%**
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	**-**	**0%**	**1,012**	**0,2%**
Фізичні особи	**3,631**	**0,90%**	**20,421**	**4,16%**
Інші	**138,303**	**34,35%**	**122,228**	**24,88%**

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**402,639**	**100%**	**491,249**	**100%**

Таблиця 17 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2020 року:

(у тисячах гривень)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	**Усього**
Кредити, забезпечені:	**399,008**	**-**	**3,631**	**402,639**
грошовими коштами	-	-	-	**-**
нерухомим майном	341,163	-	3,631	**344,794**
у т. ч. житлового призначення	65,194	-	3,631	**68,825**
гарантіями і поручительствами	7,368	-	-	**7,368**
іншими активами	50,478	-	-	**50,478**
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**399,008**	**-**	**3,631**	**402,639**

Таблиця 18 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**	**589**	**19,832**	**491,249**

Таблиця 19 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2019 року

(у тисячах гривень)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	470,828	356,291	114,537
Кредити, надані фізичним особам	589	-	-

(у тисячах гривень)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Іпотечні кредити	19,832	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**491,249**	**356,291**	**114,537**

Таблиця 20 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	399 008	241,055	157,953
Кредити, надані фізичним особам	-	-	-
Іпотечні кредити	3,631	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**402,639**	**241,055**	**157,953**

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.

Станом на 31.12.2020 та на 31.12.2019 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 31.12.2020 амортизована собівартість кредитів, наданих юридичним особам, з надлишковим заставним забезпеченням складала 256 784 тис. грн., справедлива вартість застави за ними – 1 855 442 тис. грн. Одночасно амортизована собівартість кредитів з недостатнім заставним забезпеченням складала 142 224 тис. грн.

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

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

За кредитами фізичних осіб за 2020 рік відсутні факти випадки 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, протягом 2020 року відбулось списання за рахунок оціночних резервів за 14-ма боржниками на загальну суму – 10,6 млн. грн.

Примітка 8 Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1 Інвестиції в цінні папери представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**2020**	2019
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**23,379**	**19,282**
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**(23,379)**	**(19,282)**
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**486,994**	**559,048**
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	**5**	**4**
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	**(5)**	**(4)**
Усього інвестицій в цінні папери	**486,994**	**559,048**

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

(у тисячах гривень)	**2020**	2019
Боргові цінні папери:	**23,379**	**19,282**
облігації підприємств	23,379	19,282
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**(23,379)**	**(19,282)**
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

(у тисячах гривень)	**2020**	2019
Боргові цінні папери (державні облігації)	**202,745**	273,520
Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**1,099**	2,873
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**(6,866)**	(7,249)
Депозитні сертифікати Національного банку України	**290,074**	290,453
Переоцінка за депозитними сертифікатами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**(58)**	(549)
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**486,994**	**559,048**

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

(у тисячах гривень)	**2020**	2019
Боргові цінні папери:	**-**	-
за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	**5**	**4**
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	**(5)**	**(4)**
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:

(у тисячах гривень)	**Придбані або створені знецінені активи**	**Усього**
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою	**19,282**	**19,282**

	Придбані або створені знецінені активи	Усього
собівартістю:		
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 амортизованою собівартістю на 31 грудня 2020 року:

(у тисячах гривень)	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	**23,379**	**23,379**
Дефолтні активи	23,379	**23,379**
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**23,379**	**23,379**
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**(23,379)**	**(23,379)**
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**-**	**-**

Таблиця 7 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31 грудня 2019 року:

(у тисячах гривень)	Стадія 1	Усього
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	**559,048**	**559,048**

справедливою вартістю через інший сукупний дохід		

Таблиця 8 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31 грудня 2020 року:

(у тисячах гривень)	**Стадія 1**	**Усього**
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	**492,820**	**492,820**
Мінімальний кредитний ризик	492,820	**492,820**
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**492,820**	**492,820**
Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**1,040**	**1,040**
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**(6,866)**	**(6,866)**
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**486,994**	**486,994**

Таблиця 9 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки на 31 грудня 2020 року:

(у тисячах гривень)	**Дефолтні активи**	**Усього**
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	5	**5**
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	(5)	**(5)**
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	**-**	**-**

Таблиця 10 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки на 31 грудня 2019:

(у тисячах гривень)	**Дефолтні активи**	**Усього**
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 11** Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів на 31 грудня 2019 року **та таблиця 12** 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)	**2020**	2019
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	**-**	**24,399**
Придбання	-	-
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	(23,680)
Вибуття	-	(719)
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	-
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	**-**	**-**

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)	**2020**	2019
До 1 року	-	77
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	**-**	**77**

У зв'язку з відсутністю договорів, де Банк виступає орендодавцем станом на 31.12.2020 року, інформація про суми майбутніх (недисконтованих) орендних платежів **не наводиться.** 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 ґрунтується на аналізі результатів порівняльних продажів

аналогічних об'єктів нерухомості у час, наближений до звітної дати. Основні припущення стосуються стану, якості та розташування об'єктів, які були використані як порівняльна нерухомість.

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 2019 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)	-	(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)
Надходження	-	1,937	-	-	-	25,878	65	2,927	1100	31,907
Вибуття основних засобів/модифікація оренди, у	(144)	-	(161)	-	-	(13,210)	-	-	-	(13,515)

т.ч.:										
первісна вартість	(8,381)	-	(507)	-	-	(19,663)	-	-	-	(28,551)
амортизація	8,237	-	346	-	-	6,453	-	-	-	15,036
Амортизаційні відрахування	(119)	(294)	(165)	(24)	(5)	(7,795)	(65)	-	(342)	(8,809)
Інші зміни (амортизаційні відрахування при вибутті)	-	-	-	-	-		-	(2,940)		(2,940)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року:	**4,639**	**2,136**	**66**	**74**	**31**	**8,393**	-	-	**988**	**16,327**
первісна (переоцінена) вартість	5,643	16,665	1,170	5,720	2,061	11,663	599	-	7,722	51,243
знос на 31грудня 2019 року	(1,004)	(14,529)	(1,104)	(5,646)	(2,030)	(3,270)	(599)	-	(6,734)	(34,916)

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 активи

Таблиця 1 Інші активи на 31 грудня звітного періоду:

(у тисячах гривень)	**Примітки**	**2020**	2019
Дебіторська заборгованість з придбання активів		**17**	26
Передоплата за послуги		**891**	862
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		**908**	888

Протягом звітного періоду Банк не здійснював формування резервів під знецінення інших активів.

Примітка 12 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 1 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(у тисячах гривень)	**2020**	2019
Необоротні активи, утримувані для продажу	**22,691**	22,819
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	**22,691**	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.

Сума необоротних активів, утримуваних для продажу, складається з предметів застави щодо яких Банком звернено стягнення в рахунок погашення кредитної заборгованості. Це 11 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 2021 року.

Примітка 13 Кошти банків

Залишки коштів банків на 31 грудня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**2020**	2019
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	**6,263**	2,778
Кошти, отримані від Національного банку України	**-**	-
Депозити інших банків:	**-**	71,178
Довгострокові	**-**	71,178
Кредити, отримані:	**106,164**	214,545
Короткострокові	106,164	214,545
Усього коштів інших банків	**112,427**	288,501

На 31 грудня 2020 р. залишки коштів Credit Europe Bank N.V. (Материнський банк) складають 106,185 тисяч гривень або 94,45% суми залишків коштів банків (31 грудня 2019 р.: 72,017 тисяч гривень або 25,0% суми залишків коштів банків).

Примітка 14 Кошти клієнтів

Таблиця 1 Кошти клієнтів на 31 грудня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**2020**	2019
Державні та громадські організації	**-**	-
Інші юридичні особи:	**318,481**	**634,217**
поточні рахунки	230,963	581,597
строкові рахунки	87,518	52,620
Фізичні особи:	**42,294**	**21,092**
поточні рахунки	11,527	3,424
строкові рахунки	30,767	17,668
Усього коштів клієнтів	**360,775**	**655,309**

На 31 грудня 2020 р. сума коштів на поточних рахунках десяти найбільших клієнтів становить 175,806 тисяч гривень або 72,5% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2019 р.: 504,595 тисяч гривень або 86,2%).

На 31 грудня 2020 р. сума депозитів десяти найбільших клієнтів становить 104,903 тисяч гривень або 88,7% від загальної суми депозитів (31 грудня 2019 р.: 61,527 тисяч гривень або 87,5%).

Таблиця 2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2020		2019	
(у тисячах гривень)	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	184	0,05%	96,919	14,8%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та	66,119	18,33%	4,357	0,7%

надання послуг				
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	90,274	25,02%	95,896	14,6%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	14,045	3,89%	1,523	0,2%
Фізичні особи	42,294	11,72%	21,093	3,2%
Інші	147,859	40,98%	435,521	66,5%
Усього коштів клієнтів	**360,775**	**100%**	**655,309**	**100%**

Примітка 15 Резерви за зобов'язаннями

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

(у тисячах гривень)

	Кредитні зобов'язання	**Усього**
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	**866**	**866**
Формування та/або збільшення резерву	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	**418**	**418**
Формування та/або збільшення резерву	1,430	**1,430**
Комісії, отримані за виданими гарантіями	(152)	**(152)**
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	451	**451**
Поновлення невикористаного резерву	(418)	**(418)**
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	36	**36**
Інший рух	(335)	**(335)**
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	**1,430**	**1,430**

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 16 Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1 Інші фінансові зобов'язання

	Примітки	**2020**	2019

(у тисячах гривень)

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	**8,441**	3,868
Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	**4**	4
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	**131**	115
Інші нараховані витрати	**-**	238
Кредитові суми до з'ясування	**-**	396
Інші фінансові зобов'язання (надані гарантії)	**89**	355
Усього інших фінансових зобов'язань	**8,665**	4,976

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 2020 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	1,281
ОЦ Горизонт 4 поверх (м. Київ, вул. Шовковична, 42-44)	б/н від 22.06.2020	6,955
ОЦ Горизонт 1 поверх (м. Київ, вул. Шовковична, 42-44)	б/н від 01.07.2020	205
Усього		**8,441**

З вересня 2020 року, Банк відмовився від оренди приміщення розташованого за адресою: м. Київ, вул. Мечнікова, 2, та переїхав до нового офісного центру за адресою : м. Київ, вул. Шовковична, 42-44 , дані зміни призвели до зменшення орендних зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року, в зв'язку зі зменшенням орендної плати та орендуємої площі.

Примітка 17 Інші зобов'язання

Таблиця 1 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 грудня представлені таким чином:

	2020	2019
(у тисячах гривень)		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	**117**	45
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	**11**	14
Доходи майбутніх періодів	**-**	6
Резерв по невикористаних відпустках	**1,355**	1,291
Інша заборгованість	**1,207**	1,236
Усього	**2,690**	2,592

Примітка 18 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 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 на 31 грудня 2019 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 2020 року	**505,000**	**252,500**	**252,500**

	2020		2019	
	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 2020 р. та 2019 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 дивіденди не виплачувались. На 31 грудня 2020 р. і 2019 р. середньозважена кількість акцій відповідає кількості акцій, представленій вище. Коригуючі акції відсутні.

