

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Проміжна скорочена фінансова звітність
станом на 01 жовтня 2018 р.

Зміст

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

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 01 жовтня 2018 року**

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	При-мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	5	56,387	257,462
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
4	Кредити та заборгованість банків	6	540,545	686,272
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	824,989	816,395
6	Інвестиції в цінні папери	7	15	-
7	Похідні фінансові активи	21	230	397
8	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		-	-
9	Інвестиційна нерухомість	8	23,565	23,565
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11,078	8,036
11	Відстрочений податковим актив		11	11
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	9	6,731	6,518
14	Інші активи	10	2,012	4,221
15	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-
16	Усього активів		1,465,563	1,802,877
17	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	11	849,341	764,484
19	Кошти клієнтів	12	292,094	544,469
20	Похідні фінансові зобов'язання	21	741	796
21	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
22	Інші залучені кошти		-	-
23	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3,203	20,504
24	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
25	Резерви за зобов'язаннями		857	650
26	Інші зобов'язання	13	1,918	1,879
27	Субординований борг		-	-

28	Зобов'язання групи вибуття		-	-
29	Усього зобов'язань		1,148,154	1,332,782
30	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
31	Статутний капітал	14	252,500	252,500
32	Емісійні різниці		-	-
33	Незареєстрований статутний капітал		-	-
34	Інший додатковий капітал		-	-
35	Резервні та інші фонди банку		29,326	21,233
36	Резерви переоцінки		(27)	(280)
37	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		35,610	196,642
38	Неконтрольована частка		-	-
39	Усього власного капіталу		317,409	470,095
40	Усього зобов'язань та власного капіталу		1,465,563	1,802,877

Підписано і
затверджено до
випуску
26 жовтня 2018 р.



Онур Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Світлана Дубова
Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044)3906733

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

**(Звіт про фінансові результати)
станом на 01 жовтня 2018 року**

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
			за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	16	25,872	80,882	(16,944)	55,551
2	Процентні витрати	17	(9,779)	(25,628)	(8,897)	(29,153)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		16,093	55,254	(25,841)	26,398
4	Комісійні доходи	18	1,707	5,959	5,152	12,086
5	Комісійні витрати	18	(6,116)	(18,454)	(5,206)	(10,535)
8	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	(72)

7	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		(50,454)	(48,817)	(4,280)	677
8	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		6,704	23,033	13,414	24,631
9	Результат від модифікації або припинення визнання фінансових активів або зобов'язань		(22,412)	(22,412)	-	-
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		44,709	57,829	11,646	(4,445)
11	Чистий збиток/ (прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		140	237	3,510	1,794
12	Інші операційні доходи		30	937	62	3,741
13	Витрати на виплати працівникам		(6,303)	(18,685)	(5,852)	(19,368)
14	Витрати зносу та амортизація		(214)	(484)	(203)	(704)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	19	(5,221)	(18,008)	(5,975)	(21,604)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(21,337)	16,389	(13,573)	12,599
18	Витрати на податок на прибуток	20	-	(895)	-	-
19	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(21,337)	15,494	(13,573)	12,599
20	Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-	-	-
21	Прибуток/(збиток) за рік		(21,337)	15,494	(13,573)	12,599
22	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
23	СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
24	СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
25	Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		-	253	(31)	(105)
26	чиста зміна справедливої		-	-	-	-

	вартості					
27	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	-	253	(31)	(105)	
28	Усього сукупного доходу за рік	(21,337)	15,747	(13,604)	12,494	
29	Прибуток/(збиток), що належить:					
30	власникам банку	(21,337)	15,747	(13,604)	12,494	
31	неконтрольованій частці	-	-			
32	Усього сукупного доходу, що належить:					
33	власникам банку	(21,337)	15,747	(13,604)	12,494	
34	неконтрольованій частці	-	-	-	-	
35	Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	0,04	0,03	0,03	0,02	
36	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,04	0,03	0,03	0,02	
37	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,04	0,03	0,03	0,02	
38	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
39	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	0,04	0,03	0,03	0,02	
40	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	0,04	0,03	0,03	0,02	

Підписано і
затверджено до
випуску
26 жовтня 2018 р.



