

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**

**"КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"**

Проміжна скорочена фінансова звітність  
станом на 01 липня 2019 р.

## **Зміст**

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	5
Звіт про рух грошових коштів	8
Звіт про зміни у власному капіталі	11
Примітки до фінансової звітності	13

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 01 липня 2019 року**

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	<b>АКТИВИ</b>			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	5	57,196	9,886
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
4	Кредити та заборгованість банків	6	482,043	563,278
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	810,700	847,816
6	Інвестиції в цінні папери	7	151,094	119,984
7	Похідні фінансові активи	21	165	936
8	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		-	-
9	Інвестиційна нерухомість	8	24,399	24,399
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4,647	11,078
11	Відстрочений податковим актив		-	-
12	Активи з права користування		21,565	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	9	6,162	6,551
14	Інші активи	10	1,161	3,444
15	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	
16	Усього активів		1,559,132	1,587,372
17	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
18	Кошти банків	11	872,691	884,907
19	Кошти клієнтів	12	301,561	352,634
20	Похідні фінансові зобов'язання	21	14	759
21	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
22	Інші залучені кошти		-	-
23	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		11	9,488
24	Відстрочені податкові зобов'язання		37	37
25	Резерви за зобов'язаннями		437	866
26	Інші зобов'язання	13	22,951	2,439
27	Субординований борг		-	-
28	Зобов'язання групи вибуття		-	-

29	Усього зобов'язань		1,197,702	1,251,130
30	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
31	Статутний капітал	14	252,500	252,500
32	Емісійні різниці		-	-
33	Незарєєстрований статутний капітал		-	-
34	Інший додатковий капітал		-	-
35	Резервні та інші фонди банку		30,990	29,326
36	Резерви переоцінки		(143)	(215)
37	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		78,083	54,631
38	Неконтрольована частка		-	-
39	Усього власного капіталу		361,430	336,242
40	Усього зобов'язань та власного капіталу		1,559,132	1,587,372

Підписано і  
затверджено до  
випуску  
29 липня 2019 р.



Онур Анліатамер  
Голова Правління

Ірина Немчен  
Заступник Голови  
Правління

Світлана Дубова  
Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова  
Тел. (044)3906733

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**станом на 01 липня 2019 року**

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
			за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	16	32,395	61,027	26,890	55,010
2	Процентні витрати	17	(13,563)	(25,043)	(8,441)	(15,849)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		18,832	35,984	18,449	39,161
4	Комісійні доходи	18	3,375	7,398	1,580	4,252
5	Комісійні витрати	18	(4,860)	(10,343)	(5,828)	(12,338)
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	-
7	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною		995	1,658	623	1,637

	валютою					
8	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		2,184	6,703	5,075	16,329
9	Результат від модифікації або припинення визнання фінансових активів або зобов'язань		-	-	-	-
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(4,992)	(6,490)	1,157	13,120
11	Чистий збиток/ (прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		6	416	(31)	97
12	Інші операційні доходи		13,901	13,960	340	907
13	Витрати на виплати працівникам		(6,150)	(12,233)	(6,389)	(12,382)
14	Витрати зносу та амортизація		(1,603)	(2,531)	(132)	(270)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	19	(4,364)	(9,406)	(6,580)	(12,787)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		17,324	25,116	8,264	37,726
17	Витрати на податок на прибуток	20	-	-	-	(895)
18	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		17,324	25,116	8,264	36,831
19	Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-	-	-
20	Прибуток/(збиток) за рік		17,324	25,116	8,264	36,831
21	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
22	СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
23	СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
24	Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		49	72	1	253
25	чиста зміна справедливої		-	-	-	-

	вартості					
26	зміна справедливої вартості фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		49	72	1	253
27	Усього сукупного доходу за рік		17,373	25,188	8,265	37,084
28	Прибуток/(збиток), що належить:					
29	власникам банку		17,373	25,188	8,265	37,084
30	неконтрольованій частці		-	-	-	-
31	Усього сукупного доходу, що належить:					
32	власникам банку		17,373	25,188	8,265	37,084
33	неконтрольованій частці		-	-	-	-
34	Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:		0,03	0,05	0,02	0,07
35	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,03	0,05	0,02	0,07
36	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,03	0,05	0,02	0,07
37	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
38	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,03	0,05	0,02	0,07
39	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,03	0,05	0,02	0,07

Підписано і  
затверджено до  
випуску  
29 липня 2019 р.



