

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2020 р.*

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Проміжна скорочена фінансова звітність
за період, що закінчився 30 червня 2020 р.

Зміст

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	5
Звіт про рух грошових коштів	7
Звіт про зміни у власному капіталі	9
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	10

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс),
за період, що закінчився 30 червня 2020 року


(тис. грн)				
№ з/п	Найменування статті	При-міт-ки	30 червня 2020р.	30 червня 2019 р.
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	5,6	124,973	322,452
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	6	368,005	434,061
5	Інвестиції в цінні папери	7	426,272	559,048
6	Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	21	-	-
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		3,737	1,520
8	Відстрочений податковим актив		-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	22,508	9,684
10	Інші активи	10	1,194	888
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8	22,566	22,819
12	Усього активів		969,255	1,350,472
13	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
14	Кошти банків	11	205,119	288,501
15	Кошти клієнтів	12	326,260	655,309
16	Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	21	-	-
17	Інші залучені кошти		-	-
18	Поточні податкові зобов'язання		-	3,141
19	Відстрочені податкові зобов'язання		501	501
20	Резерви за зобов'язаннями		441	418
21	Інші фінансові зобов'язання	13	191	1,108
22	Інші зобов'язання	14	17,553	6,460
23	Усього зобов'язань		550,065	955,438
24	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
25	Статутний капітал	14	252,500	252,500
26	Емісійні різниці		-	-
27	Незарєстрований статутний капітал		-	-
28	Інший додатковий капітал		-	-
29	Резерви та інші фонди банку		33,827	30,990
30	Результати переоцінки		4,279	1,833
31	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		128,584	109,711
32	Неконтрольована частка		-	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2020 р.

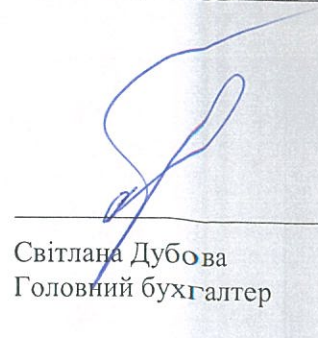
33	Усього власного капіталу		419,190	395,034
34	Усього зобов'язань та власного капіталу		969,255	1,350,472



Онур Анлиатамер
Голова Правління



Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління



Світлана Дубова
Головний бухгалтер

Підписано: Світлана Дубова
Тел. (044)3906733

*Примітки на стор. 10-32 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати),
за період, що закінчився 30 червня 2020 року**

№ з/п	Найменування статті	При- мітки	2020		2019	
			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	22,523	52,345	32,395	61,027
2	Процентні витрати	17	(4,577)	(13,007)	(13,563)	(25,043)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		17,946	39,338	18,832	35,984
4	Комісійні доходи	18	1,906	6,204	3,375	7,398
5	Комісійні витрати	18	(327)	(663)	(4,860)	(10,343)
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		687	1,966	995	1,658
7	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(245)	(138)	2,184	6,703
8	Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		106	110	-	-
9	Чистий прибуток (збиток) від модифікації або припинення визнання фінансових активів або зобов'язань		-	90	-	-
10	Чиста зміна резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів		1,242	599	(4,992)	(6,490)
11	Чистий збиток/ (прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		182	-	6	416
12	Інші операційні доходи		35	115	13,901	13,960
13	Витрати на виплати працівникам		(6,726)	(14,320)	(6,150)	(12,233)
14	Витрати зносу та амортизація		(244)	(483)	(1,603)	(2,531)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	19	(5,010)	(11,107)	(4,364)	(9,406)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		9,552	21,711	17,324	25,116
17	Витрати на податок на прибуток	20	-	-	-	-
18	Чистий прибуток/(збиток)		9,552	21,711	17,324	25,116
19	Прибуток/(збиток) за рік		9,552	21,711	17,324	25,116
20	Інший сукупний дохід					
21	Зміна справедливої вартості фінансових активів, які		5,411	2,445	49	72


АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2020 р.


	обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
22	Податковий ефект, що відноситься до іншого сукупного доходу		-	-	-	-
23	Усього іншого сукупного доходу		5,411	2,445	49	72
24	Усього сукупного доходу		14,963	24,156	17,373	25,188
25	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		14,963	24,156	17,373	25,188
26	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію		0,03	0,05	0,03	0,05

Підписано і
затверджено до
випуску
29 липня 2020 р.