Примітка 19 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

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

(у тисячах гривень)

		2020			2019		
	Примітки	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	**Усього**	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	**Усього**

(у тисячах гривень)

	Примітки	2020 менше ніж 12 місяців	2020 більше ніж 12 місяців	**2020 Усього**	2019 менше ніж 12 місяців	2019 більше ніж 12 місяців	**2019 Усього**
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	33,285	-	**33,285**	322,452	-	**322,452**
Кредити та заборгованість клієнтів	8	212,326	133,912	**346,238**	304,776	129,285	**434,061**
Інвестиції в цінні папери	9	486,994	-	**486,994**	559,048	-	**559,048**
Необоротні активи, утримувані для продажу	18	22,691	-	**22,691**	22,819	-	**22,819**
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	-	1,520	-	**1,520**	1,520	-	**1,520**
Основні засоби та нематеріальні активи	15	-	16,327	**16,327**	-	9,684	**9,684**
Інші активи	17	908	-	**908**	888	-	**888**
Усього активів		757,724	150,239	**907,963**	1,211,503	138,969	**1,350,472**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	19	112,427	-	**112,427**	217,323	71,178	**288,501**
Кошти клієнтів	20	358,195	2,580	**360,775**	655,061	248	**655,309**
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	-	1,513	-	**1,513**	3,141	-	**3,141**
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	212	**212**	-	501	**501**
Резерви за зобов'язаннями	24	1,430	-	**1,430**	418	-	**418**
Інші фінансові зобов'язання	25	1,505	7,160	**8,665**	4,976	-	**4,976**
Інші зобов'язання	26	2,690	-	**2,690**	2,592	-	**2,592**
Усього зобов'язань		477,760	9,952	**487,712**	883,511	71,927	**955,438**

Примітка 20 Процентні доходи та витрати

Таблиця 1 Процентні доходи та витрати

	2020	2019
(у тисячах гривень)		
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		

	2020	2019
Кредити та заборгованість клієнтів	**31,144**	33,763
За коштами на вимогу, що розміщені в інших банках	**73**	-
Кредити овернайт в інших банках	**-**	864
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами:	**15,914**	49,201
кредити та заборгованість клієнтів	15,924	49,018
боргові цінні папери	(10)	183
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	**47,131**	83,828
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	**25,337**	24,432
Інші	**21,134**	15,333
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**46,471**	39,765
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**93,602**	123,593
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	**93,602**	123,593
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов’язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	**(2,376)**	(6,200)
Строкові кошти фізичних осіб	**(951)**	(971)
Строкові кошти інших банків	**(7,600)**	(17,171)
Кредити овернайт інших банків	**(192)**	(557)
Поточні рахунки	**(7,064)**	(18,974)
Кореспондентські рахунки	**-**	(31)
Зобов'язання з оренди	**(1,365)**	(3,163)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	**(19,548)**	(47,067)
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	**(19,548)**	(47,067)
Чистий процентний дохід/(витрати)	**74,055**	76,526

Примітка 21 Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1 Комісійні доходи та витрати

	2020	2019
(у тисячах гривень)		
Комісійні доходи:		
Плата за кредитне обслуговування	**292**	2,149
Операції для клієнтів на валютному ринку	**7,298**	10,780
Видані гарантії	**488**	231
Розрахунково-касові послуги	**1,981**	2,641
Усього комісійні доходи	**10,059**	15,801
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові послуги	**(1,534)**	(1,664)
Операції на валютному ринку	**(54)**	(54)
Інші комісійні витрати	**(36)**	(10,935)
Усього комісійні витрати	**(1,624)**	(12,653)
Чистий комісійний дохід/витрати	**8,435**	3,148

Примітка 22 Інші операційні доходи

Таблиця 1 Інші операційні доходи

	Примітки	**2020**	2019
(у тисячах гривень)			
Дохід від оперативного лізингу (оренди)		**48**	77
Дохід від модифікації лізингу (оренди)		**104**	1,464
Інші		**2,604**	12,301
Усього операційних доходів		**2,756**	13,842

Примітка 23 Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1 Витрати та виплати працівникам

	2020	2019
(у тисячах гривень)		
Заробітна плата та премії	**(25,370)**	(24,106)
Нарахування на фонд заробітної плати	**(3,117)**	(2,670)
Інші виплати працівникам	**(79)**	(30)
Усього витрат на утримання персоналу	**(28,566)**	(26,806)

Таблиця 2 Витрати на амортизацію

(у тисячах гривень)	**2020**	2019
Амортизація основних засобів	**(664)**	(492)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	**(342)**	(363)
Амортизація активу з права користування	**(5,910)**	(8,389)
Усього витрат на амортизацію	**(6,916)**	(9,244)

Таблиця 3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(у тисячах гривень)	**2020**	2019
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	**(3,451)**	(3,382)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	**(2,139)**	(171)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	**(4)**	(117)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	**(663)**	(607)
Витрати на оренду та утримання приміщень	**(3,493)**	(4,784)
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	**(885)**	(321)
Плата за юридичні та консультаційні послуги	**(389)**	(546)
Витрати на охорону	**(362)**	(566)
Витрати на відрядження	**(3)**	(139)
Витрати зі страхування	**(688)**	(315)
Витрати на маркетинг та рекламу	**(28)**	(27)
Витрати на аудит	**(545)**	(515)
Телекомунікаційні витрати	**(1,947)**	(1,600)
Штрафи, пені, сплачені банком	**(5)**	(657)
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу	**(603)**	(1,935)
Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	**(144)**	-
Витрати від припинення визнання фінансових активів	**(115)**	-
Витрати від модифікації лізингу (оренди)	**(42)**	-
Витрати від уцінки запасів на продаж	**(286)**	-
Інше	**(3,441)**	(8,236)
Усього адміністративних та операційних витрат	**(19,233)**	(23,918)

Розшифровка статті «Інше» на ріні деталізації 5% від статті за 2020 рік – 2,157 тисяч гривень (витрати від відступлення прав вимоги за кредитом фізичної особи) ; 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 24 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)	**2020**	2019
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:		
похідні фінансові активи	**550**	25,624

Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**550**	25,624
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:		
похідні фінансові зобов'язання	**(452)**	(13,734)
Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**(452)**	(13,734)
Усього прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**98**	11,890

Примітка 25 Витрати на податок на прибуток

Згідно з податковим законодавством України, у 2020 та 2019 році ставка податку на прибуток підприємств становила – 18%.

Таблиця 1 Витрати на сплату податку на прибуток

(у тисячах гривень)	**2020**	2019
Поточний податок на прибуток	**(5,811)**	(12,447)
За результатами податкової перевірки попереднього періоду	**-**	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	**57**	(14)
Усього витрат з податку на прибуток	**(5,754)**	(12,461)

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:

(у тисячах гривень)	**2020**		2019	
Прибуток до оподаткування	**32,023**	**100%**	69,204	100%
Розраховані очікувані (вигода) витрати з податку на прибуток згідно з діючою ставкою	**5,764**	**18.0%**	12,457	18.0%
Витрати, що не відносяться на податкові витрати	**(10)**	**0,03%**	4	0,01%
Фактичні витрати з податку на прибуток	**5,754**	**17,97%**	12,461	18,01%

(а) Зміна визнаних тимчасових різниць протягом року

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2020 р. відносяться до таких статей:

	1 січня	Визнано у	Визнано в	31 грудня

	2020 р.	прибутку або збитку	іншому сукупному доході	2020 р.
(у тисячах гривень)				
Інвестиції у цінні папери	(490)	-	231	(259)
Основні засоби та нематеріальні активи	(10)	(126)	-	(136)
Інші зобов'язання	-	183	-	183
Усього	(500)	57	231	(212)

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)

Примітка 26 Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

	Примітки	**2020**	2019
(у тисячах гривень)			
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку		**26,269**	56,744
Прибуток за рік		**26,269**	56,744
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		**505,000**	505,000
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію		**0,05**	0,11

Таблиця 2 Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

	Примітки	**2020**	2019
(у тисячах гривень)			
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку		**26,269**	56,744
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		**505,000**	505,000
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію		**0,05**	0,11

Примітка 27 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 обґрунтовано 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 обґрунтовано 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 2020 року

	Назва звітних сегментів				
	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	казначейські операції	Інші операції	**Усього**
(у тисячах гривень)					
Дохід від зовнішніх клієнтів					
Процентні доходи	46,659	409	46,534	-	93,602
Комісійні доходи	8,346	196	1,517		10,059
Інші операційні доходи	126	4	-	152	282
Усього доходів сегментів	**55,131**	**609**	**48,051**	**152**	**103,943**
Процентні витрати	(9,441)	(951)	(7,791)	(1,365)	(19,548)
Комісійні витрати	(1,570)	-	(54)	-	(1,624)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	3,150	-	3,150
Результат переоцінки об'єктів	-	-	248	-	248

	Назва звітних сегментів				
	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	казначейські операції	Інші операції	**Усього**
інвестиційної нерухомості					
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	(9,541)	6,514	72	-	(2,955)
Інші операційні доходи	240	2,881	404	-	3,525
Витрати на виплати працівникам	(9,998)	(8,284)	(5,142)	(5,142)	(28,566)
Витрати зносу та амортизація	(1,729)	(1,729)	(1,729)	(1,729)	(6,916)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1,952)	(3,666)	(6,808)	(6,808)	(19,234)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	**21,140**	**(4,626)**	**30,401**	**(14,892)**	**32,023**
Витрати на податок на прибуток	(1,438)	(1,438)	(1,439)	(1,439)	(5,754)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	**19,702**	**(6,064)**	**28,962**	**(16,331)**	**26,269**

Таблиця 2 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
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	(5,828)	(7,436)	(10,384)	(10,385)	(34,033)

	Назва звітних сегментів				
витрати	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	казначейські операції	Інші операції	**Усього**
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 3 Активи та зобов'язання на 31 грудня 2020 року

	Назва звітних сегментів				
(у тисячах гривень)	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	**Усього**
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	363,421	5,450	500,225	16,176	885,272
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	22,691	-	22,691
Усього активів сегментів	**363,421**	**5,450**	**522,916**	**16,176**	**907,963**
Усього активів	**363,421**	**5,450**	**522,916**	**16,176**	**907,963**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	323,326	45,576	115,619	3,192	487,713
Усього зобов'язань сегментів	**323,326**	**45,576**	**115,619**	**3,192**	**487,713**
Усього зобов'язань	**323,326**	**45,576**	**115,619**	**3,192**	**487,713**
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	7,934	-	7,934
Амортизація	(1,729)	(1,729)	(1,729)	(1,729)	(6,916)
Інші негрошові доходи (витрати)	(9,541)	6,514	49	-	(2,978)

Таблиця 4 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**

	Назва звітних сегментів				
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на 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 5 Інформація про географічні регіони

	2020			2019		
	Україна	інші країни	**Усього**	Україна	інші країни	**Усього**
(у тисячах гривень)						
Доходи від зовнішніх клієнтів	110,686	181	**110,867**	162,480	2,891	**165,371**
Основні засоби	6,946		**6,946**	5,773		**5,773**

Примітка 28 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 ґрунтується на концепції «трьох ліній захисту», що була остаточно запроваджена банком у 2019 році.
У 2020 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 2020 року банк дотримувався нормативів максимального кредитного ризику (Н7 та Н9).
Значення нормативів кредитного ризику станом за 31 грудня 2020 року наведено нижче.