Онур Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Світлана Дубова
Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044)3906733

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом станом на 01 жовтня 2018 року

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Процентні доходи, що отримані		60,806	71,701
3	Процентні витрати, що сплачені		(25,815)	(29,063)
4	Комісійні доходи, що отримані		6,249	15,849
5	Комісійні витрати, що сплачені		(18,503)	(17,217)
6	Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		30,837	16,373
7	Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		-	-
8	Результат операцій із іноземною валютою		1,689	8,897
9	Інші отримані операційні доходи		198	968
10	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(18,685)	(27,938)
11	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(18,598)	(24,796)
12	Податок на прибуток, сплачений		(21,238)	(260)
13	Грошові кошти, отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях		(3,060)	14,514
14	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
15	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	-
16	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		-	-
17	Чисте (збільшення)/зменшення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
18	Чисте (збільшення)/зменшення		(5,930)	402,742

	кредитів та заборгованості банків			
19	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-	-
20	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-	-
21	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		2,209	(1,615)
22	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		72,612	(697,285)
23	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(252,931)	253,744
24	Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-
25	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
26	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-	-
27	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		245	(3,354)
28	Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності		(186,855)	(31,254)
29	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
30	Придбання цінних паперів		-	-
31	Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		253	18,572
32	Надходження від реалізації асоційованих компаній		-	-
33	Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
34	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
35	Придбання основних засобів		-	(82)
36	Надходження від реалізації основних засобів		551	-
37	Придбання нематеріальних активів		-	-
38	Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
39	Дивіденди, що отримані		-	-
40	Чисті грошові кошти, отримані/		804	18,490


	(використані) від інвестиційної діяльності			
41	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
42	Емісія простих акцій		-	-
43	Емісія привілейованих акцій		-	-
44	Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		-	-
45	Викуп власних акцій		-	-
46	Продаж власних акцій		-	-
47	Отримання субординованого боргу		-	-
48	Погашення субординованого боргу		-	-
49	Отримання інших залучених коштів		-	-
50	Повернення інших залучених коштів		-	-
51	Додаткові внески в дочірню компанію		-	-
52	Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		-	-
53	Дивіденди, що виплачені		(161,600)	(166,650)
54	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		-	-
55	Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(161,600)	(166,650)
56	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		849	28,583
57	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(346,802)	(150,831)
58	Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2017р.		943,734	1,094,565
59	Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 вересня 2018 р.		596,932	943,734

Підписано і
затверджено до
випуску
26 жовтня 2018 р.



Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044)3906733


Онур Анлиатамер
Голова Правління


Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління


Світлана Дубова
Головний бухгалтер

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
станом на 01 жовтня 2018

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	12
1	Залишок на 1 січня 2017 р.		252,500	12,248	(11)	253,084	517,821	517,821
2	Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і глумачення		-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на початок попереднього періоду		-	-	-	-	-	-
4	Усього сукупного доходу:		-	-	(269)	119,193	118,924	118,924
5	прибуток/(збиток) за рік		-	-		119,193	119,193	119,193
6	інший сукупний дохід		-	-	(269)	-	(269)	(269)
7	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	8,985	-	(8,985)	-	-
8	Дивіденди		-	-	-	(166,650)	(166,650)	(166,650)
9	Залишок на 31 грудня 2017 року		252,500	21,233	(280)	196,642	470,095	470,095
10	Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	(6,833)	(6,833)	(6,833)
11	Скоригований залишок на початок звітного періоду		252,500	21,233	(280)	189,809	463,262	463,262


