



credit
europe
bank

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК”

Проміжна скорочена
фінансова звітність
(неаудована)

за період, що закінчився
31 березня 2025 року

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	4
Звіт про рух грошових коштів	5
Звіт про зміни у власному капіталі	7
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	8

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс),
за період, що закінчився 31 березня 2025 року**

(у тисячах гривень)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	5	978,166	1,000,268
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	47,563	49,675
4	Інвестиції в цінні папери	7	221,988	309,395
5	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8	3,385	5,195
6	Нематеріальні активи	9	1,055	1,305
7	Основні засоби	9	6,153	7,551
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1,520	1,520
9	Відстрочений податковий актив		219	219
10	Інші активи	10	3,292	2,354
11	Усього активів		1,263,941	1,377,482
12	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
13	Кошти банків	11	53,679	54,344
14	Кошти клієнтів	12	737,725	813,794
15	Зобов'язання щодо поточного податку		-	44,388
16	Відстрочені податкові зобов'язання		2,278	2,278
17	Резерви за зобов'язаннями		-	-
18	Інші фінансові зобов'язання	13	4,297	5,019
19	Інші зобов'язання	14	6,827	7,044
20	Усього зобов'язань		804,806	926,887
21	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
22	Статутний капітал	15	252,500	252,500
23	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		164,563	151,528
24	Резерви та інші фонди банку		39,731	39,732
25	Резерви переоцінки		2,341	6,835
26	Усього власного капіталу		459,135	450,595
27	Усього зобов'язань та власного капіталу		1,263,941	1,377,482

Підписано і затверджено

до випуску
30 квітня 2025 р.



Онуф Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний бухгалтер

Підтверджено: Ірина Котляр
Тел. (044) 390-0138

*Примітки на стор. 8-28 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інші сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати),
за період, що закінчився 31 березня 2025 року

(у тисячах гривень)

№ з/п	Найменування статті	Пр и міт ки	2025		2024	
			за поточ- ний період	з початку року	за поточ- ний період	з початку року
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	16	36,541	36,541	40,867	40,867
2	Процентні витрати	17	(14,993)	(14,993)	(10,472)	(10,472)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		21,548	21,548	30,395	30,395
4	Комісійні доходи	18	824	824	738	738
5	Комісійні витрати	18	(511)	(511)	(450)	(450)
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		160	160	232	232
7	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(266)	(266)	1,052	1,052
8	Чиста зміна резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів		5,409	5,409	9,669	9,669
9	Інші операційні доходи		-	-	1,438	1,438
10	Інші доходи				5	5
11	Витрати на виплати працівникам		(9,186)	(9,186)	(8,607)	(8,607)
12	Витрати зносу та амортизація		(868)	(868)	(1,038)	(1,038)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	19	(4,075)	(4,075)	(3,043)	(3,043)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування		13,035	13,035	30,391	30,391
15	Витрати на податок на прибуток	20	-	-	-	-
16	Чистий прибуток/(збиток)		13,035	13,035	30,391	30,391
17	Прибуток/(збиток) за рік		13,035	13,035	30,391	30,391
18	Усього іншого сукупного доходу		(4,495)	(4,495)	2,614	2,614
19	Усього сукупного доходу		8,540	8,540	33,005	33,005
20	Прибуток/(збиток) , що належить власникам простих акцій банку		8,540	8,540	33,005	33,005
21	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію	26	0,03	0,03	0,06	0,006

Підписано і затверджено
до випуску
30 квітня 2025

Онура Анатолійович
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний бухгалтер

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

*Примітки на стор. 8-28 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом,
за період, що закінчився 31 березня 2025 року**

(у тисячах гривень)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	31 березня 2025 р	31 грудня 2024 р
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Отримані процентні доходи		54,131	140,575
3	Сплачені процентні витрати		(15,800)	(54,226)
4	Отримані комісійні доходи		824	3,252
5	Сплачені комісійні витрати		(511)	(2,808)
6	Результат операцій із іноземною валютою		617	(2,013)
7	Надходження від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу			3,635
8	Інші отримані операційні доходи			10
9	Витрати на утримання персоналу, сплачені		(9,186)	(37,798)
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(4,075)	(19,628)
11	Сплачений податок на прибуток		(44,388)	(53,120)
12	Грошові кошти отримані/сплачені від операційної діяльності до змін у операційних активах та зобов'язаннях		(18,388)	(22,121)
13	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборованості клієнтів		(6,435)	59,999
15	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		872	(877)
16	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(638)	4,943
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(74,686)	128,069
18	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(198)	23
19	Чисті грошові кошти отримані/(використані) від операційної діяльності		(99,473)	170,036
20	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
21	Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		79,284	(172,378)
22	Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(8)	(544)
23	Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		79,276	(172,922)
24	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
25	Платежі з оренди		(644)	(1,749)
26	Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		(644)	(1,749)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2025