	Нормативне значення	Фактичне значення
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не більше 25%	19,40%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не більше 800%	64,82%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	не більше 25%	0,02%

Основою для здійснення аналізу кредитної якості фінансових активів банку, способу визначення кредитного ризику, ризику настання дефолту, порядку віднесення фінансових активів до кредитно-знецінених є відповідне внутрішньобанківське положення, що ґрунтується на нормах Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 30.06.2016 №351. При цьому, банк, керуючись принципом найбільшої обережності, під час визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту боржників/контрагентів (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	2020		2019	
	борг	кредитний ризик	борг	кредитний ризик

(у тисячах гривень)

Кредити юридичним особам:				
1	–	–	58,125	1,744
2	–	–	189,628	1,391
3	58,069	3,940	–	–
4	60,697	–	13,965	91
5	19,568	–	–	–
6	87,243	2,670	–	–
7	–	–	–	–
8	–	–	–	–
9	35,457	–	43,498	6,971
10	136,467	106,992	169,388	20,464
Кредити фізичним особам:				
1	–	–	–	–
2	–	–	–	–
3	–	–	–	–
4	–	–	–	–
5	3,650	3,650	20,451	20,451
Усього	**401,151**	**117,252**	**495,055**	**51,112**

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 2020 році у банку зазнав модифікації без припинення визнання один фінансовий інструмент на 1 стадії знецінення. Після модифікації й на кінець звітного року банк продовжує утримувати його на 1 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	**71,348**	(1,454)	**71,334**	(1,540)
Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	-	-	-	-

Таблиця 2 Аналіз результатів від модифікації фінансових активів

	2020	2019
(у тисячах гривень)		
Амортизована собівартість фінансових активів, модифікованих у звітному періоді	**60,131**	**127,091**
Чистий прибуток/збиток від модифікації	**-**	**(10,115)**

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 двома

позичальниками-юридичними особами, чий загальний борг складав 93 494,4 тис. грн. Загалом, середньозважене значення коефіцієнту резервування за портфелем кредитів юридичним особам складало 12,0% (на кінець 2019 року - 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

	2020			2019		
(у тисячах гривень)	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
долари США	132,796	132,499	297	243,946	249,362	(5,416)
Євро	104,853	105,821	(968)	111,509	111,515	(7)
фунти стерлінгів	15	0	15	15	-	15
інші	7	0	7	3	-	3
Усього	237,671	238,320	(649)	355,473	360,877	(5,405)

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

	2020		2019	
(у тисячах гривень)	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 30%	**89**	**89**	(1,625)	(1,625)
Послаблення долара США на 30%	**(89)**	**(89)**	1,625	1,625
Зміцнення євро на 30%	**(290)**	**(290)**	(2)	(2)
Послаблення євро на 30%	**290**	**290**	2	2

Зміцнення фунта стерлінгів на 30%	**5**	**5**	5	5
Послаблення фунта стерлінгів на 30%	**(5)**	**(5)**	(5)	(5)
Зміцнення інших валют та банківських металів	**2**	**2**	1	1
Послаблення інших валют та банківських металів	**(2)**	**(2)**	(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

	2020		2019	
(у тисячах гривень)	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 30%	**85**	**85**	(1,773)	(1,773)
Послаблення долара США на 30%	**(85)**	**(85)**	1,773	1,773
Зміцнення євро на 30%	**(257)**	**(257)**	(2)	(2)
Послаблення євро на 30%	**257**	**257**	2	2
Зміцнення фунта стерлінгів на 30%	**5**	**5**	5	5
Послаблення фунта стерлінгів на 30%	**(5)**	**(5)**	(5)	(5)
Зміцнення інших валют та банківських металів	**5**	**5**	1	1
Послаблення інших валют та банківських металів	**(2)**	**(2)**	(1)	(1)

На 31 грудня 30-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 вище суму. Цей аналіз ґрунтується 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

(у тисячах гривень)	на вимогу і менше 1 місяця	від 1 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців	більше року	**Усього**
2020					
Усього фінансових активів	365 361	162 136	165 268	130 800	823 565
Усього фінансових зобов'язань	117 929	130 150	70 352	89 398	407 829
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	**247 432**	**31 986**	**94 916**	**41 402**	**415 736**
2019					
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 попереднього періоду	**154,742**	**188,858**	**(14,634)**	**(162,414)**	**166,552**

Таблиця 5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	2020			2019		
(%)	гривня	долари США	Євро	гривня	долари США	євро
АКТИВИ						
Кредити та заборгованість клієнтів	**13,9**	**8,4**	**7,2**	14,7	8,7	7,1
Інвестиції в цінні папери	**8,3**	**-**	**-**	9,6	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	**-**	**5,2**	**2,8**	-	5,4	2,7
Кошти клієнтів:	**3,8**	**2,0**	**0,6**	8,0	3,1	0,8
поточні рахунки	**3,3**	**0,7**	**0,2**	6,8	0,5	0,3
строкові кошти	**6,9**	**2,9**	**1,7**	15,5	4,4	3,6

(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 2020 році банк визнав прибутки від збільшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, на суму 1 220,4 тис. грн.

(6) Географічний ризик

Таблиця 6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	**Усього**
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6,334	26,951	-	**33,285**
Кредити та заборгованість клієнтів	346,238	-	-	**346,238**
Інвестиції в цінні папери	486,994	-	-	**486,994**
Усього фінансових активів	**839,566**	**26,951**	**-**	**866,517**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	-	112,427	-	**112,427**
Кошти клієнтів	344,291	16,394	90	**360,775**
Інші фінансові зобов'язання	925	16	16	**957**
Усього фінансових зобов'язань	**345,216**	**128,837**	**106**	**474,159**
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	**494,350**	**(101,886)**	**(106)**	**392,358**
Зобов'язання кредитного характеру	1,110,719	-	-	**1,110,719**

Таблиця 7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2019 року

(у тисячах гривень)	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	**Усього**
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**

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 2020 року

(у тисячах гривень)	на вимогу та менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 5 років	**усього**
Кошти банків	6,263	-	107,745	-	**114,009**
Кошти клієнтів:	323,785	19,659	14,978	2,586	**361,008**
кошти фізичних осіб	21,161	3,623	14,978	2,586	**42,348**
Інші	302,624	16,036	-	-	**318,660**
Інші фінансові зобов'язання	2,597	-	90	-	**2,687**
Фінансові гарантії	-	519	6,545	666	**4,730**
Інші зобов'язання кредитного характеру	2,000	-	-	-	**2,000**
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	**334,645**	**20,178**	**126,358**	**3,252**	**484,433**

Таблиця 9 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	**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 10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період на 31 грудня 2020 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	33,285	0	0	0	0	**33,285**
Кредити та заборгованість клієнтів	25,481	34,497	152,348	69,340	64,572	**346,238**
Інвестиції в цінні папери	340,458	53,321	93,215	0	0	**486,994**
Усього фінансових активів	**399,224**	**87,818**	**245,563**	**69,340**	**64,572**	**866,517**

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	6,263	-	106,164	-	-	**112,427**
Кошти клієнтів:	323,659	19,585	14,951	2,580	-	**360,775**
кошти фізичних осіб	21,151	3,613	14,951	2,580	-	**42,294**
Інші	302,508	15,973	-	-	-	**318,480**
Зобов'язання з оренди	8,441	-	-	-	-	**8,441**
Інші фінансові зобов'язання	957	-	-	-	-	**957**
Усього фінансових зобов'язань	**339,320**	**19,585**	**121,114**	**2,580**	**-**	**482,600**
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	59,904	68,233	124,448	66,760	64,572	**383,917**
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	**59,904**	**128,137**	**252,584**	**319,344**	**383,917**	**383,917**

Таблиця 11 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**

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 29 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 2020 р. зазначений мінімальний рівень, встановлений НБУ, становить 10.0% (31 грудня 2019 р.: 10.0%).

На 31 грудня 2020 р. показник адекватності регулятивного капіталу Банку складав 104,50% (31 грудня 2019 р.: 89,44%). На 31 грудня 2020 р. та 2019 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:

	2020	2019
(у тисячах гривень)		

Основний капітал	**285,339**	283,259
Додатковий капітал	**132,326**	113,262
Усього регулятивного капіталу	**417,665**	396,521

Таблиця 1 Структура регулятивного капіталу

	2020	2019
(у тисячах гривень)		
Основний капітал:	**285,339**	**283,259**
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	252,500	252,500
розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	33,827	30,990
зменшення ОК (нематеріальних активів за мінусом суми зносу)	(988)	(231)
Додатковий капітал	**132,326**	**113,262**
розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	28,280	60,295
прибуток минулих років (5030) за мінусом НКР	104,046	52,967
Усього регулятивного капіталу	**417,665**	**396,521**

Примітка 30 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 2020 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 01.01.2021 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

(у тисячах гривень)	**2020**	2019
Надані гарантії	**4,730**	23,155
Надані зобов'язання з кредитування	**2,000**	2,000
Невикористані кредитні лінії	**1,108,719**	1,018,385
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	**(1,430)**	(418)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	**5,300**	24,737

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 2020 року

(у тисячах гривень)	Стадія 1	Стадія 2	**Усього**
Надані гарантії:	**520**	**4,210**	**4,730**
Середній кредитний ризик	520	-	**520**
Високий кредитний ризик	-	4,210	**4,210**
Усього зобов'язань із кредитування	**520**	**4,210**	**4,730**
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(5)	(1,353)	**(1,358)**
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	**515**	2,857	**3,372**

(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	(72)	**(72)**
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	**1,928**	**1,928**

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 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 5 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**

Таблиця 6 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 2019 року	341	41	**382**
Надані зобов'язання з кредитування	5	1,353	**1,358**
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(341)	(41)	**(382)**
Інші зміни	-	-	**-**
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року	**5**	**1,353**	**1,358**

Зобов’язання з кредитування (овердрафт):

(у тисячах гривень)	Стадія 1	**Усього**
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року	36	**36**
Надані зобов'язання з кредитування	72	**72**
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(36)	**(36)**
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року	**72**	**72**

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 7 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 2019 року	21,982	1,173	**23,155**
Надані зобов'язання з кредитування	520	4,210	**4,730**
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(21,982)	(1,173)	**(23,155)**
Валова балансова вартість на 31 грудня 2020 року	**520**	**4,210**	**4,730**

Зобов’язання з кредитування (овердрафт):

(у тисячах гривень)	Стадія 1	**Усього**

Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 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 2020 року	**2,000**	**2,000**

Таблиця 8 Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(у тисячах гривень)	**2020**	2019
Гривня	**3,845**	3,719
Долар США	**2,884**	21,436
Усього	**6,729**	25,155

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 31 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 2020 р.:

(у тисячах гривень)	**Кредити та дебіторська заборгованість**	**Інвестиції у цінні папери**	**Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю**	**Загальна балансова вартість**	**Справедлива вартість**
Грошові кошти та їх еквіваленти	**33,285**	**-**	**-**	**33,285**	**33,285**
Кредити та аванси	**346,238**	**-**	**-**	**346,238**	**346,238**
Інвестиції у цінні папери	**-**	**486,994**	**-**	**486,994**	**486,994**
Усього фінансових активів	**379,523**	**486,994**	**-**	**866,517**	**866,517**
Кошти банків	**-**	**-**	**112,427**	**112,427**	**112,427**
Кошти клієнтів	**-**	**-**	**360,775**	**360,775**	**360,775**
Інші фінансові зобов'язання	**-**	**-**	**8,665**	**8,665**	**8,665**

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції у цінні папери	Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
Усього фінансових зобов'язань	**-**	**-**	**481,867**	**481,867**	**481,867**

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**

Припускається, що на 31 грудня 2020 р. та 2019 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 ґрунтуються 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 2020 р. та 2019 р. Суми базуються на значеннях, що визнані у звіті про фінансовий стан:

	31 грудня 2020 р.				31 грудня 2019 р.			
	Рівень 1	**Рівень 2**	**Рівень 3**	**Усього**	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
(у тисячах гривень)								
Інвестиції у цінні папери	**486,994**	**-**	**-**	**486,994**	559,048	-	-	559,048

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 2020 р.:

(у тисячах гривень)	***Рівень 1***	***Рівень 2***	***Рівень 3***	***Загальна справедлива вартість***	***Загальна балансова вартість***
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	**-**	**33,285**	**-**	**33,285**	**33,285**
Кредити та аванси	**-**	**-**	**346,238**	**346,238**	**346,238**
Усього	**-**	**33,285**	**346,238**	**379,523**	**379,523**

Фінансові зобов'язання

Кошти банків	-	**112,427**	-	**112,427**	**112,427**
Кошти клієнтів	-	**360,775**	-	**360,775**	**360,775**
Усього	-	**473,202**	-	**473,202**	**473,202**

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.:

(у тисячах гривень)	***Рівень 1***	***Рівень 2***	***Рівень 3***	***Загальна справедлива вартість***	***Загальна балансова вартість***
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**

(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 2020 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	346,238	Метод дисконтованих грошових потоків	Ставка дисконту, скоригована на ризик	Процентні ставки 7,6% - 17,4%	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 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

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2020 р. та 2019 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 2020 р. та 2019 р., не було переведень у Рівень 3 або з Рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

Примітка 32 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Припускається, що на 31 грудня 2020 р. та 2019 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 2020 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	**33,285**	**-**	**-**	**-**	**-**	**33,285**
Кредити та заборгованість клієнтів:	**346,238**	**-**	**-**	**-**	**-**	**346,238**
кредити юридичним особам	346,238	-	-	-	-	346,238
Інвестиції в цінні папери	**-**	**486,994**	**-**	**-**	**-**	**486,994**
Усього фінансових активів	**379,523**	**486,994**	**-**	**-**	**-**	**866,517**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	**112,427**	**-**	**-**	**-**	**-**	**112,427**
Кошти клієнтів	**360,775**	**-**	**-**	**-**	**-**	**360,775**
Усього фінансових зобов'язань	**473,202**	**-**	**-**	**-**	**-**	**473,202**

Таблиця 2 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**

	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	
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**

Примітка 33 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 2020 р. та 31 грудня 2019 р. Материнським Банком - Credit Europe Bank N.V. Материнський Банк складає та публікує свою фінансову звітність на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату.

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

Таблиця 1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.938	-	4	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)	1,000	-	6,243	-

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Кошти банків (контрактна процентна ставка 3,95%)	42,412	-	-	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 3,35%)	14,137	-	-	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 2,85%)	34,740	-	-	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 2,7%)	13,896	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	1,902	40	555
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4%)	-	-	-	710
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2,75%)	-	-	-	104
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,5%)	-	-	-	59
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,25%)	-	-	-	1,035
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,75%)	-	-	-	252
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,4%)	-	-	1,728	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,2%)	-	-	33,839	-
Інші зобов’язання	-	-	1	-

Таблиця 2 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 3 Доходи та витрати за операціями з пов’язаними сторонами на 31 грудня 2020 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним	Провідний управлінськи

		контролем	й персонал
(у тисячах гривень)			
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	(1,230)	(7,527)	(103)
Комісійні доходи	-	6	-
Комісійні витрати	(556)	-	-
Інші операційні доходи	-	48	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(5)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(16,477)

Таблиця 4 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 5 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
(у тисячах гривень)		
Гарантії надані	-	520
Інші зобов'язання	-	84,304
Інші потенційні зобов'язання	313,070	-

Таблиця 6 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 **7** «Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року» **не надається.**

У зв'язку з відсутністю інформації **таблиця 8** Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року **не надається.**

Таблиця 9 Виплати провідному управлінському персоналу

	2020		2019	
(у тисячах гривень)				
Поточні виплати працівникам	**(15,452)**	**(1,025)**	(16,398)	(890)

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 34 Події після дати балансу

В Україні почалася третя хвиля поширення коронавірусної інфекції. Поширення цієї інфекції може мати негативні наслідки для економіки та фінансової системи України.

Банк вбачає в такій ситуації значне джерело невизначеності, яке становить значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості його активів та зобов'язань у 2021 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 02 квітня 2021 р.

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

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

Звіт керівництва
(Звіт про управління)
АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»
за 2020 рік

Credit Europe Bank

Про АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

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

Акціонерами Банку є Credit Europe Bank N.V. , Нідерланди (99.99% - пряма участь, далі – материнський банк) та Credit Europe Group N.V. , Нідерланди (0,01% - пряма участь, 100% - загальна участь). Материнський банк має 36 відділень, 82 банкомати та близько 8 500 терміналів торгових точок філій та 1100 співробітників в дев’яти країнах світу. Близько 915 000 роздрібних та корпоративних клієнтів у всьому світі довіряють свої фінанси Банку Credit Europe Bank N.V. 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-IV зі змінами і доповненнями, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Національного банку України від 24 жовтня 2011 року №373, зі змінами і доповненнями.

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 61 місце у банківській системі за розміром активів станом на 01.01.2021. Банк має одне відділення. Кількість працівників банку станом на 01.01.2021 – 31 особа.

Наші ключові цінності

Різноманітність

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

Експертиза

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

Динамізм

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

.

Наші базові цінності

Клієнтоорієнтованість

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

Професіоналізм

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

Цілісність

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

Прозорість

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

Корпоративне управління Банку

Корпоративне управління АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» в Україні побудоване як продовження загальної бізнес-стратегії Кредит Європа Банк Н.В., Нідерланди (далі – материнський Банк), який забезпечує «тон зверху» щодо корпоративної культури та організації корпоративного управління в Банку, специфіку побудови, організацію системи управління ризику. Фактична організація структури управління Банком є чотирьохрівневою, включаючи, Групу CEB N.V., Загальні збори акціонерів, Раду та Правління Банку. Банк, як частина міжнародної банківської Групи CEB N.V., знаходиться під постійним контролем з боку 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 2020 року Банк знаходиться на завершальному етапі розробки Кодексу корпоративного управління Банку, який запланований до запровадження Наглядовою радою у другому кварталі 2021. 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-ресурсі Банку для внутрішнього використання http://www.crediteurope.com.ua/.

Основними завданнями Кодексу є:

- закріплення місії та корпоративних цінностей 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 2020 році не зафіксовано порушень Кодексу корпоративної етики.

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

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

Макроекономічне середовище

У 2020 році банківський сектор України (далі – сектор) успішно проходить коронакризу та належним чином виконує свої функції. Банки увійшли в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованими та високоліквідними. Робота з очищення та підвищення стійкості банківської системи, проведена від 2015 року, дала беззаперечний позитивний результат. Уперше в історії під час кризи українські банки не стали фактором посилення економічної нестабільності. Навпаки, вони підтримували і продовжують підтримувати бізнес та сприяють відновленню економічного зростання в майбутньому, надаючи кредити. З часу розгортання кризи більшість банків досить швидко переорієнтувалася на роботу онлайн. До певної міри відбулася структурна зміна у форматі роботи банківського сектору. Незважаючи на тимчасове скорочення кількості працюючих відділень у 2020 році, доступність банківських сервісів не знизилася.

Геополітичні та геоекономічні ризики. Теперішній час характеризується геополітичною та геоекономічною невизначеністю. У 2020 році геополітичні та міжнародна невизначеність знизилися. Основні фактори, що сприяли певній визначеності - завершення президентських виборів у США та появи вакцин проти COVID. Водночас непевними залишаються механізм виходу Британії з ЄС, майбутні відносини США з Китаєм та Іраком, Франції – з Туреччиною. У нашому регіоні, крім ОРДЛО, зберігаються кілька осередків нестабільності, зокрема в Білорусії і на Південному Кавказі. Загалом можна зазначити певне зменшення впливу Росії в регіоні (зокрема після перемоги проєвропейського президента у Молдові).

Стан фінансових ринків та банківського сектору

Український банківський сектор у 2020 році залишається високоприбутковим завдяки стійкості операційних прибутків та відсутності значних кредитних втрат. Чисті комісійні доходи лише тимчасово знизилися на піку кризи, проте стрімко відновилися в подальші

місяці. Чисті процентні доходи зростали завдяки збереженню високого процентного спреду – протягом 2020 року ставки за активами та зобов'язаннями знижувалися паралельно. Викликом для банків є і скорочення можливостей використання валютних коштів. Попит на валютні кредити суттєво спав, а ставки за валютними урядовими цінними паперами знижуються. Це посилює стимули для банків активніше дедоларизувати свої баланси.

Достатність капіталу банківського сектору значно перевищує мінімальні рівні. Загалом вплив кризи на капіталізацію банків м'якший, ніж червневі оцінки НБУ на основі експрес—стрес-тестування. Це пояснюється меншим економічним шоком порівняно з припущеннями стрес-тесту та стійкістю кредитного портфеля. Банки переважно консервативно здійснювали планування капіталу протягом 2020 року. Більшість із тих фінансових установ, що регулярно виплачують дивіденди, затримали рішення про розподіл капіталу між акціонерами.

З квітня 2020 року Національний банк України (далі – НБУ, Національний банк задіяв практично всі доступні для центрального банку інструменти, щоб сприяти подоланню кризи, Зокрема, щоб дати банкам більше простору для дій НБУ відтермінував упровадження буферів консервації капіталу та системної важливості. Таким чином, капітал понад мінімальний рівень банки можуть використовувати як для поглинання кредитних збитків, так і для нарощування кредитного портфеля. Також НБУ заохочував банки реструктуризувати кредити позичальникам, які зазнали тимчасових фінансових труднощів через пов'язані з пандемією обмеження. Ці заходи дали змогу пом'якшити наслідки кризи на її піку.

З метою підтримання фінансової системи та мінімізації негативного впливу обмежень на банківську систему, фінансову стабільність та економіку України у зв'язку Постановою Кабінету Міністрів України від 11 березня 2020 року №211 "Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-2019, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2", Правлінням Національного банку України протягом 2020 року було ухвалено низку антикризових заходів для підтримки банківського сектору в поточних економічних умовах. Ці заходи сприяли більш ефективній роботі фінансових установ зі своїми клієнтами –

як фізичними, так і юридичними особами. До 01 червня 2021 року НБУ до банків та банківських груп не будуть застосовуватись методи впливу за порушення встановлених вимог щодо достатності капіталу, ліквідності, кредитного ризику, обмеження операцій між банком та пов'язаними з інвестором за субординованим боргом особами. Це рішення діятиме, лише у разі, якщо порушення виникли через негативний вплив карантину та обмежувальних заходів на показники діяльності банку чи банківської групи, та не поширюється на банки, які попри рекомендації Національного банку, здійснили розподіл прибутку за 2019 рік, виплативши дивіденди. Зазначені антикризові заходи затверджені Постановою Правління Національного банку України від 04.06.2020 №73 «Про деякі питання діяльності банків та банківських груп», зі змінами і доповненнями. Ця Постанова набуває чинності з дня, наступного за днем її офіціального опублікування, та діє до 01 червня 2021 року.