Онур Анліатамер  
Голова Правління

Ірина Немчен  
Заступник Голови  
Правління

Світлана Дубова  
Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова  
Тел. (044)3906733

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом станом на 01 липня 2019 року**

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примі т-ки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
2	Процентні доходи, що отримані		72,757	103,410
3	Процентні витрати, що сплачені		(24,413)	(34,625)
4	Комісійні доходи, що отримані		7,398	9,057
5	Комісійні витрати, що сплачені		(10,343)	(24,180)
6	Реалізовані чисті прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами		11,174	36,471
7	Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		-	-
8	Результат операцій із іноземною валютою		4,181	6,689
9	Інші отримані операційні доходи		13,960	1,509
10	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(12,232)	(25,253)
11	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(10,717)	(49,883)
12	Податок на прибуток, сплачений		(3,046)	(22,453)
13	Грошові кошти, отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях		48,719	743
14	<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>			
15	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	-
16	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		-	-
17	Чисте (збільшення)/зменшення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
18	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів		(14,209)	(28,889)
19	Чисте (збільшення)/зменшення		-	-



	кредитів та заборгованості клієнтів			
20	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-	-
21	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		2,281	777
22	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		39,678	125,369
23	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(46,542)	(189,842)
24	Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-
25	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
26	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-	-
27	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(848)	777
28	Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		29,079	(91,065)
29	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
30	Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(32,662)	(119,999)
31	Часткове погашення боргових цінних паперів нефінансових підприємств, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	25,902
32	Відтік грошових коштів пов'язаний з борговими цінних паперів нефінансових підприємств, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	(14,569)
33	Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
34	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	1,533
35	Придбання основних засобів		-	-
36	Надходження від реалізації основних засобів		-	552

37	Придбання нематеріальних активів		-	-
38	Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
39	Дивіденди, що отримані		-	-
40	Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(32,662)	(106,580)
41	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
42	Емісія простих акцій		-	-
43	Емісія привілейованих акцій		-	-
44	Інші внески акціонерів, крім емісії		-	-
45	Викуп власних акцій		-	-
46	Продаж власних акцій		-	-
47	Отримання субординованого боргу		-	-
48	Погашення субординованого боргу		-	-
49	Отримання інших залучених коштів		-	-
50	Повернення інших залучених коштів		-	-
51	Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		-	-
52	Дивіденди, що виплачені		-	(161,600)
53	Орендні платежі		(717)	-
54	Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(717)	(161,600)
55	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(29,627)	(11,325)
56	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(33,927)	(370,571)
57	Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2018р.		573,165	943,734
58	Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 червня 2019 р.		539,238	573,165

Підписано і  
затверджено до  
випуску  
29 липня 2019 р.



Онур Анліатамер  
Голова Правління

Ірина Немчен  
Заступник Голови  
Правління

Світлана Дубова  
Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова  
Тел. (044)3906733

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі**  
**(Звіт про власний капітал)**  
**станом на 01 липня 2019**

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
			статут-ний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	12
1	Залишок на 1 січня 2018 р.		252,500	21,233	(280)	191,039	464,492	464,492
2	Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на початок попереднього періоду		-	-	-	-	-	-
4	Інший сукупний дохід		-	-	65		65	65
5	прибуток/(збиток) за рік		-	-		33,285	33,285	33,285
6	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	8,093	-	(8,093)	-	-
7	Дивіденди		-	-	-	(161,600)	(161,600)	(161,600)
8	Залишок на 31 грудня 2018 року		252,500	29,326	(215)	54,631	336,242	336,242
9	Усього скупного доходу:		-	-	-	-	-	-
10	прибуток/(збиток) за рік		-	1,664	-	23,452	25,116	25,116
11	інший сукупний дохід		-	-	72	-	72	72
12	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
13	Незарєєстрований статутний капітал		-	-	-	-	-	-

14	Дивіденди		-	-	-	-	-	-
15	Залишок на кінець звітного періоду		252,500	30,990	(143)	78,083	361,430	361,430

Підписано і  
затверджено до  
випуску

29 липня 2019 р.



Ону́р Анліатамер  
Голова Правління

Ірина Немчен  
Заступник Голови  
Правління

Світлана Дубова  
Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова  
Тел. (044)3906733

## Загальна інформація

### (а) Організаційна структура та діяльність

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

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

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

Головний офіс Банку розташований за адресою: вул. Мечникова 2, м. Київ, Україна.

На 30 червня 2019 р. Банк має 1 відділення (31 грудня 2018 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.