27	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(1,331)	14,130
28	Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти			696
29	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(22,172)	10,191
30	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1,004,397	994,206
31	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		982,225	1,004,397

Підписано і затверджено
до випуску
30 квітня 2025 р.



Онуфрій Ампіатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний бухгалтер

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

*Примітки на стор. 8-28 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал),
за період, що закінчився 31 березня 2025 року

(у тисячах гривень)

№ з/п	Пайменування статті	Примітки	Палежить власникам банку				Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7	12
1	Залишок на 01 січня 2024 р.		252,500	37,061	3,629	106,712	399,902
2	Чистий прибуток					47,487	47,487
3	Інший сукупний дохід		-	-	3,206	-	3,206
4	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів			2,670		(2,670)	
5	Залишок на 01 січня 2024 року		252,500	39,731	6,835	151,529	450,595
6	Чистий прибуток		-	-	-	13,035	13,035
7	Інший сукупний дохід		-	-	(4,495)	-	(4,495)
8	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-
9	Залишок на 01 жовтня 2024 року		252,500	39,731	2,340	164,564	459,135

Підписано і затверджено
до випуску
30 квітня 2025 р.



Олена Андриатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний бухгалтер

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

*Примітки на стор. 8-28 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

1. Загальна інформація

(а) Організаційна структура та діяльність

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

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 приватного типу.

Основними видами діяльності Банку є надання кредитів, залучення депозитів та обслуговування рахунків клієнтів, надання гарантій, проведення розрахунково-касових операцій, операцій з цінними паперами, з обміну іноземних валют та надає інші банківські послуги своїм клієнтам. Діяльність Банку регулюється НБУ.

Головний офіс Банку (код за ЄДРПОУ 34576883) розташований за адресою: вул. Шовковична, 42-44, м. Київ, Україна.

На 31 березня 2025 р. Банк має 1 відділення (31 грудня 2024 р.: 1).

Банк належить до міжнародної групи Credit Europe Group N.V. (Нідерланди) – холдингова компанія, яка через свої дочірні компанії надає фінансові послуги в Західній Європі та Азії.

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 знаходиться за адресою Карспелдрееф ба, 1101 СіДжей Амстердам, Нідерланди.

Бенефіціарним власником Банку є Озегін Гусну Мустафа (опосередковано – 100%).

У відповідності до Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань» та Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163 Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Відповідно до критеріїв визначення банківських груп згідно чинного законодавства України Банк не належить до жодної банківської групи.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на підставі свідоцтва від 22.01.2007 №185.

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не має дочірніх компаній.

Частка членів Правління у статутному капіталі Банку відсутня.

Голова Наглядової Ради Банку не володіє акціями Банку

Пруденційні показники, встановлені ПКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку. Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України на підставі вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні №368 від 28 серпня 2001 року.

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

Повномасштабна війна, яка розпочалась 24 лютого 2022 року зі збройного вторгнення росії, продовжується на всій території України. Ці події призводять до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Бізнес у березні

надав позитивні оцінки власної економічної діяльності, продемонструвавши гнучкість, оптимізм та адаптивність до складних умов, попри виклики повномасштабної війни. Драйверами позитивного впливу на очікування підприємств усіх секторів були стійкий споживчий попит, нарощення виробництва, надходження міжнародної фінансової допомоги, стабілізація енергозабезпечення, а також сезонний фактор. Водночас стримуючими чинниками залишалися посилення обстрілів критично важливих об'єктів, курсові та інфляційні очікування, дефіцит кваліфікованих кадрів

У 2024 році реальний ВВП зріс на 2,9%. Зростання економіки пришвидшиться до 3,1% у 2025 році та близько 4% у наступні роки. Очікувані темпи зростання ВВП було знижено порівняно з жовтневим прогнозом НБУ через втрату чи зупинку виробничих потужностей наприкінці 2024 року, у тому числі в Покровську, повільне зростання зовнішнього попиту, міцніший РґОК гривні. Водночас позитивним чинником є поліпшення припущень щодо дефіциту електроенергії.