21 грудня 2020 року Правління Національного банку прийняло Постанову №160 "Про затвердження Правил роботи банків України у зв'язку з установленням карантину та запровадженням обмежувальних протиепідемічних заходів із метою запобігання поширенню коронавірусної хвороби COVID-19 і внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України". Постанова набрала чинності з 22 грудня 2020 року та доповнює перелік тих дій Національного банку, які вже було запроваджено раніше для підтримання банківської системи на час обмежень, пов'язаних із поширенням COVID-19: У частині застосування заходів впливу. До червня 2021 року до банків та банківських груп не застосовуються заходи впливу за порушення вимог до показників капіталу, ліквідності, кредитного ризику тощо. Таке рішення діятиме лише, якщо порушення виникли через негативний вплив карантину, водночас банки чи банківські групи не допускають порушень нормативів достатності капіталу та нормативів ліквідності, передбачених статтями 75 та 76 закону "Про банки та банківську діяльність" від 07.12.2000 №2121-III, зі змінами і доповненнями. Рішення не поширюється на банки, які здійснили розподіл прибутків за 2019 рік, виплативши дивіденди.

З третього кварталу 2020 року економіка почала зростати завдяки високому внутрішньому попиту та сприятливій ситуації на ключових ринках українського експорту. На відміну від попередніх криз вдалося уникнути нестабільності валютного ринку, рівень резервів НБУ гарантує здатність центрального банку вчасно реагувати на можливі виклики у майбутньому. Традиційним ризиком для економіки та фіскальної сфери є повільний прогрес у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями. Без такої співпраці складно буде зберігати неперервний доступ до світових ринків боргового капіталу та залучати прямі іноземні інвестиції.

Реальний сектор також відновлюється від коронакризи. Хоча динаміка галузей нерівномірна, корпоративний сегмент в цілому виявився стійким. Якість корпоративних портфелів банків не погіршилась суттєво. Консервативні стандарти кредитування сприяли стійкості позичальників. Вчасні реструктуризації та мала частка кредитів вразливим галузям забезпечили рівне проходження кризи. Нове кредитування призупинялося лише на короткий період у другому кварталі 2020 року. Проте з вересня фінансова система повною мірою відновила функцію фінансового посередництва та потроху нарощує кредитний портфель. Кредити підприємствам почали зростати. Найкращу динаміку демонструє кредитування малого бізнесу. Низькі ставки та помірна закредитованість корпоративного сектору створюють основу для зростання кредитування і надалі.

Споживче кредитування суттєво уповільнилося з розгортанням кризи – зменшилися як попит, так і пропозиція на ринку. У цьому сегменті протягом другого кварталу 2020 року відбувся суттєвий приріст обсягів прострочення, а тому деякі банки рестуктуризовували незабезпечені споживчі кредити в значних обсягах. Протягом кризи не відбулося перетікання клієнтів із банків до небанківського сектору кредитування, що свідчить про досить стійку сегментацію клієнтів-позичальників. Кредитування набирає обертів, проте навряд чи найближчим часом темпи зростання повернуться до докризових. НБУ вважає, що ризики цього сегмента для банків є високими, а тому підтверджує підвищення ваг ризику за такими банківськими кредитами до 150% протягом 2021 року.

Розвиток кредитування надалі сприятиме зниженню кредитних ставок. Із 2020 року банківська система працює з однозначними процентними ставками за депозитами. Інфляція протягом року залишається низькою, а монетарна політика стимулюючою. На сьогодні ставки за вкладами та активами є найнижчими в історії українського банківського сектору. За збереження макроекономічної стабільності ставки за кредитами знижуватимуться і надалі. Водночас простір для зниження депозитних ставок дуже обмежений.

У наступні два роки НБУ впровадить низку новацій, що стосуватимуться вимог до капіталу банків. Усі вони покликані усунути певні прогалини в регулюванні та гармонізувати українські правила з рекомендаціями Базельського комітету. Із квітня 2021 року почне діяти коефіцієнт чистого стабільного фондування (NSFR), що спонукатиме банки знизити розриви у строковості активів та зобов'язань. Протягом 2021 року банки повинні підготуватися до впровадження вимог до капіталу на покриття операційного та ринкового ризиків – це завершить впровадження повної першої основи (Pillar 1) Базельських рекомендацій в українську нормативну базу.

Додатково з 2021 року почнеться поступове підвищення ваг ризику для цінних паперів у валюті, емітованих українським урядом – це усуне невідповідність між капіталізацією банків та обсягами кредитного ризику, який вони взяли на свої баланси. Із січня 2021 року банки почнуть поетапно коригувати суму основного капіталу на вартість непрофільних активів. Ця норма спонукатиме їх вчасно позбуватися непрофільних активів, утримання яких значно погіршує фінансову стійкість банків, часто робить показники їх фінансової звітності недостовірними.

У грудні 2020 року НБУ оновив Стратегію макропруденційної політики. Цей документ закладає підґрунтя для здійснення макропруденційного регулювання фінансового сектору, щоб не допустити накопичення системних ризиків.

Основні тенденції українського ринку

У грудні 2020 року споживча інфляція прискорилася до 5% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 0,9%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України. Інфляція за підсумками 2020 року сягнула цільового діапазону 5% ± 1 в. п., який був визначений Основними засадами грошово-кредитної політики на 2020 рік та середньострокову перспективу, схваленими рішенням Ради Національного банку України від 10.09.2019. Упродовж року інфляція переважно перебувала нижче цільового діапазону 5% ± 1 в. п. Низькі темпи зростання цін зумовлювалися негативним впливом пандемії коронавірусу та карантинних обмежень на економічну активність та споживання. Падіння світових цін на енергоносії, а також зниження попиту на першочергові товари та послуги підтримували низький рівень інфляції. Послаблення гривні позначилося на споживчих цінах з певним часовим лагом. З огляду на суттєве послаблення інфляційного тиску та скорочення ділової активності упродовж першої половини року, Національний банк пом'якшував монетарну політику, щоб сприяти відновленню економіки і водночас повернути інфляцію до цілі. Облікова ставка була знижена до рекордного рівня в 6%. Монетарна політика НБУ сприяла здешевленню фінансових ресурсів, і фіскальним стимулам уряду, які підтримали внутрішнє споживання. Економіка почала відновлюватися у третьому кварталі 2020 року.

Фактична споживча інфляція відповідала середньостроковій цілі Національного банку на рівні 5%, встановленій у 2015 році. У грудні динамічніше, ніж очікувалося, відновлення світової економіки, подальше збільшення внутрішнього споживчого попиту, а також зростання цін не електроносії та окремі продукти харчування формували інфляційний тиск. Водночас інфляцію стримувало звуження попиту з боку населення на окремі послуги та непродовольчі товари. Базова інфляція у грудні пришвидшилася до 4,5 р/р (З 3,9% р/р – у 2019 році).

Реальний ВВП України у четвертому кварталі 2020 року зменшився на 0,7% проти відповідного періоду 2019 року, та порівняно з третім кварталом 2020 року зріс на 0,8% (з урахуванням сезонного фактору). В цілому, за розрахунками Міністерства економіки України

на базі даних Держстату, падіння ВВП за 2020 рік становило 4,2% (п/п). Ключовим фактором падіння ВВП залишилося подальше скорочення інвестицій.

Основними ризиками для макрофінансової стабільності залишається подальша співпраця з Міжнародним валютним фондом (далі – МВФ, Фонд). Співпраця з Фондом є базовою передумовою для повноцінного фінансування дефіциту державного бюджету. Інший важливий пункт – отримання пов'язаного з програмою МВФ фінансування від міжнародних партнерів. Ця підтримка необхідна для найшвидшого відновлення української економіки. Натомість значне відтермінування або призупинення виконання зобов'язань перед МВФ може не тільки сповільнити економічне відновлення, але й суттєво погіршити інфляційні та девальваційні очікування. Результативний діалог з міжнародними партнерами є запорукою для збереження макрофінансової стабільності.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності є тривалий термін і поглиблення пандемії коронавірусу та посилення карантинних заходів.

Актуальними також залишаються інші ризики:

- негативний вплив судових рішень на макрофінансову стабільність;
- ескалація військового конфлікту на сході країни чи її кордонах;
- ризик зниження урожаю внаслідок несприятливих погодних умов;
- збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату та ризик посилення протекціонізму у світі.

Ключові пріоритети банківської системи в цілому на 2020 рік – пожвавлення кредитування, здешевлення і подовження строковості фінансових ресурсів для розвитку реального сектору економіки 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 значне зростання обсягів кредитування корпоративних клієнтів у 2021 році.

На діяльність Банку впливають наступні фактори зовнішнього середовища:

- політичні: політична стабільність, стійкість уряду;
- економічні: стан економіки України; характер інфляційних процесів; стан платіжного балансу; характер зовнішньоекономічних відносин; стан обслуговування державного боргу; інвестиційний клімат; стан світової економіки; курс національної валюти; облікова ставка Національного банку України; рівень безробіття; зміна цін на ресурси, що впливають на величину витрат Банку (енергоносії, теплопостачання, бензин, тощо); зміна доходів населення та структури доходів; поширення коронавірусної інфекції та запровадження карантинних обмежень, і їх вплив на економіку та фінансову систему України;
- соціальні: рівень довіри до банківської системи; соціальна стабільність; демографічні зміни в Україні; соціальна мобільність населення; активність споживачів та споживчий попит; переорієнтація у культурі задоволення потреб населення;
- фінансові: законодавча база; грошово-кредитна політика НБУ; стан фінансового ринку; фіскальна політика;
- технологічні: розвиток інформаційно-комунікаційних технологій; технологічний потенціал (технологічний та трудовий); широке поширення інтерне-інструментів;
- форм-мажорні обставини: непередбачені та неподоланні обставини, що спричинені природними явищами.

Аналіз зазначених факторів зовнішнього середовища дають можливість Банку здійснювати ефективне функціонування та планувати свій розвиток. На сьогодні найважливішими факторами зовнішнього середовища є поширення коронавірусної інфекції та запровадження карантинних обмежень, і їх вплив на економіку та фінансову систему України а також технологічні чинники, а особливо, інновації, які удосконалюють послуги Банку та його діяльність в цілому.

Управління Банком (Загальні збори акціонерів)

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

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

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

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

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

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

залежно від граничної сукупної вартості таких правочинів повинні застосовуватися відповідні вимоги Статуту та закону;

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

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

Протягом 2020 року було проведено двоє загальних зборів акціонерів. **02 червня 2020 року** на річних загальних зборах акціонерів було розглянуто наступні питання:

- Про обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів Банку.
- Про обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів Банку.
- Про затвердження річного фінансового звіту Банку за 2019 рік.
- Про затвердження звіту зовнішнього аудитора про результати перевірки

фінансової звітності Банку за 2019 рік.

- Про розподіл прибутку і збитку Банку за 2019 рік.
- Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради, звіту правління, звіту ревізійної комісії за 2019 рік.
- Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності банку за 2020 рік.
- Про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів у 2020 році.

21 серпня 2020 року на позачергових загальних зборах акціонерів було розглянуто наступні питання:

- Про обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів Банку.
- Про обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів Банку.
- Про зміну місцезнаходження Банку.
- Про затвердження змін до Статуту Банку шляхом його викладення в новій редакції.
- Про уповноваження на підписання нової редакції Статуту Банку.
- Про припинення повноважень членів Ревізійної комісії Банку.
- Про скасування Положення про Ревізійну комісію Банку.