12	Усього сукупного доходу:		-	-	-	-	-	-
13	прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	15,494	15,494	15,494
14	інший сукупний дохід		-	-	253	-	253	253
15	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	8,093	-	(8,093)	-	-
16	Незареєстрований статутний капітал		-	-	-	-	-	-
17	Дивіденди		-	-	-	(161,600)	(161,600)	(161,600)
18	Залишок на кінець звітного періоду	252,500	29,326	(27)	35,610	317,409	317,409	317,409

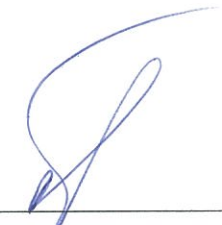
Підписано і
затверджено до
випуску
26 жовтня 2018 р.



Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044)3906733


Онур Анлиатамер
Голова Правління


Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління


Світлана Дубова
Головний бухгалтер

Загальна інформація

(а) Організаційна структура та діяльність

Публічне 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.

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, Київ, Україна.

На 30 вересня 2018 р. Банк має 1 відділення (31 грудня 2017 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.

Українська економіка є відкритою й чутливою до змін на світових ринках товарів та капіталу. Цінова кон'юнктура на ключових товарних ринках залишалась сприятливою. Зокрема, підвищення цін на металургійну продукцію та рекордні обсяги поставок продукції АПК на фоні продовження географічної переорієнтації зовнішньої торгівлі сприяли росту показників експорту товарів та послуг. У той же час збільшення волатильності світових сировинних ринків на фоні продовження нарощування імпорту зумовило ріст від'ємного сальдо поточного рахунку платіжного балансу.

Втрата виробничих активів на сході країни й запровадження режиму тимчасового припинення переміщення вантажів через лінію зіткнення у межах окремих районів Донецької та Луганської областей (ОРДЛО) призвели до дефіциту вугілля, порушення виробничих ланцюгів та скорочення обсягів виробництва у гірничо-металургійному комплексі України. За таких умов темпи промислового виробництва в Україні у 2017 році скоротились на -0,3%.

Продовження росту проблемної заборгованості за кредитами банків, високий рівень існуючого боргового навантаження підприємств та відповідні високі ризики проведення активних операцій зумовлюють низьку кредитну активність банків в Україні. При цьому наявна ліквідність продовжувала спрямовуватись банківськими установами переважно у інструменти з низьким рівнем ризику, зокрема у державні цінні папери.

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

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення

діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Основа складання фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

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

(б) Основа оцінки

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

- похідних фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю
- фінансових активів, наявних для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю
- інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю.

(в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою Банку є гривня, яка, будучи національною валютою України, відображає економічну сутність більшості основних подій та обставин, що стосуються діяльності Банку.

Фінансова інформація подана у гривнях, округлених до тисяч.

(г) Бухгалтерські оцінки та судження при застосуванні принципів облікової політики

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, розкриття непередбачених зобов'язань, відображених у звітності. Оцінки та відповідні припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятись від цих оцінок.

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

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

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

Основні принципи облікової політики

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

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

(а) Перерахування іноземних валют

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

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

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 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Долар США	28.30	28.07
Євро	33.13	33.50

(б) Фінансові інструменти

(і) Класифікація

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку включають фінансові активи або зобов'язання, які:

- були придбані або виникли, головним чином, з метою продажу або зворотного викупу у найближчому майбутньому
- є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, які управляються разом та відносно яких є свідчення нещодавньої практики отримання прибутку протягом короткого проміжку часу
- є похідними фінансовими інструментами (за винятком похідних фінансових інструментів, які були визначені та діють як інструменти хеджування) або
- визначені при первісному визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Управлінський персонал може визначати фінансові активи та зобов'язання як фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, якщо:

- управління активами чи зобов'язаннями, їх оцінка та відображення у внутрішній звітності здійснюється на основі справедливої вартості
- таке визначення виключає або значно зменшує невідповідності у бухгалтерському обліку, які б виникли за іншого визначення або
- актив чи зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який значним чином модифікує грошові потоки, які за іншого визначення були б необхідними згідно з контрактом.

Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має додатне значення, а також придбані опціони відображаються у звітності як активи. Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має від'ємне значення, а також продані опціони відображаються у звітності як зобов'язання.

Управлінський персонал визначає належну класифікацію фінансових інструментів у зазначену категорію на момент первісного визнання. Похідні фінансові інструменти та фінансові інструменти, які були визначені при первісному визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Фінансові активи, які відповідають визначенню "кредити та дебіторська заборгованість", можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, або з категорії фінансових інструментів, наявних для продажу, якщо Банк має намір та спроможність утримувати їх у найближчому майбутньому або до строку погашення. Інші фінансові інструменти можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, тільки у нечисленних випадках. Такі випадки можуть бути пов'язані з подією, яка є нестандартною або такою, що навряд чи знову відбудеться найближчим часом.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, включають похідні фінансові інструменти, які відносяться, головним чином, до форвардних валютних контрактів.

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

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

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

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

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

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

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

(ii) Визнання

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

(iii) Оцінка

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

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

- кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка
- інвестицій, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка та
- інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ціни котирування на активному ринку та справедливую вартість яких неможливо оцінити достовірно, які оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

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

(iv) Амортизована вартість

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

(v) Принципи оцінки за справедливою вартістю

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

За можливості Банк визначає 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 цін котирування.

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні, зазвичай, є ціна операції, тобто справедлива вартість виплаченого або отриманого відшкодування.

Якщо Банк вважає, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни операції та справедлива вартість оцінюється в спосіб, інший ніж за ціною котирування на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання, або не базується на методі оцінки, що використовує тільки дані, отримані з відкритих ринкових джерел, то фінансовий інструмент початково оцінюється за його справедливою вартістю, скоригованою на різницю між справедливою вартістю на дату первісного визнання та ціною операції. Ця різниця визнається у прибутку або збитку на відповідній основі протягом строку дії фінансового інструменту, але не пізніше, ніж тоді, коли оцінка вартості підтверджується цілком за рахунок даних, отриманих з відкритих ринкових джерел, або коли операція була завершена.

(vi) Прибутки та збитки, що виникають при подальшій оцінці

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

- прибуток або збиток за фінансовим інструментом, класифікованим як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку
- прибуток або збиток за фінансовим активом, наявним для продажу, визнається як інший сукупний прибуток у власному капіталі (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання цього активу з одночасним визнанням у прибутку або збитку кумулятивного прибутку або збитку, що раніше був визнаний у власному капіталі. Проценти по фінансовому активу, наявному для продажу, визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективного відсотка.

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

(vii) Припинення визнання

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

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

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

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

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

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

(viii) Похідні фінансові інструменти

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

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

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

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

(ix) Взаємозарахування

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

(в) Зменшення корисності

На кінець кожного звітного періоду Банк проводить оцінку того, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності окремого фінансового активу чи групи фінансових активів. Якщо такі ознаки існують, Банк визначає суму збитку від зменшення корисності.

Фінансовий актив чи група фінансових активів є знеціненими і були понесені збитки від зменшення корисності тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або кількох подій, які сталися після первісного визнання фінансового активу (подія, що спричинила збитки), і ця подія (або події) вплинула на очікувані у майбутньому грошові потоки по фінансовому активу чи групі фінансових активів, які можуть бути достовірно оцінені.

Об'єктивною ознакою зменшення корисності фінансових активів може бути невиконання зобов'язання або порушення строку виконання зобов'язання з боку позичальника, порушення спеціальних та стандартних умов кредитних договорів, реструктуризація фінансового активу чи групи фінансових активів на умовах, які б Банк не розглядав за інших обставин, свідчення того, що по відношенню до позичальника або емітента буде ініційований процес визнання його банкрутом, зникнення активного ринку для тих чи інших цінних паперів, зменшення вартості застави або інші очевидні показники щодо групи активів, такі як негативні зміни платіжного статусу позичальників або економічні умови, з якими пов'язано невиконання зобов'язань перед Банком.