У грудні 2024 року інфляція пришвидшилася до 12% у річному вимірі, що перевищило попередній прогноз НБУ

У березні 2025 року інфляція пришвидшилася до 14,6% у річному вимірі. Інфляція, вірогідно, надалі зростатиме через вплив як тимчасових чинників, зокрема ефектів нижчих минулорічних урожаїв, так і фундаментальних, передусім тиску з боку виробничих витрат бізнесу і сягне свого піку у II кварталі та з середини року почне знижуватися. Очікується, що наприкінці 2025 року інфляція сповільниться до 8,7%, а у 2026 році – до цілі 5%.

Станом на 1 квітня 2025 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 42 380,0 млн дол. США. У березні вони зросли на 5,6%. Така динаміка зумовлена, з одного боку, значними обсягами надходжень від міжнародних партнерів, а з іншого, – зменшенням обсягів чистого продажу валюти Національним банком на валютному ринку.

Україна отримала кредит 970,0 млн дол. США відповідно до угоди між Україною та Великобританією в межах FRA. Ці кошти не були зараховані до міжнародних резервів України у зв'язку з їх обмеженням (цільовим) призначенням щодо використання.

З початку 2023 року уряд залучив від продажу / обміну ОВДП на аукціонах майже 104 млрд грн, а загалом упродовж воєнного стану – понад 1 561 млрд грн.

Ухвалений державний бюджет України на 2025 рік передбачає, що дефіцит бюджету складатиме близько 19% ВВП (2024р.: 20% ВВП). Очікується, що дефіцит бюджету буде профінансовано за рахунок фінансової допомоги іноземних партнерів у вигляді грантів та пільгових довгострокових безпроцентних кредитів.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності є повномасштабне вторгнення росії на територію суверенної України, що триває. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

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

2. Основа складання проміжної скороченої фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

Ця окрема проміжна скорочена фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог НБУ щодо складання фінансової звітності банків і її слід розглядати разом з останньою окремою фінансовою звітністю Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Ця звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно

з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

(б) Основа оцінки

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком.

- фінансових активів, включаючи похідні фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображеним результатом переоцінки через інший сукупний дохід.

(в) Діяльність на безперервній основі

Станом на дату складання цієї проміжної фінансової звітності Керівництво Банку вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

(г) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою Банку є гривня.

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

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

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

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

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

Цінні папери та похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід. МСФЗ визначає справедливую 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.

3. Суттєва інформація щодо облікової політики

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

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

(а) Перерахування іноземних валют

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсами обміну, що діють на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за курсом обміну, що діє на цю дату. Прибутки або збитки від курсових різниць по монетарних статтях являють собою різницю між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою з урахуванням ефективного відсотка та платежів за період, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованою за курсом обміну на кінець звітного періоду. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну, що діє на дату операції.

Національний банк України з 03 жовтня 2023 року перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, продовжуючи реалізацію стратегії пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкості обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування.

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

Валюта	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Долар США	41,4787	42,0390
Євро	44,7472	43,9299

(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, метою 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.

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.

Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку.

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 банкіну. 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 аналіз усі доречні фактори у відповідності до принципів МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». У випадку, якщо SPPI-тест не виконується, такий фінансовий актив підлягає оцінці за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибутки/збитки.

Якщо бізнес-модель, за якою банк утримує фінансові активи, змінюється, то фінансові активи, які зазнали такого впливу, змінюють свою класифікацію. Вимоги до класифікації та оцінки, що стосуються нової категорії, застосовуються перспективно із першого дня першого звітного періоду після змін у бізнес-моделі, які призводять до такої зміни класифікації фінансових активів банку.

Визнання

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк є 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.

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 справедливую 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 ціни 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 на рахунок даних, отриманих з відкритих ринкових джерел, або коли операція була завершена.