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

Управління Банком (Наглядова рада)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Персональний склад Наглядової ради Банку станом на 01 січня 2020 року:

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

Член Наглядової ради **Коркмаз Ілкорур**

Член Наглядової ради **Мурат Енвер Башбай**

Член Наглядової ради **Фредерік Бернард Дейтерс**

Член Наглядової ради **Олена Василівна Легостєва.**

31 грудня 2020 року Член Наглядової Ради **Фредерік Бернард Дейтерс** припинив за власним бажанням повноваження члена Наглядової Ради. Новий член Наглядової Ради замість **Фредерік Бернард Дейтерс** не обирався. Таким чином, склад Наглядової ради Банку станом 01 січня 2021 року:

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

Член Наглядової ради **Коркмаз Ілкорур**

Член Наглядової ради **Мурат Енвер Башбай**

Член Наглядової ради **Олена Василівна Легостєва.**

У 2020 році не зафіксовано порушень Членами Наглядової Ради, які привели до заподіяння шкоди АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» або споживачам фінансових послуг.

У 2020 році членам Наглядової Ради банку не здійснювалось виплата винагороди, було здійснено виплату компенсації за виконання функцій незалежного члена у сумі 409,2 тис. грн.

Управління Банком (Правління)

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

Персональний склад Правління Банку станом на 31 грудня 2021 року: **Онур Анлиатамер** – Голова Правління; **Немчен Ірина Володимирівна** – Заступник Голови Правління; **Мустафа Джейлан** – Член Правління.

Правління Банку вирішує питання:

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

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

Фактів порушення **Членами Правління** АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» та членами **Наглядової Ради** АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» або споживачам фінансових послуг у 2021 році не виявлено.

У 2020 році членам Правління Банку було виплачено винагороду у сумі 1 362,2 тис. грн.

Контроль за Банком

Позачерговими загальними зборами акціонерів банку 21 серпня 2020 року прийнято рішення про виключення Ревізійної Комісії зі Статуту банку, як органу контролю, повноваження членів Ревізійної комісії припинено.

З метою забезпечення постійної оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю, якості виконання призначених обов'язків співробітниками Банку, Банком було створено **Управління внутрішнього аудиту Банку**, що є незалежним самостійним структурним підрозділом Банку. Управління внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею. Станом на 31 грудня 2020 року начальником Управління внутрішнього аудиту Банку є **Людоговська Тетяна Олександрівна.**

Основне завдання Управління внутрішнього аудиту – надання Наглядовій Раді та Правлінню Банку конструктивних, достовірних та своєчасних оцінок підтвердження/спростування ефективності систем управління ризиками, корпоративного управління, внутрішнього контролю, з метою впровадження збалансованих та доречних удосконалень цих систем, які в свою чергу підвищать вартість бізнесу.

Управління внутрішнього аудиту здійснює аудиторські перевірки на основі результатів комплексної оцінки ризиків та річного плану проведення аудиторських перевірок Банку, та перевіряє наявність, оцінює ефективність та адекватність роботи системи управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, у тому числі щодо запобігання використання Банку для легалізації кримінальних доходів/ фінансування тероризму.

Результати внутрішнього аудиту розглядаються Правлінням та Наглядовою Радою Банку. Управління внутрішнього аудиту здійснює моніторинг стану виконання рекомендацій за результатами аудиту, із періодичним звітуванням Правлінню та Наглядовій Раді.

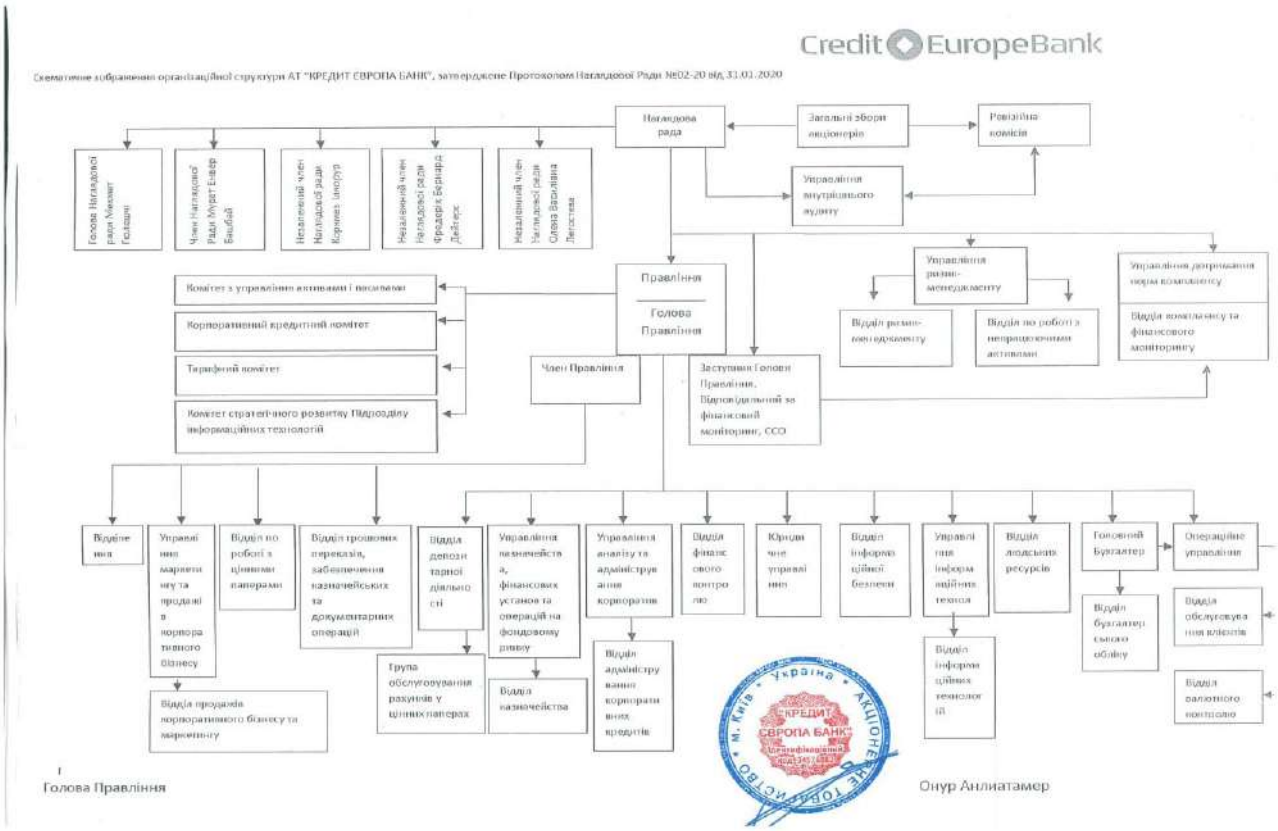
Посадові особи органів Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю), згідно із чинним законодавством України.

У 2020 році до АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» з боку Національного банку України було заходи впливу не застосовувалися.

Наприкінці 2017 року Державна фіскальна служба України здійснила перевірку АТ «Кредит Європа Банк» за останні п’ять років діяльності з 2012 по 2017 рік, в результаті якої Банк надано на розгляд Окружного адміністративного суду м. Києва позовну заяву про визнання протиправним і скасування податкового повідомлення-рішення від 31.01.2018 про стягнення штрафних санкцій у сумі 1096,2 тис. грн. Станом на кінець 2020 року остаточного рішення щодо зазначеної позовної заяви Банк не отримав.

У 2018 році АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» сплатив Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Далі – ФГВФО) штраф у розмірі 75,8 тис. грн. за порушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб, а саме не повідомлення ФГВФО про зміну адреси абонента електронної пошти Національного банку України. У зв’язку з тим, що відповідно до нормативних документів Національно банку зміни адреси абонента електронної пошти не відбулося, АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» оскаржує у судовому порядку накладений ФГВФО штраф. Станом на кінець 2020 року остаточного рішення щодо зазначеного оскарження Банк не отримав.

Організаційна структура Банку



У 2020 році у складі Ризик Менеджменту утворено Відділ ризик менеджменту та Відділ по роботі з непрацюючими активами, що знайшло відображення в організаційній структурі Банку, затвердженій Наглядовою Радою Протокол від 31.01.2020 №02-20. Створення інших нових відокремлених підрозділів чи ліквідації існуючих не відбувалося. Інші суттєві зміни в організаційній структурі Банку за 2020 рік – відсутні, крім прийнятого рішення Загальними зборами акціонерів від 21.08.2020 щодо виключення Ревізійної комісії, що відображено в організаційній структурі Банку, яка затверджена рішенням Наглядової Ради від 02.03.2021 №03-21.

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

Стратегія Банку

Банк здійснює свою діяльність відповідно та враховуючи загальну стратегію розвитку Групи CEB N.V. Бюджет Банку є складовою бюджету групи CEB N.V. та формується відповідно до формату, встановленого груповими стандартами. На виконання задач в рамках комплексної оцінки Банку за методологією SREP, у 2020 році Банком була формалізована **Стратегія розвитку на 2021-2023** роки та розроблений бізнес-план відповідно до формату, визначеного НБУ, з використанням основних тригерів направленості, визначених Групою CEB N.V. та подальшого бачення акціонерами його розвитку.

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

Банк планує запровадити стратегію зростання на наступні роки, яка буде зорієнтована на корпоративний банкінг. Основними стратегічними напрямками діяльності є: зростання кредитування корпоративних клієнтів, які функціонують в певних галузях економіки та мають гарну структуру забезпечення, зниження частки непрацюючих активів за рахунок ефективної роботи щодо погашення таких активів, зростання клієнтської бази та кількості транзакцій для збільшення комісійних та процентних доходів, поступове зменшення до повного погашення кредитної заборгованості фізичних осіб, ведення прибуткової діяльності.

Банк відмовився від розвитку роздрібного бізнесу в Україні. В той же час Банк продовжує розвивати напрямок корпоративного бізнесу та планує його значне зростання у 2021 році. У зв’язку з цим банк станом на 01 січня 2021 року має корпоративну бізнес-модель.

Корпоративний бізнес.

Основними цілями корпоративного бізнесу Банку будуть:

- зростання кредитування корпоративних клієнтів, які функціонують в певних галузях економіки та мають гарну структуру забезпечення;

- зниження частки непрацюючих активів за рахунок ефективного роботи щодо погашення таких активів;
- збільшення клієнтської бази та кількісті транзакцій для збільшення комісійних та процентних доходів.

Нове кредитування

На сьогодні ліміт кредитування одного позичальника/контрагента у Банку становить близько 2,8 млн. доларів США. Щодо більших кредитів Банк планує співпрацювати з CEB N. V. та іншими банками Групи через інструмент синдикованого кредиту, де сума кредиту, що перевищує нормативний ліміт кредитування (Н7), видаватимуться іншими банками Групи у рамках угоди про синдикат.

Ми визначили наступні сектори для підтримки нашої стратегії зростання;

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

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

За останні чотири роки в український сектор відновлювальної енергетики було інвестовано близько 10 мільярдів євро. Але порівняно з розвиненими країнами відновлювальний потенціал України залишається незначним.

Новий закон про аукціони та зелений тариф стосуватимуться переважно нових проектів, введених в експлуатацію після 2020 року. У цьому відношенні першочерговим завданням нашого Банку буде рефінансування вже реалізованих проектів, які виграють від існуючих високих тарифів до 2029 року.

Перевагами такого кредитування будуть:

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

Проекти нерухомості: Ціни на нерухомість у Києві зростають, незважаючи на триваючу пандемію. Хоча ситуація з COVID-19 вплинула майже на все сектори, проте, у столиці все ще має місце дефіцит офісних приміщень. Приміщення для коворкінгу стають популярними та інвестиції в таку нерухомість зростають. Ми можемо зосередитись на завершених проектах, що приносять стабільний дохід та який може бути прийнятий в заставу першої черги.