Стабілізація та подальше відновлення економіки України залежить від розвитку ситуації на сході країни, надходження міжнародної фінансової допомоги, зовнішньоторговельної кон'юнктури, політики й рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Адміністрації Президента щодо проведення необхідних соціально-економічних реформ. Як наслідок, банківська діяльність в Україні характеризується високими ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

Порівнюючи з попередніми роками, економіка України у 2018 році розвивалася за відсутності значних потрясінь. Основними ж змінами, які більш-менш вплинули на економічний розвиток, були наступні:

- **Макроекономіка та фінанси.**

Серед досягнень у цій сфері можна відзначити те, що вперше з моменту кризи банківський сектор став і залишається прибутковим. Також зросли податкові надходження. З іншого боку, це зростання було більше викликано інфляційними процесами в країні і збільшенням заробітних плат.

На протязі 2018 року відчувалися повільні темпи економічного зростання і недостатнє зростання внутрішнього виробництва (за даними Державної служби статистики України реальний ВВП у 2018 році порівняно з 2017 роком зріс на 3.3%), помітно посилювався інфляційний тиск. Відповідно, була підвищена облікова ставка, яка нині сягає 18% річних і що відповідно стримує економічний розвиток.

- **Міжнародні економічні відносини.**

У 2018 році зберігалися асиметрії у зовнішній торгівлі і недостатнє лобіювання національних інтересів. Зокрема, це призвело до того, що Україна використовувала квоти по основних групах торгівлі товарами з ЄС у перші місяці 2018 року. Важливо, що частка ЄС у нашому експорті сягнула вже 42% (в імпорті - 43%). А за рік експорт до ЄС з України зріс на 16%. Згідно даних Державної служби статистики України негативне сальдо зовнішньоторговельного балансу України у 2018 році становило 5 826,1 млн. доларів США, що в 2,3 рази більше, ніж у 2017 році (2 501,1 млн. доларів США).

Окрім цього, також слід зазначити наступні факти:

- еміграція залишається однією з основних проблем України останнього часу;
- вихід на зовнішній ринок запозичень у 2018 році не мав гострої необхідності, стратегія по зовнішньому і внутрішньому боргу залишається декларативною;
- у грудні 2018 року Україна отримала перший транш від МВФ за новою програмою stand-by Arrangement (SBA) у розмірі 1,4 млрд. доларів США. Завдяки надходженню траншу від МВФ міжнародні резерви України зросли до 20,1 млрд. доларів США.

- **Покращення прозорості.**

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

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

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

## **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
- 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 відрізнятись від цих оцінок.

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

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

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

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

*Цінні папери та похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.* 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 різних 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.

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

### **Основні принципи облікової політики**

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

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

#### **(а) Перерахування іноземних валют**

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсами обміну, що діють на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за курсом обміну, що діє на цю дату. Прибутки або збитки від курсових різниць по монетарних статтях являють собою різницю між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою з урахуванням ефективного відсотка та платежів за період, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованою за курсом обміну

на кінець звітного періоду. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну, що діє на дату операції.

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

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

Валюта	30 червня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Долар США	26.17	27.69
Євро	29.73	31.71

## (б) Фінансові інструменти

### *Класифікація*

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

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним 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 суми, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове

припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

*Кредити та дебіторська заборгованість* – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, які не мають котирування на активному ринку, за винятком тих, які управлінський персонал:

- має намір продати негайно або найближчим часом
- тих, які при первісному визнанні були визначені як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку
- тих, які при первісному визнанні були визначені як фінансові інструменти, наявні для продажу або
- тих, по яких утримувач може не відшкодувати у значній мірі всі відображені в обліку інвестиції, крім випадків, пов'язаних з погіршенням якості кредитів.

Кредити та дебіторська заборгованість включають кредити та аванси, залишки коштів в банках, та грошові кошти та їх еквіваленти.

*Інвестиції, що утримуються до погашення* – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, а також з фіксованими строками погашення, які управлінський персонал має намір та спроможність утримувати до строку погашення, за винятком тих, які:

- управлінський персонал при первісному визнанні визначає як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку
- управлінський персонал визначає як активи, наявні для продажу або
- відповідають визначенню "кредити та дебіторська заборгованість".

*Фінансові активи, наявні для продажу* – це непохідні фінансові активи, які були визначені, як фінансові активи, наявні для продажу, або ті, що не були класифіковані як кредити та дебіторська заборгованість, інвестиції, що утримуються до погашення, або фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Фінансові активи, наявні для продажу, включають державні та корпоративні облігації.