Прибутки та збитки, що виникають при подальшій оцінці

Прибуток або збиток в результаті зміни балансової вартості фінансового інструменту визнається таким чином:

- прибуток або збиток за фінансовим інструментом, класифікованим як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку (FVPL), визнається у прибутку або збитку;
- прибуток або збиток за фінансовим інструментом, класифікованим як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (FVOCI), визначається як складова власного капіталу (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання цього активу, у разі припинення визнання, визнанням у прибутку або збитку кумулятивного прибутку або збитку, що раніше був визнаний у власному капіталі. Проценти за таким фінансовим інструментом, визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективного відсотка.

Прибуток або збиток від фінансових інструментів, відображених за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку, коли відбувається припинення визнання такого фінансового інструменту або зменшується його корисність, а також в результаті його модифікації.

Припинення визнання

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

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

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

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

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

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

Похідні фінансові інструменти

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

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 базується на моделі «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 недоотриманих 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 поновлених 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.

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
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5-15 років
Інші основні засоби	12 років
Інші необоротні матеріальні активи	1-5 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.

Облік основних засобів та нематеріальних активів, після їх первісного визнання як активу, Банк здійснює із застосуванням методу первісної вартості (собівартості), у зв'язку з чим, їх переоцінка не здійснюється.

У звітному періоді банк не визнавав зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

(е) Банк як орендар

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.

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.

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 ІБВ станом на дату визнання активу та зобов'язання з 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.

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.

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 запровадження військового стану.

(є) Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

За фінансовими інструментами процентний дохід/витрати визнаються за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх початкового визнання до дати припинення визнання (продаж, погашення), рекласифікації.

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

- ✓ придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання;
- ✓ фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів Банк має застосовувати ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних звітних періодах.

Коригування процентних доходів за фінансовим активом на третьому рівні кредитного ризику проводиться в кореспонденції з рахунками, призначеними для обліку оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи зокрема належать до такої категорії:

- ✓ комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду. Комісійні, отримані від надання послуг протягом певного періоду, паруються протягом цього періоду. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективного відсотка за кредитом.
- ✓ комісійні доходи із надання послуг з проведення операцій.

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 складі іншого сукупного доходу. У таких випадках він визнається у складі іншого сукупного доходу.

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.

У 2023 та 2024 роках було підвищено базову ставку податком на прибуток для банків до 50%, а починаючи зі звітних періодів 2025 року та у подальші роки ставку податком на прибуток визначено у розмірі 25% (замість днотой до 2023 року базової ставки у розмірі 18%). У 2024 році банкам заборонено враховувати непогашені податкові збитки минулих років у зменшення об'єкту оподаткування та надано право на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2025 року до повного погашення. Ці фактори (підвищення базової ставки на прибуток та заборона враховувати непогашені податкові збитки минулих років у зменшення об'єкту оподаткування) суттєво вплинули на фінансовий результат Банку за 2023 та 2024 роки.

(г) 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, суми резервів визначається шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків з використанням ставки без врахування оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових потоків у часі та там, де це можливо, ризики, властиві для конкретного зобов'язання.

(и) Статутний капітал

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

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

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

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

(і) Виплати працівникам

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

(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.

(іі) Звітність за сегментами

Операційний сегмент – це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими

компонентами того самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються головною посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

(к) Необоротні активи, утримувані для продажу

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

4. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Банк не застосував достроково будь-які нові стандарти, плумачення, зміни, які не мають суттєвого впливу на цю проміжну скорочену фінансову звітність або ще не вступили в силу.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 березня 2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Готівкові кошти	1,497	1,288
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) ¹	113,198	178,387
Кореспондентські рахунки в інших банках	167,233	174,482
Депозитні сертифікати Національного банку України	700,297	650,240
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(4,059)	(4,129)
Усього	978,166	1,000,268

6. Кредити та заборгованість

- Клієнтів:

	31 березня 2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Юридичним особам	62,638	66,068
Фізичним особам	1,270	1,366
Усього кредитів до нарахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	63,908	67,434
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів	(16,345)	(17,759)
Усього кредитів	47,563	49,675

7. Інвестиції в цінні папери

Цінні папери, наявні для продажу, на 31 березня 2025 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 березня 2023	2024
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	-	
Боргові цінні папери:	222,497	309,572
Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4,619	9,114
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(44)	(226)
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(5,073)	(9,066)
Усього	221,988	309,395

8. Необоротні активи, утримувані для продажу

Рух необоротних активів, що утримуються для продажу на 31 березня 2023 року, представлений таким чином.