Інші сектори: Ми плануємо співпрацювати з провідними компаніями з різних секторів економіки, але нашим пріоритетом будуть ті, які були перевірені часом, особливо в кризовий час, з надійною фінансовою звітністю та стабільним грошовим потоком від операційної діяльності, і готовими надати ліквідну якісну заставу. Експортно орієнтовані виробничі компанії також будуть у пріоритеті для співпраці з Банком з урахуванням впливу на їх діяльність коронавірусної інфекції та запровадження карантинних обмежень.

Управління співвідношенням кредитних платежів: Частка непрацюючих активів станом на 01 січня 2021 року становить 15,55%. Банк планує поступово знижувати це значення до 5% у 2023 році. Нове кредитування та ефективна робота щодо погашення існуючих непрацюючих кредитів сприятимуть зменшенню частки непрацюючих активів у Банку.

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

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

Основними цілями, які визначає для себе менеджмент Банку є зростання кредитного портфелю корпоративних клієнтів та відповідне зростання процентних та комісійних доходів; покращення якості активів, забезпечення ефективності установи та її прибутковості, дотримання норм та вимог регулятора.

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

Управління ризиками

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

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

Система управління ризиками Банку передбачає:

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

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

3) внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;

4) інформацій систему щодо управління ризиками та звітування;

5) інструменти для ефективного управління ризиками.

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

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

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

Основними стратегічними цілями управління ризиками у банку є:

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

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

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

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

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

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

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

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

Загалом протягом 2020 року активи банку зменшилися на 32,8% з одночасною суттєвою зміною ризик-профілю в частині кредитного ризику – корпоративний кредитний портфель скоротився на 20,2%. У зв’язку із таким погашенням кредитів, наданих юридичним особам, у банку зросла частка безризикових високоліквідних активів. Мало місце значне накопичення ліквідності, зокрема, в депозитних сертифікатах Національного банку України та цінних паперах Міністерства фінансів України, що разом становили понад 487 млн. грн. або 50,48% від сукупних активів банку (станом на 01.01.2020 – 559,1 млн. грн. 39,71%).

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

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

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

Банк для оцінки ризику ліквідності використовує такі інструменти моніторингу:

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

Для обмеження цього ризику керівництво Банку забезпечило достатньо диверсифіковані та надійні джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управляє активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснює моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденний основі. Керівництво Банку у повній мірі розуміє всі аспекти ризику ліквідності та здатне забезпечити оперативне реагування при наявності найменших ознак негативної тенденції зміни напряму ризику ліквідності, тенденція ризику ліквідності прогнозується стабільною. З метою забезпечення виконання власних зобов'язань та зобов'язань клієнтів, Банк впровадив політику, спрямовану на утримування ліквідних активів на рівні, достатньому для покриття будь-якого незапланованого відтоку частини клієнтських депозитів як профілактичну миру для запобігання погіршення у економічний ситуації, зокрема шляхом формування, так званої «подушки ліквідності». Для оцінки ризиків ліквідності Банк використовує GAP-аналіз та прогноз очікуваних грошових потоків строком до 1 року. Крім цього, прогноз грошових потоків піддається стрес-тестуванню на предмет різних кризових сценаріїв, розроблених на основа статистичних даних стосовно роботи українських банків в умовах кризи. Крім того, Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі пруденційних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

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

Станом на 31 грудня 2020 року показники ліквідності Банку були значно вище нормативних: - Норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 154,71% при встановленому мінімальному рівні 60%; - Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRів) – 177,76% при мінімальному рівні 100% та Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) – 689,35%, при встановленому мінімальному рівні 100% .

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

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

Банком прийнята позиція щодо уникнення процентного ризику торгової книги.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк у 2020 року виконував всі необхідні нормативні вимоги органів банківського контролю та нагляду, заходи впливу до Банку не застосовувалися.

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

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

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

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку.

Основними задачами підрозділу з комплаєнсу є нагляд за дотриманням законодавства України, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, у тому числі процедур, та виявлення оцінка, контроль і моніторинг комплаєнс-ризиків, як показників юридичних санкцій, фінансових збитків або втрати репутації внаслідок невиконання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, та звітування щодо управління комплаєнс-ризиків Правлінню та Наглядовій Раді Банку.

Виконання політики комплаєнс в Банку здійснюється по таким основними напрямами:

- контроль за дотриманням норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, обробки персональних даних;
- контроль за взаємовідносинами Банку з клієнтами та контрагентами з метою запобіганню участі та/або використанню Банку в незаконних операціях;
- розвиток культури корпоративних цінностей, дотримання корпоративної етики, культури управління ризиками;
- координація управління комплаєнс-ризиком та координація системи внутрішнього контролю;
- протидія шахрайству та внутрішньої корупції;
- управління конфліктами інтересів, робота зі зверненнями клієнтів;
- інші напрями.

Функція управління комплаєнс-ризиком покладена на відділ комплаєнсу та фінансового моніторингу, який підпорядковується Наглядовій Раді Банку.

Внутрішній контроль Банку

У Банку створена **система внутрішнього контролю**, функціонування якої спрямоване на забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку. Система внутрішнього

контролю Банку забезпечує досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей діяльності Банку, визначених у його стратегії та бізнес-плані.

Система внутрішнього контролю ,що складається з сукупності організаційних політик, процедур, норм поведінки, дій, методів і механізмів внутрішнього контролю, які створюються Наглядовою радою та Правлінням Банку для забезпечення внутрішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Цілі запровадження ефективної системи внутрішнього контролю:

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

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом: контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку; розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку; контролю за функціонуванням системи управління ризиками, у тому числі комплаєнс-ризиком; контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією; впровадження процедур внутрішнього контролю; проведення моніторингу системи внутрішнього контролю; впровадження процедур внутрішнього аудиту.

Банк під час організації системи внутрішнього контролю враховує:

- розмір Банку (обсяг загальних активів, коштів юридичних та фізичних осіб тощо);
- види та обсяг операцій Банку;

- ризики, що виникають під час діяльності Банку;
- рівень централізації управління та діяльності Банку;
- рівень впровадження інформаційних технологій та сферу їх використання.

Принципи організації системи внутрішнього контролю:

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

Функціонування системи внутрішнього контролю забезпечує:

- чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками Банку з метою уникнення їх дублювання;
- подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила "двох рук" під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи. За наявності відповідного програмного забезпечення з належними рівнями контролю окремі операції Банку можуть виконуватися від їх ініціювання до відображення в обліку та/або звітності однією особою за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями;

- проведення ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;
- організацію операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;
- виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України;
- упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з питань інформаційної безпеки;
- захист від навмисних і ненавмисних дій персоналу;
- підвищення кваліфікаційного рівня персоналу.

Трьохрівнева система внутрішнього контролю.

Для забезпечення виявлення недоліків (помилок) системи внутрішнього контролю, що виникають під час здійснення банківських операцій, складання звітності (фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності) та недопущення їх в подальшому в Банку запроваджена трьохрівнева система внутрішнього контролю, а саме:

І-й рівень - контроль операцій, що здійснюється безпосередньо під час проведення цих операцій. Здійснення даного контролю покладається на структурні підрозділи Банку – власники бізнес-процесів, які є контролерами бізнес-процесів 1-го рівня;

ІІ-й рівень контроль – контроль операцій, що здійснюється після проведення цих операцій. Здійснення даного контролю покладається на структурні підрозділи Банку на які покладені функції контролю, які є контролерами бізнес-процесів 2-го рівня;

ІІІ-й рівень контролю – подальший контроль банківських операцій, що здійснюється Управлінням внутрішнього аудиту з урахуванням недоліків, виявлених під час моніторингу ефективності функціонування внутрішнього контролю та іншої інформації, що надається відділом комплаєнсу та фінансового моніторингу та іншими структурними підрозділами Банку на запит начальника Управління внутрішнього аудиту. Даний контроль здійснюється Управлінням внутрішнього аудиту шляхом проведення аудиторських перевірок, результати яких доводяться до відома Наглядової Ради Банку.

Внутрішній контроль Банку направлено на попередження ризиків за наступними ключовими напрямками діяльності Банку:

- ефективністю і економічною доцільністю здійснюваних Банком операцій;
- своєчасного та належного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення за всіма видами ризиків;
- достовірністю фінансової та статистичної звітності;
- надійністю інформаційних технологій;
- достатністю заходів системи управління інформаційною безпекою;
- відповідністю діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку та внутрішнім нормативним документам Банку.

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

Моніторинг системи внутрішнього контролю в Банку включає:

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

- тестування достовірності та своєчасності статистичної звітності;
- здійснення спеціальних розслідувань, у разі необхідності.

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

Моніторинг виконання прийнятих рішень щодо системи внутрішнього контролю у Банку здійснює відділ комплаєнсу та фінансового моніторингу.

Управління внутрішнього аудиту Банку, як третя лінія захисту в системі управління ризиками, оцінює ефективність системи внутрішнього контролю та надає неупереджені висновки Наглядовій Раді Банку.

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю. Оцінка ефективності дії впровадженої системи внутрішнього контролю здійснювалась управлінням внутрішнього аудиту під час здійснення кожного аудиту за напрямом діяльності Банку, результати якого виносились на розгляд Наглядової ради. За результатами проведених у 2020 році внутрішніх аудиторських перевірок дію системи внутрішнього контролю за такими напрямами оцінено в цілому задовільно.

Захист прав споживачів фінансових послуг

У кінці 2020 року Банком повністю імплементовано нові національні вимоги до розкриття банками інформації про послуги в рекламі та на вебсайтах, а також порядок організації банками розгляду звернень споживачів.

Йдеться про вимоги Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав споживачів фінансових послуг» від 20 вересня 2019 року №122-IX, зі змінами і доповненнями, вимог до розкриття банками інформації затвердженні Постановою № 141 Правління Національного банку України від 28 листопада 2019 року «Про

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

Банком наповнено сайт обов'язковою необхідною споживачам інформацією, запроваджено особистий прийом громадян, надано можливість звернення у будь-якій формі, розміщено депозитний калькулятор, модифіковано внутрішні положення щодо захисту прав споживачів, тощо.

У 2020 році до Банку не надходили скарги клієнтів та відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком та результати їх розгляду.

Позови до суду, стосовно надання фінансових послуг

Протягом 2020 року, Банк, як відповідач щодо надання фінансових послуг продовжував виступати у 3-х судових справах, що розпочалися до 2020 року. У всіх судових справах позивачем є фізичні особи, предмет позовів:

- «Про визнання недійсним договору іпотеки»;
- «Про визнання недійсним кредитного договору»;
- «Про стягнення збитків».

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

Факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір

У 2020 році не було фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір.

Операції з пов'язаними особами

Операції з пов'язаними особами у 2020 році здійснювалися Банком на звичайних умовах. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються перед їх здійсненням. Протягом звітного року загальний ліміт обсягу активних операцій не перевищував 1% від регулятивного капіталу (при нормативному значенні «не більше 25%»).

Операції з пов'язаними особами здійснювалися після їх погодження (в рамках наданих прав і повноважень) відповідними керівниками і колегіальними органами Банку. Проведення операцій з пов'язаними особами не наражало Банк на порушення економічних нормативів, установлених НБУ, протягом 2020 року відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

Станом на 01 січня 2021 року, Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він є одним із учасників.