Онур Анліатамер
Голова Правління


Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління


Світлана Дубова
Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044)3906733

*Примітки на стор. 10-32 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом,
за період, що закінчився 30 червня 2020 року

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	При-мітки	30 червня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Процентні доходи, що отримані		49,568	133,329
3	Процентні витрати, що сплачені		(14,959)	(44,100)
4	Комісійні доходи, що отримані		6,204	15,801
5	Комісійні витрати, що сплачені		(663)	(12,653)
6	Реалізовані чисті прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами		110	11,890
7	Реалізовані збитки від операцій з іноземною валютою		1929	(4,233)
8	Інші отримані операційні доходи		205	16,977
9	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(14,320)	(26,806)
10	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(6,931)	(34,134)
11	Податок на прибуток, сплачений		(5,358)	(8,786)
12	Грошові кошти, отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань		15,785	47,285
13	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
14	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		-	-
15	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів		104,956	387,562
16	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-	-
17	Зміна похідних фінансових інструментів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		-	177
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(306)	(20,263)
19	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(118,349)	(499,784)
20	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(336,959)	316,800
21	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
22	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-	-
23	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(1,425)	697
24	Чисті грошові кошти, отримані/		(336,298)	232,474

	(використані) від операційної діяльності			
25	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
26	Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			(433,282)
27	Надходження від цінних паперів, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		136,232	-
28	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості та реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу		-	720
29	Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(52)	(469)
30	Надходження від реалізації основних засобів		-	32
31	Придбання майна та обладнання		-	-
32	Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
33	Дивіденди, що отримані		-	-
34	Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		136,180	(432,999)
35	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
36	Дивіденди, що виплачені		-	-
37	Орендні платежі		(1,794)	(7,116)
38	Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(1,794)	(7,116)
39	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		4,433	(43,072)
40	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(197,479)	(250,713)
41	Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2019р.		322,452	573,165
42	Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 червня 2020 р.		124,973	322,452

Підписано і
затверджено до
випуску
29 липня 2020 р.



Омур Анлиатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Світлана Дубова
Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044)3906733

*Примітки на стор. 10-32 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал),
за період, що закінчився 30 червня 2020 року

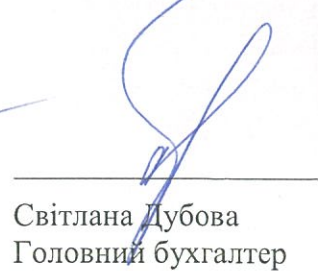
(тис. грн)

№ з/Г	Найменування статті	При-міт-ки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7	12
1	Залишок на 1 січня 2018 р.		252,500	29,326	(215)	54,631	336,242
4	Інший сукупний дохід		-	-	2,048	-	2,048
5	прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	56,744	56,744
6	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	1,664	-	(1,664)	-
7	Дивіденди		-	-	-	-	-
8	Залишок на 31 грудня 2019 року		252,500	30,990	1,833	109,711	395,034
9	Усього сукупного доходу:		-	-	-	-	-
10	прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	21,711	21,711
11	інший сукупний дохід		-	-	2,445	-	2,445
12	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	2,837	-	(2,837)	-
14	Дивіденди		-	-	-	-	-
15	Залишок на 30 червня 2020 року		252,500	33,827	4,278	128,585	419,190




Онур Анлиатамер
Голова Правління


Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління


Світлана Дубова
Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044)3906733

*Примітки на стор. 10-32 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

Загальна інформація

(а) Організаційна структура та діяльність

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

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

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

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

На 30 червня 2020 р. Банк має 1 відділення (31 грудня 2019 р.: 1).

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

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

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 2019 році продовжувала відновлюватись та досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3,6%, мала невисокий рівень інфляції у розмірі 4,1% (у 2018 році: 9,8%), а також продемонструвала стабілізацію національної валюти (зміцнення національної валюти приблизно на 5% щодо долару США та на 11% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

Протягом першого кварталу 2020 року, через розповсюдження пандемії коронавірусу (COVID-19), очікується негативний вплив на глобальне економічне зростання через поширення хвороби та внаслідок порушення економічної діяльності. Це може вплинути на здатність генерувати доходи та негативно впливає на кредитні портфелі через негативну міграцію рейтингів позичальників та емітентів, призвести до вищих за очікувані втрати за кредитами та до потенційного зменшення активів банку.

Урядом було запроваджено тимчасові обмеження ділової та соціальної активності.

Національний банк, як і інші провідні центральні банки країн світу, вважає необхідним збереження банками капіталу для підтримання економіки на фоні поширення економічних проблем, зумовлених пандемією коронавірусу COVID-19 та запроваджено обмежувальні заходи:

- банкам рекомендовано утриматися від розподілу прибутків через виплату дивідендів щонайменше до жовтня 2020 року;
- в рамках організації загального процесу управління банками проблемними активами НБУ посилив вимоги щодо процесу списання знецінених фінансових активів банків за рахунок резервів під очікувані збитки.

З метою мінімізації негативного впливу таких обмежень на банківську систему, фінансову стабільність та економіку України, Національний банк подовжив термін для завершення проведення зовнішнього аудиту, затвердження та оприлюднення фінансової звітності.