(i) Розрахунок суми очікуваного відшкодування

Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю

Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю, складаються, головним чином, з кредитів, авансів та іншої дебіторської заборгованості (далі – "кредити та дебіторська заборгованість"). Управлінський персонал регулярно проводить аналіз кредитного портфеля на предмет зменшення корисності.

Спочатку управлінський персонал оцінює, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності по окремо взятих кредитах та авансах, які самі по собі є значними, та по взятих окремо або в сукупності кредитах та авансах, що самі по собі не є значними. Якщо по оціненому індивідуально кредиту об'єктивних ознак зменшення корисності не існує, незалежно від того, чи є він значним, чи ні, цей кредит включається до групи кредитів з подібними характеристиками кредитного ризику, і вони оцінюються в сукупності на предмет зменшення корисності. Кредити, які оцінюються індивідуально

на предмет зменшення корисності і збиток від зменшення корисності яких визнається або продовжує визнаватися, не включаються до сукупної оцінки зменшення корисності.

Якщо існують об'єктивні ознаки того, що був понесений збиток від зменшення корисності кредиту, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю кредиту та теперішньою вартістю очікуваних у майбутньому грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування по гарантіях (які виникли на дату первісного визнання кредиту) та заставі (не включаючи майбутні збитки, що не були понесені), дисконтованих за початковою ефективною процентною ставкою по кредиту. Передбачені договором грошові потоки та досвід оцінки збитків від кредитування, з урахуванням наявних даних, які відображають поточні економічні умови, забезпечують основу для оцінки очікуваних грошових потоків.

У деяких випадках наявні з відкритих джерел дані, які є необхідними для оцінки суми збитку від зменшення корисності кредиту, можуть бути недостатніми або такими, що вже не стосуються у повній мірі обставин, що склалися. Таке може статися, коли позичальник зазнає фінансових труднощів, і при цьому існує лише незначна кількість даних щодо історії кредитування подібних позичальників. У таких випадках оцінка збитку від зменшення корисності здійснюється управлінським персоналом на основі його досвіду та суджень.

Припущення, що використовуються для оцінки як суми, так і часу майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення розбіжності між оцінкою збитку та фактичними збитками.

Усі збитки від зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості визнаються у прибутку або збитку і сторнуються тільки тоді, коли подальше збільшення суми очікуваного відшкодування може бути об'єктивно пов'язане з подією, яка сталася після визнання збитку від зменшення корисності.

Якщо кредит є безнадійним щодо погашення, він списується за рахунок відповідного резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів. Банк списує кредити (та відповідні резерви по збитках від кредитування), якщо управлінський персонал визначає, що кредити є безнадійними, і коли було вжито всіх необхідних заходів для повернення кредитів.

Активи, наявні для продажу

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

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

Нефінансові активи

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

балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

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

(г) Зобов'язання з надання кредитів

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

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

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

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

(д) Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

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

(е) Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, що утримується з метою отримання доходу від оренди чи з метою збільшення капіталу, або для досягнення обох зазначених цілей, але не для продажу у ході звичайної діяльності та не для використання у виробництві чи для постачання товарів або надання послуг, чи для адміністративних цілей. Інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої визнаються у прибутку або збитку.

Якщо характер використання об'єкта інвестиційної нерухомості змінюється та відбувається його перекласифікація в категорію основних засобів, справедлива вартість цього об'єкта на дату перекласифікації стає вартістю придбання для цілей його подальшого відображення в обліку.