(у тисячах гривень)	31 березня 2023	2024
Необоротні активи, утримані для продажу	3,385	5,195
Усього	3,385	5,195

Сума необоротних активів, утримуваних для продажу, складається з предметів застави щодо яких Банком завершено стягнення в рахунок погашення кредитної заборгованості. Це 5 об'єктів (комплексів об'єктів) та представлено переважно житловою нерухомістю (квартири, будинки) у місті Києві та Київській області, а також один об'єкт незавершеного будівництва житлової нерухомості у Київській області (смт. Гостомель). Нежитлова нерухомість (приміщення та комплекс приміщень з спорудами) розташована у місті Павлоград (Дніпропетровська область).

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

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

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

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

№ з/п	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Активи з права користування	Інші необоротні нематеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Балансова вартість на початок звітного року	4,177	350	0	58	49	2,918	0	0	1,304	8,856

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2025

№ з/п	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Активи з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.1	первісна (переоцінена) вартість	5,643	17,706	1,170	5,269	2,140	8,782	766	0	4,427	45,903
1.2	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1,466)	(17,356)	(1,170)	(5,211)	(2,091)	(5,864)	(766)	0	(3,123)	(37,047)
2	Находження	0	0	0	0	0	4	8	0	0	12
3	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Амортизаційні відрахування	(28)	(83)	0	(3)	(0)	(488)	(8)	0	(249)	(868)
5	Амортизаційні відрахування (вибуття)	0	0	0	0	0	(191)	0	0	0	(191)
6	Балансова вартість на кінець звітного періоду	4,149	267	0	55	40	2,243	0	0	1,055	7,809
6.1	первісна (переоцінена) вартість	5,643	17,706	1,170	5,269	2,140	8,786	774	0	4,427	45,915
6.2	знос на кінець звітного періоду	(1,494)	(17,439)	(1,170)	(5,214)	(2,100)	(6,543)	(774)	0	(3,372)	(38,106)

Придбані основні засоби зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Використання основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів визначається банком самостійно. Амортизацію основних засобів Банк нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

10. Інші активи

Інші активи на 31 березня 2025 року представлені таким чином:

	31 березня 2025	2024
(у тисячах гривень)		
Витрати майбутніх періодів	1,470	2,174
Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	12	30
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1,810	-
Дебіторська заборгованість за податками	-	150
Резерви під нефінансову дебіторську заборгованість	-	-
Усього	3,292	2,354

11. Кошти банків

Залишки коштів банків на 31 березня 2025 року представлені таким чином:

	31 березня 2025	2024
(у тисячах гривень)		
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	3,833	3,824

Депозити інших банків:	49,846	50,520
Довгострокові	49,471	50,520
Усього	53,679	54,344

12. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 березня 2025 року представлені таким чином:

	31 березня 2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Поточні рахунки:		
Юридичні особи	204,779	225,595
Фізичні особи	6,541	7,081
Усього поточних рахунків	211,320	232,676
	31 березня 2025	2024
Депозити:		
Юридичні особи	514,413	570,057
Фізичні особи	11,992	11,061
Усього депозитів	526,405	581,118
Усього	737,725	813,794

13. Інші фінансові зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 березня 2025 року представлені таким чином:

	31 березня 2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	3,829	4,589
Кошти в розрахунках фізичних осіб	23	-
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	445	450
Усього	4,297	5,039

14. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 березня 2025 року представлені таким чином:

	31 березня 2025	2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	67	106
Кредиторська заборгованість з придбання активів	430	430
Кредиторська заборгованість за роботи та послуги	1,371	1,736
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2,385	2,387
Забезпечення відпусток	2,574	2,385
Інша заборгованість	1	-
Усього	6,827	7,044

15. Статутний капітал

Статутний капітал на 31 березня 2025 року представлений таким чином:

	31 березня 2025		2024	
	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

16. Процентні доходи

Процентні доходи на 31 березня 2025 року представлені таким чином:

	31 березня 2025	31 березня 2024
(у тисячах гривень)		
Кредити та заборгованість клієнтів	34	1,270
За коштами на вимогу, що розміщені в інших банках	382	427
За депозитними сертифікатами Національного банку України	25,029	30,192
Боргові цінні папери	10,328	6,697
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	768	2,281
Усього	36,541	40,867

17. Процентні витрати

Процентні витрати на 31 березня 2025 року представлені таким чином:

	31 березня 2025	31 березня 2024
(у тисячах гривень)		
Строкові кошти юридичних осіб	(12,627)	(4,244)
Строкові кошти фізичних осіб	(47)	(47)
Строкові кошти інших банків	(250)	(229)
Поточні рахунки	(1,843)	(5,573)
Зобов'язання з оренди	(226)	(379)
Усього	(14,993)	(10,472)

18. Комісійні доходи та комісійні витрати

Комісійні доходи на 31 березня 2025 року представлені таким чином:

	31 березня 2025	31 березня 2024
(у тисячах гривень)		
Комісійні доходи:		
Плата за кредитне обслуговування	20	22
Операції для клієнтів на валютному ринку	515	406
Розрахунково-касові послуги	289	310
Усього комісійні доходи	824	738
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові послуги	(484)	(435)
Операції на валютному ринку	(27)	(12)
Інші комісійні	-	(3)
Усього комісійні витрати	(511)	(450)

19. Інші адміністративні та операційні витрати

Адміністративні та інші витрати на 31 березня 2025 року, представлені таким чином:

	31 березня 2025	31 березня 2024
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1,276)	(1,047)
Витрати від уцінки запасів на продаж	-	34
Витрати на оренду та утримання приміщень	(375)	(351)
Витрати на зв'язок та інформацію	(221)	(220)
Податки, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові платежі	(81)	(69)
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	(528)	(391)
Плата за юридичні та консультативні послуги	(41)	(32)
Витрати на охорону	(147)	(128)
Витрати на продукти харчування	(103)	(85)
Витрати на аудит	(189)	(126)
Витрати на страхування	(239)	(238)
Реклама і маркетинг		(15)
Штрафи, пені, сплачені банком	(398)	-
Інше	(477)	(375)
Усього	(4,075)	(3,043)

20. Управління фінансовими ризиками

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

(а) Структура управління ризиками

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

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

(б) Кредитний ризик

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

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

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

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

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

У 2023 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 (П7 та П9), встановлених Національним банком України. Протягом 2023, 2022 років Банк дотримувався нормативів максимального кредитного ризику (П7 та П9).

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 (РГ), що є резидентами України, обирає найбільші (найгірші) значення із діапазонів значень коефіцієнтів ймовірності дефолту боржників/контрагентів для відповідного класу таких боржників/контрагентів.

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

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

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

Математична модель визначення ймовірності дефолту (PD) для 1 та 2 стадій зменшення корисності побудована з урахуванням макроекономічних статистичних даних МВФ, Світового банку, даних корпоративних дефолтів від Standard & Poor's тощо та включає, зокрема, показник рівня безробіття (для економік, що розвиваються), індекс споживчих цін. При визначенні значення показника втрат в разі дефолту (LGD) банк бере за основу приписи статей 161 та 230 Регламенту (ЄС) №5/5/2013 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 2023 році у Банку зазнали суттєвої модифікації з припиненням визнання попередніх фінансових інструментів та визнанням нових первісно знецінених фінансових інструментів (так званих РОСІ-активів) активи за грюма боржниками-юридичними особами.

У 2024 році Банк не проводив модифікації фінансових активів.

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 ризику 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.

(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.

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

(і) Процентний ризик

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

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

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

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 контролювані 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.

Материнським Банком є Credit Europe Bank N.V. Материнський Банк складає та публікує свою фінансову звітність.

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

Події після звітної дати

28 квітня 2025 року Банком дистанційно проведено річні Загальні збори акціонерів, на яких було прийнято рішення направити частину прибутку за 2024 рік в розмірі 2 374 308,14 грн. направити до резервного фонду Банку, частину прибутку за 2024 рік в сумі 45 111 854,60 грн. залишити нерозподіленою та направити її на рахунки нерозподілених прибутків минулих років.

Банк оцінив події, що мали місце після дати балансу до дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до випуску та дійшов висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.