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

Ця проміжна скорочена фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан банку. Банк забезпечує ведення прибуткової діяльності. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу. В міру маніфестації наслідків коронавірусної хвороби на діяльність банку ми переглядатимемо подальші оцінки та, за необхідності, вноситимемо зміни до облікової політики банку, методології визначення очікуваних кредитних збитків тощо.

У квітні НБУ знизив облікову ставку до 8% річних, а з червня до 6%. НБУ продовжує вести пом'якшувальну монетарну політику тим самим надаючи підтримку українській економіці на фоні подальшого охолодження світової економіки і в умовах пандемії та карантинних заходів.

Негативний вплив пандемії на українську економіку очікується відносно короткостроковим, але досить потужним. Карантинні заходи вже зменшили ділову активність, споживання та зайнятість населення. Скорочення глобального попиту також обмежує експортні можливості країни. За нашими оцінками, вплив цих чинників на економіку найвідчутніше позначиться упродовж другого кварталу цього року.

Інфляція у 2020 році залишиться в цільовому діапазоні 5% +/- 1 в.п. Монетарні та фіскальні заходи з підтримки економіки не стануть цьому на заваді. Інфляція помірно прискориться в подальші місяці і на кінець 2020 року становитиме 6%, тобто залишиться в межах цільового діапазону.

Поступове скасування карантинних обмежень зумовить відновлення української економіки в другому півріччі 2020 року. Цьому сприятиме також м'яка фіскальна та монетарна політики. Збільшення урядом бюджетних видатків на подолання кризи і заходи Національного банку з підтримання банківської системи зменшать негативний вплив пандемії на економіку.

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

Основа складання проміжної скороченої фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

Ця проміжна фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та включає окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

б) Основа оцінки

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

- похідних фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході;
- фінансових активів, наявних для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю;

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 відрізнитися від цих оцінок.

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

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

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

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

Цінні папери та похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід. МСФЗ визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або виплачена при передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

При оцінці справедливої вартості таких фінансових інструментів банк використовує ринкові дані в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі дані відсутні, банк використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів, серед яких метод дисконтованих грошових потоків, форвардні курси обміну валют та форвардні ставки, які піддаються спостереженню, тощо.

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

Основні принципи облікової політики

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

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

(а) Перерахування іноземних валют

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

або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну, що діє на дату операції.

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

У березні 2014 року, НБУ оголосив про перехід до режиму плаваючого валютного курсу, що призвело до знецінення національної валюти по відношенню до основних світових валют. Після цього в Україні спостерігається значний дефіцит припливу іноземної валюти.

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

Валюта	30 червня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Долар США	26.6922	23.6862
Євро	29.9500	26.422

(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 придбається 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.

Класифікація фінансових активів при їх первісному визнанні в обліку залежить від умов відповідного договору та бізнес-моделі, що використовується банком для утримання таких фінансових активів. Зокрема, банк визнає усі свої фінансові активи за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибутки/збитки.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Банк оцінює фінансові активи за амортизованою собівартістю тільки, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання такого фінансового активу для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу передбачають отримання в обумовлені дати грошових потоків, які є виключно платою в рахунок основної суми боргу та відсотків на непогашену частину основної суми боргу (SPPI-тест).

Банк має більше однієї бізнес-моделі для управління своїми фінансовими активами. Враховуючи обсяг ділової активності Банку єдиною його бізнес-моделлю стосовно наданих кредитів є створення, придбання та подальше утримання таких фінансових активів з метою отримання передбачених договорами грошових потоків, що відповідає меті класичного банкінгу. Стосовно боргових фінансових інструментів, що випущені центральними органами влади, банк утримує їх, як для отримання договірних грошових потоків, так і з можливістю їх продажу.

При проведенні SPPI-тесту банк застосовує судження та аналізує усі доречні фактори у відповідності до приписів МСФО 9 «Фінансові інструменти». У випадку, якщо SPPI-тест не виконується, такий фінансовий актив підлягає оцінці за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибутки/збитки.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через інший сукупний дохід

Згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» банк оцінює боргові фінансові активи за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків від утримання такого фінансового активу, так і шляхом його продажу;
- договірні умови фінансового активу дотримують SPPI-тесту.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибутки/збитки

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибутки/збитки, є:

- активами з потоками грошових коштів за договорами, які не є виплатами тільки основної суми боргу та процентів (тобто активами, за якими SPPI-тест не дотримано) та/або
- активами, які утримуються у бізнес-моделі, яка не призначена для збирання грошових потоків за договорами, або утримуються банком, як для збирання таких грошових потоків, так як для продажу та/або
- дольовими фінансовими інструментами, які відповідають відповідним критеріям МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».