Станом на 01 січня 2021 року, кредити провідному управлінському персоналу та їх найближчим родичам не надавались.

Показники діяльності Банку

Загальні активи Банку станом на 01 січня 2020 року складають **964 750,6 тис. грн.** Основними складовими загальних активів є:

- кредити надані юридичним особам – 399 008,1 тис. грн. (41,36%);
- кредити надані фізичним особам – 3 631,5 тис. грн. (0,38%);
- кошти в інших банках – 27 337,2 тис. грн. (2,83%);
- вкладення в державні цінні папери – 196 978,3 тис. грн. (20,42%);

- депозитні сертифікати Національного банку України – 290 015,4 тис. грн. (30,06%);
- необоротні активи, що утримуються для продажу та основні засоби і нематеріальні активи – 39 018,0 тис. (4,05%);
- інші активи (у тому числі передплачений податок на прибуток) – 2 429,3 тис. грн. (0,25%);
- кошти в Національному банку України – 3 994,9 тис. грн. (0,41%);
- готівкові кошти та банківські метали – 2 338,0 тис. грн. (0,24%).

До загальних активів банку не включено такі елементи, як сформовані резерви Банку за кредитами та коштами в інших банках у загальній сумі 56 787,4 тис. грн.

Вкладення в цінні папери на 01 січня 2021 року є найбільшою складовою загальних активів Банку (51,75%) та складає 486 993,7 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 5 819,3 тис. грн.) та включають:

- облігації внутрішньої державної позики у сумі 196 978,3 тис. грн. (номінальною вартістю 197 000,0 тис. грн. зі строками погашення до 27.10.2021);
- депозитні сертифікати Національного банку України у сумі 290 015,4 тис. грн. (номінальною вартістю 290 000,0 тис. грн. та строком до 04.01.2021 та 06.01.2021);
- облігації MRIYA AGRO HOLDING PUBLIC LIMITED (Кіпр), що повністю знецінені (номінальною вартістю 769,2 тис. доларів США або в еквіваленті 21 748,5 тис. грн.).

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

Операції з цінними паперами є важливим джерелом доходу, станом на 01.01.2021 процентні доходи від операцій з цінними паперами складають 49,64% (46 461,6 тис. грн.) процентних доходів Банку.

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

Кредитні операції є другою складовою загальних активів Банку (41,74%) та становлять 402 639,6 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 4 626,8 тис. грн.) та включають кредити, що надані:

- **юридичним особам** (всього 12 боржників, 1 з яких повністю зарезервований) – 99,1% або 399 008,1 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 4 601,2 тис. грн.), кредитний портфель юридичних осіб за видами економічної діяльності боржників включає:
  - ✓ Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами (28,37%);
  - ✓ Виробництво гумових і пластмасових виробів (20,85%);
  - ✓ Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт (7,26%);
  - ✓ Операції з нерухомим майном (16,04%);
  - ✓ Оренда, прокат і лізинг (13,66%);
  - ✓ Виробництво машин і устаткування (11,06%);
  - ✓ Виробництво напоїв (2,45%);
  - ✓ Ремонт комп'ютерів, побутових виробів і предметів особистого вжитку (0,29%).

Згідно кредитної політики Банку, Банк віддає перевагу співробітництва з компаніями в Україні, що засновані турецькими компаніями (громадянами) та/або тими компаніями, що вже були в кредитному портфелі Банку та мають позитивну кредитну історію.

- **фізичним особам** – (20 боржників) – 2,42% або 3 631,5 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 25,6 тис. грн.). Кредитний портфель фізичних осіб повністю покритий резервом. Відповідно до кредитної політики, Банк не здійснює кредитування фізичних осіб та не планую здійснювати в подальшому.

Кредитний ризик є основним ризиком Банку. Розмір кредитного ризику станом на 01.01.2021 становить 142 417,2 тис. грн. Сформований Банком розмір резерву за МСФЗ за активними операціями складає 81 660,5 тис. грн.

Загальний рівень кредитів, забезпечених ліквідною заставою є достатнім, а саме 85,5% кредитів забезпечені нерухомим майном у вигляді житлової та нежитлової нерухомості та земельних ділянок.

За звітний період Банк дотримувався економічних нормативів кредитного ризику.

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

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

Відволікання коштів Банку в **необоротні активи** є третьою складовою загальних активів, проте незначною. Станом на 01.01.2021 необоротні активи складають 4,3% загальних активів або 39 018,0 тис. грн., у тому числі: необоротні активи, утримувані на продаж – 58,16% (22 691,4 тис. грн.); основні засоби – 17,8% (6 946,4 тис. грн.); активи з права користування – 21,51% (8 392,3 тис. грн.); нематеріальні активи – 2,53% (987,9 тис. грн).

Основні засоби та нематеріальні активи використовуються для забезпечення технологічного здійснення банківських функцій. За 2021 рік витрати на утримання власних основних засобів і нематеріальних активів складають 3 451,2 тис. грн. (4,1% загальних витрат) та не несуть значного навантаження на фінансовий результат діяльності Банку.

Активи Банку здатні генерувати достатній дохід для забезпечення операційної діяльності (чистий операційний прибуток на 01.01.2021 складає 79 698,0 тис. грн.).

Активні операції з пов’язаними особами складають 0,21% загальних активів та чинять незначний вплив на діяльність Банку, з яких 100% - залишки коштів на кореспондентських рахунках в материнському банку. Операції з пов’язаними особами здійснюються на умовах,

що суттєво не відрізняються від ринкових. Характер відносин з пов'язаними особами не має суттєвих відмінностей від звичайних відносин з іншими особами. Внутрішні ліміти на операції з пов'язаними з Банком особами не встановлені, контроль за операціями з пов'язаними особами відбувається в межах економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Станом на 01.01.2021 у **структурі пасивів** загальні зобов'язання займають 53,72% 487 712,5 тис. грн. (у томі числі нараховані витрати), балансовий капітал в пасивах становить 46,28% (420 250,7 тис. грн.), де 252 500,0 тис. грн. – статутний капітал Банку, резерви переоцінки 780,9 тис. грн. (0,19%). Основну частку (65,2%)/ залучених коштів представляють кошти суб'єктів господарювання, кошти материнського банку та банків Кредит Європа Групи Н.В. за обсягом є другим джерелом залучених коштів (23,1%).

Структура зобов'язань станом на 01.01.2021 мають наступну структуру:

- кошти інших банків – 23,1% (112 427,3 тис. грн.);
- кошти суб'єктів господарювання – 65,2% (317 908,8 тис. грн.);
- кошти фізичних осіб – 8,67% (42 294,2 тис. грн.);
- кошти небанківських фінансових установ – 0,12% (571,6 тис. грн.);
- інші фінансові зобов'язання - 1,78% (8 665,1 тис. грн.);
- інші зобов'язання – 0,55% (2 689,9 тис. грн.);
- резерви за зобов'язаннями - 0,29% (1 429,8 тис. грн.);
- поточні податкові зобов'язання - 0,31% (1 513,3 тис. грн.);
- відстрочені податкові зобов'язання – 212,3 тис. грн. (0,04%).

Нараховані витрати за залученими коштами становлять 627,7 тис. грн. або 0,13% загальних зобов'язань Банку.

Ресурсна база Баку вважається стабільною: обсяг строкових коштів складає 24,25%.

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

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

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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

За весь період своєї діяльності в Україні Банк за результатами річної звітності був прибутковим. За результатами діяльності за 2020 рік **Банк отримав прибуток** у розмірі 26 269,0,8 тис. грн.

Аудитор Банку

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

Аудиторська фірма «ПКФ УКРАЇНА», член Міжнародної мережі PKF International Limited, є однією з провідних компаній вітчизняного ринку у сфері незалежної оцінки фінансової інформації про діяльність суб'єктів господарювання. Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» складає повних 14 років.

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

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

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

Ротація аудиторів протягом останніх п'яти років проводилася згідно з вимогами чинного законодавства. ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» надає послуги АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» 5-й рік поспіль. До цього Банк користувався 7 років послугами KPMG (Ukraine).

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності протягом звітного року також надавало Банку наступні аудиторські послуги:

- оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01.01.2020 р. відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року № 141 «Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» (з урахуванням змін та доповнень).

Щодо аудиторського звіту були використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а саме:

- стаття 40[1] Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»;
- стаття 12[2] Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків

фінансових послуг»;

- Рішення НКЦПФР від 12.02.2013 № 160 «Про затвердження вимог 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»;
- Постанова Правління НБУ №90 «Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» від 2 серпня 2018 року;
- Постанова Правління НБУ №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24 жовтня 2011 року.

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

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

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

Місце державної реєстрації та головний офіс знаходяться в місті Києві, вулиця Хмельницького Богдана 52 Літ. Б, 4 поверх. Аудиторська фірма «ПКФ УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ 34619277) .

Укладений договір добровільного страхування професійної діяльності аудиторів з ПрАТ СК "Велтлінер".

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

Підписано і затверджено до випуску 02 квітня 2021 р.

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

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 2020 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 2020 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» щодо її складання.

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 Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – «Кодекс») та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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.

ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" є фірмою членом ПКФ Інтернешнл Лімітед (PKF International Limited) мережі юридично незалежних фірм та не приймає на себе будь-якої відповідальності чи зобов'язання за дії чи бездіяльність будь-якої фірми або фірм, які є членами або кореспондентами.

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». Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту. 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), 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.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації про емітента, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) за 2020 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

На дату нашого звіту аудитора нам був наданий Звіт керівництва (звіт про управління). Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів, окрім Звіту керівництва (звіту про управління) буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

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 інформація виглядає такою, що не відповідає вимогам законодавства або містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує викривлення, ми повідомимо інформацію про це Наглядовій раді Банку.

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 обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована 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 обґрунтовано 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 обґрунтованість 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 ґрунтується 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 обґрунтовано 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 № 90 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2020 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 2020 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 банком до Національного банку України аудиторського звіту 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" (далі – файл «А7Х»), 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 окремий випадок невідповідності (недостовірності відображення) даних, відображених у файлі А7Х, відповідним умовам договорів та обставинам проведених операцій. В той же час, величина невідповідності, яка зокрема стосується відображення фінансових зобов'язань, не є суттєвою та не призводить по покращення стану ліквідності Банку на звітну дату. На дату складання цього звіту Банк відобразив відповідні фінансові зобов'язання у належних часових інтервалах.

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

Станом на 31 грудня 2020 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 417 665 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 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 40^1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12^2 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.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог пункту 3 статті 40^1Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12^2 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 Банку станом на кінець дня 31 грудня 2020 року складає 252 500 тис.грн. (252 500 000,00 грн.) і є повністю сплаченим та його розмір відповідає установчим документам. На звітну дату на балансі Банку відсутні викуплені власні акції. 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:

№	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 2020 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 33 «Операції з пов'язаними сторонами» 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 30 «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 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100190;
- Жебровська Наталія Олексіївна; сертифікат аудитора банків № 0222 від 26.06.2018 р., номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100173.

ґ) місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- 01054, 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 № 50 від 28.09.2020 р.

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- дата початку аудиту: 26.10.2020 р.
- дата закінчення аудиту: 02.04.2021 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 від 24.09.2020 р. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту Банку становить 5 років, 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 результатів 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 2020 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 ґрунтується 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 та суб'єктів аудиторської діяльності 100190

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор І.О. Каштанова

місто Київ, Україна
02 квітня 2021 року