### *Визнання*

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

### *Оцінка*

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

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

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

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

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

#### *Амортизована вартість*

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

#### *Принципи оцінки за справедливою вартістю*

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

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

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

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента 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 інструмента, але не пізніше, ніж тоді, коли оцінка вартості підтверджується цілком за рахунок даних, отриманих з відкритих ринкових джерел, або коли операція була завершена.

#### *Прибутки та збитки, що виникають при подальшій оцінці*

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання визнається таким чином:

- прибуток або збиток за фінансовим інструментом, класифікованим як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку
- прибуток або збиток за фінансовим активом, наявним для продажу, визнається як інший сукупний прибуток у власному капіталі (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання цього активу з

одночасним визнанням у прибутку або збитку кумулятивного прибутку або збитку, що раніше був визнаний у власному капіталі. Проценти по фінансовому активу, наявному для продажу, визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективного відсотка.

Прибуток або збиток від фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку, коли відбувається припинення визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання або зменшується його корисність, а також у процесі амортизації.

### *Припинення визнання*

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

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

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

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

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

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

### *Похідні фінансові інструменти*

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

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

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

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

### *Взаємозарахування*

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

#### **(в) Зменшення корисності**

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

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

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

Банк оцінює якість фінансових активів наступним чином:

- якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно не зріс з моменту первинного обліку, то резерви під збитки за цим фінансовим активом дорівнюють сумі ECL протягом 12 місяців (12-months ECL);
- в разі значного збільшення кредитного ризику з моменту первинного обліку, Банк визнає резерви під збитки за цим фінансовим активом рівними сумі ECL протягом всього терміну дії активу (lifetime ECL).

#### *Розрахунок суми очікуваного відшкодування*

##### **Фінансові активи, що відображаються 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 підтверджену 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 інструмента, 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.

#### **Активи, наявні для продажу**

Збитки від зменшення корисності активів, наявних для продажу, визнаються шляхом перенесення кумулятивного збитку, визнаного в іншому сукупному доході, до прибутку або збитку шляхом здійснення коригування для перекласифікації. Сукупний збиток, перекласифікований з іншого сукупного доходу та визнаний у прибутку або збитку, являє собою різницю між вартістю придбання, за вирахуванням погашення основної суми заборгованості та амортизації, і поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності, раніше визнаних у прибутку або збитку. Зміни у резервах на покриття збитків від зменшення корисності, пов'язані з вартістю у часі, відображаються як компонент процентного доходу.

Якщо у наступному періоді справедлива вартість знеціненого боргового цінного паперу збільшується, і таке збільшення можна об'єктивно пов'язати з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності у прибутку або збитку, збиток від зменшення корисності сторнується, а відповідна сума визнається у прибутку або збитку. При цьому будь-які подальші відновлення справедливої вартості знеціненого дольового цінного паперу визнаються в іншому сукупному доході.

#### **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 ризику, 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) Визнання доходів та витрат**

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

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

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

**(ж) Оподаткування**

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

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

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

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

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

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого 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.

### **(з) Резерви**

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

### **(и) Статутний капітал**

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

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

### **(і) Виплати працівникам**

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

### **(ї) Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

### **(й) Звітність за сегментами**

Операційний сегмент – це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються



головною посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

#### 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 2018 р.

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

Банк вперше застосував МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» за спрощеним підходом, за яким перехід відображається шляхом перерахунку відповідних вступних залишків та без коригування співставної інформації. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче.

Банк також вперше застосував деякі інші поправки і роз'яснення в 2018 році, але вони не вплинули на його фінансову звітність.

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар 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.

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

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

#### 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)	30 червня 2019	2018
Каса	2,067	2,147
Залишки на рахунку в НБУ	55,129	7,739
Усього	<u>57,196</u>	<u>9,886</u>

## 6. Кредити та заборгованість :

### - Банків:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 червня 2019	2018
Поточні рахунки в інших банках	503,391	578,276
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів (примітка 20)	(21,348)	(14,998)
<b>Усього</b>	<b>482,043</b>	<b>563,278</b>

### - Клієнтів:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 червня 2019	2018
Юридичним особам	859,702	981,234
Фізичним особам	31,260	34,520
<b>Усього кредитів до нарахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності</b>	<b>890,962</b>	<b>1,015,754</b>
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів (примітка 20)	(80,262)	(167,938)
<b>Усього кредитів</b>	<b>810,700</b>	<b>847,816</b>

## 7. Інвестиції в цінні папери

Цінні папери, наявні для продажу, на 30 червня 2019 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 червня 2019	2018
Депозитні сертифікати Національного банку України	-	119,984
Облігації внутрішньої державної позики, випущені Міністерством фінансів України	151,094	-
<b>Усього</b>	<b>151,094</b>	<b>119,984</b>

## 8. Інвестиційна нерухомість

Рух інвестиційної нерухомості на 30 червня 2019 року, представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 червня 2019	2018
Надходження та передачі	24,399	23,565
Вибуття	-	2,734
Зміни справедливої вартості (визнано в іншому операційному доході)	-	(1,533)
<b>Усього</b>	<b>24,399</b>	<b>24,399</b>

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

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

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, представлений таким чином:

	Будівлі	Ремонти орендованих приміщень	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Нематеріальні активи	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Вартість						
1 січня 2018 р.	5,643	8,381	23,058	2,107	5,922	45,112
Надходження	-	-	41	76	696	812
Вибуття	-	-	(365)	(506)	-	(871)
<b>31 грудня 2018 р.</b>	<b>5,643</b>	<b>8,381</b>	<b>22,734</b>	<b>1,677</b>	<b>6,618</b>	<b>45,053</b>
Накопичений знос та амортизація						
1 січня 2018 р.	658	8,204	22,531	1,361	5,840	38,594
Знос та амортизація	115	15	203	257	189	779
Вибуття	-	-	(365)	(506)	-	(871)
<b>31 грудня 2018 р.</b>	<b>773</b>	<b>8,219</b>	<b>22,369</b>	<b>1,112</b>	<b>6,029</b>	<b>38,502</b>
<b>Чиста балансова вартість на 31 грудня 2018 р.</b>	<b>4,870</b>	<b>162</b>	<b>365</b>	<b>565</b>	<b>589</b>	<b>6,551</b>

Рух основних засобів та нематеріальних активів на 30 червня 2019 року представлений таким чином:

	Будівлі	Ремонти орендованих приміщень	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Нематеріальні активи	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Вартість						
1 січня 2019 р.	5,643	8,381	22,734	1,677	6,618	45,053
Надходження	-	-	66	-	2	68
Передачі	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	(21)	-	-	(21)
<b>30 червня 2019 р.</b>	<b>5,643</b>	<b>8,381</b>	<b>22,779</b>	<b>1,677</b>	<b>6,620</b>	<b>45,100</b>
Накопичений знос та амортизація						
1 січня 2019 р.	773	8,219	22,369	1,112	6,029	38,502
Знос та амортизація	57	7	127	86	180	457
Вибуття	-	-	(21)	-	-	(21)
<b>30 червня 2019 р.</b>	<b>830</b>	<b>8,226</b>	<b>22,475</b>	<b>1,198</b>	<b>6,209</b>	<b>38,938</b>
<b>Чиста балансова вартість на 30 червня 2019 р.</b>	<b>4,813</b>	<b>155</b>	<b>304</b>	<b>479</b>	<b>411</b>	<b>6,162</b>

У ході своєї діяльності Банк орендує операційні приміщення. Розмір активу з права користування який банк отримав за угодами невідмовної оренди на 30 червня 2019 року представлені таким чином:

	30 червня 2019	2018
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Актив з права користування	23,652	-
Амортизація активу з права користування	(2,087)	-
<b>Усього</b>	<b>21,565</b>	<b>-</b>

#### 10. Інші активи

Інші активи на 30 червня 2019 року представлені таким чином:

	30 червня 2019	2018
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Передоплати за товари та послуги	1,119	3,432
Інше	42	12
<b>Усього</b>	<b>1,161</b>	<b>3,444</b>

#### 11. Кошти банків

Залишки коштів банків на 30 червня 2019 року представлені таким чином:

	30 червня 2019	2018
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Депозити та залишки коштів банків:		
Банків країн-членів ОЕСР	469,598	592,775
Банків країн, які не є членами ОЕСР	403,093	292,132
<b>Усього</b>	<b>872,691</b>	<b>884,907</b>

#### 12. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 30 червня 2019 року представлені таким чином:

	30 червня 2019	2018
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Поточні рахунки:		
Юридичні особи	203,904	236,616
Фізичні особи	6,696	2,822
<b>Усього поточних рахунків</b>	<b>210,600</b>	<b>239,438</b>
	30 червня 2019	2018
Депозити:		
Юридичні особи	67,350	94,398
Фізичні особи	23,611	18,798

Усього депозитів	90,961	113,196
Усього	301,561	352,634

### 13. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 30 червня 2019 року представлені таким чином:

	30 червня 2019	2018
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Зобов'язання орендаря з лізингу	20,848	-
Резерв по невикористаних відпустках	1,236	1,050
Інше	867	1,389
Усього	22,951	2,439

### 14. Статутний капітал

Статутний капітал на 30 червня 2019 року представлений таким чином:

	30 червня 2019		2018	
	Кількість акцій	Сума	Кількість акцій	Сума
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Випущені, зареєстровані та повністю оплачені акції	505,000,000	252,500	505,000,000	252,500

## Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

### (а) Гарантії

Гарантії, видані Банком, на 30 червня 2019 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 червня 2019	2018
Гарантії, видані клієнтам	3,912	9,007
Надані акредитиви	-	-
<b>Усього</b>	<b>3,912</b>	<b>9,007</b>

### 16. Процентні доходи

Процентні доходи на 30 червня 2019 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 червня 2019	30 червня 2018
Кредити та аванси	51,641	54,307
Цінні папери, наявні для продажу	9,043	658
Кошти в банках	343	45
<b>Усього</b>	<b>61,027</b>	<b>55,010</b>

### 17. Процентні витрати

Процентні витрати на 30 червня 2019 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 червня 2019	30 червня 2018
Кошти банків	11,225	4,487
Кошти клієнтів	12,627	11,362
Орендні платежі	1,191	-
<b>Усього</b>	<b>25,043</b>	<b>15,849</b>

### 18. Комісійні доходи та комісійні витрати

Комісійні доходи на 30 червня 2019 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 червня 2019	30 червня 2018
<b>Комісійні доходи:</b>		
Плата за кредитне обслуговування	257	119
Операції для клієнтів на валютному ринку	5,648	2,764
Видані гарантії	84	128
Розрахунково-касові послуги	1,409	1,047
Інший комісійний дохід	-	194
<b>Усього комісійні доходи</b>	<b>7,398</b>	<b>4,252</b>

<b>Комісійні витрати:</b>		
Розрахунково-касові послуги	795	688
Комісійні витрати за акредитивами	9,504	11,522
Інші комісійні витрати	44	128
<b>Усього комісійні витрати</b>	<b>10,343</b>	<b>12,338</b>

## 19. Інші адміністративні та операційні витрати

Адміністративні та інші витрати на 30 червня 2019 року, представлені таким чином:

	30 червня 2019	30 червня 2018
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Витрати на оренду та утримання приміщень	4,095	7,444
Витрати на зв'язок та інформацію	1,162	1,432
Податки, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові платежі	320	321
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	354	270
Плата за юридичні та консультаційні послуги	214	69
Витрати на охорону	298	221
Витрати на відрядження	48	-
Витрати на страхування	133	217
Реклама і маркетинг	-	-
Інше	2,782	2,813
<b>Усього</b>	<b>9,406</b>	<b>12,787</b>

## 20. Витрати з податку на прибуток

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

Компоненти витрат з податку на прибуток, представлені таким чином:

	30 червня 2019	30 червня 2018
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Витрати з поточного податку	-	895
Вигода з відстроченого податку на прибуток	-	-
<b>Усього витрат з податку на прибуток</b>	<b>-</b>	<b>895</b>

## 21. Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

Похідні фінансові інструменти є, головним чином, валютними свопами та форвардними валютними контрактами (короткостроковими).

	30 червня 2019	2018
(у тисячах гривень)		
Чиста справедлива вартість активів	165	936
Чиста справедлива вартість зобов'язань	(14)	(759)

## 22. Управління фінансовими ризиками

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

### (а) Структура управління ризиками

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

Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі політики Банку, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів.

### (б) Кредитний ризик

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

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

#### *Кредитування юридичних осіб*

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

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



### *Кредитування фізичних осіб*

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

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

#### **(в) Ринковий ризик**

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

#### **(г) Валютний ризик**

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

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

### **Операційний сегмент**

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

### **Залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами**

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Спостережної ради, основний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, основний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

На 30 червня 2019р. Материнським Банком Банку є банк Credit Europe Bank N.V. Материнський Банк складає та публікує свою фінансову звітність .

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

### **Події після звітної дати**

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