(є) Визнання доходів та витрат

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

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

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

(ж) Оподаткування

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

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

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

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

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

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

(з) Резерви

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

(н) Статутний капітал

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

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

(і) Виплати працівникам

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

(ї) Грошові кошти та їх еквіваленти

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

(й) Звітність за сегментами

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

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 вересня 2018	2017
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Каса	6,773	3,515
Залишки на рахунку в НБУ	49,614	253,947
Усього	56,387	257,462

6. Кредити та заборгованість :

- Банків:

	30 вересня 2018	2017
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Поточні рахунки в інших банках	556,369	706,773
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів (примітка 20)	(15,824)	(20,501)
Усього	540,545	686,272

- Клієнтів:

Кредити та аванси на 30 вересня 2018 року представлені таким чином:

	30 вересня 2018	2017
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Юридичним особам	962,016	936,206
Фізичним особам	36,171	40,446
Усього кредитів до нарахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	998,187	976,652
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів (примітка 20)	(173,198)	(160,257)
Усього кредитів	824,989	816,395

7. Інвестиції в цінні папери

Цінні папери, наявні для продажу, на 30 вересня 2018 року представлені таким чином:

	30 вересня 2018	2017
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Боргові цінні папери нефінансових підприємств	50,547	-
Облігації внутрішньої державної позики, випущені Міністерством фінансів України	-	-
	50,547	-
Переоцінка боргових цінних папери нефінансових підприємств	(50,532)	-
Усього	15	-

8. Інвестиційна нерухомість

Рух інвестиційної нерухомості на 30 вересня 2018 року, представлений таким чином:

	30 вересня 2018	2017
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Надходження та передачі	23,565	20,149
Вибуття	-	3,416
Зміни справедливої вартості (визнано в іншому операційному доході)	-	-
Усього	23,565	23,565

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

9. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 30 вересня 2018 року, представлений таким чином:

	Будівлі	Ремонти орендованих приміщень	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Нематеріальні активи	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Вартість						
1 січня 2017 р.	5,643	8,381	23,509	1,600	5,922	45,055
Надходження	-	-	84	507	-	591
Передачі	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	(1,055)	-	-	(1,055)
31 грудня 2017 р.	5,643	8,381	22,538	2,107	5,922	44,591
Накопичений знос та амортизація						
1 січня 2017 р.	543	8,189	22,530	1,160	5,806	38,228
Знос та амортизація	114	15	536	201	34	900
Вибуття	-	-	(1,055)	-	-	(1,055)
31 грудня 2017 р.	657	8,204	22,011	1,361	5,840	38,073
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2017 р.	4,986	177	527	746	82	6,518

Рух основних засобів та нематеріальних активів на 30 вересня 2018 представлений таким чином:

	Будівлі	Ремонти орендованих приміщень	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Нематеріальні активи	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Вартість						
1 січня 2018 р.	5,643	8,381	22,538	2,107	5,922	44,591
Надходження	-	-	5	-	694	699
Передачі	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	(354)	(430)	-	(784)
30 вересня 2018 р.	5,643	8,381	22,189	1,677	6,616	44,506
Накопичений знос та амортизація						
1 січня 2018 р.	657	8,204	22,011	1,361	5,840	38,073
Знос та амортизація	88	12	151	137	98	486
Вибуття	-	-	(354)	(430)	-	(784)
30 вересня 2018 р.	745	8,216	21,808	1,068	5,938	37,775
Чиста балансова вартість на 30 вересня 2018 р.	4,898	165	381	609	678	6,731

10. Інші активи

Інші активи на 30 вересня 2018 року представлені таким чином:

	30 вересня 2018	2017
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Передоплати за товари та послуги	1,192	3,905
Інше	820	316
Усього	2,012	4,221

11. Кошти банків

Залишки коштів банків на 30 вересня 2018 року представлені таким чином:

	30 вересня 2018	2017
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Депозити та залишки коштів банків:		
Банків країн-членів ОЕСР	612,918	624,120
Банків країн, які не є членами ОЕСР	236,423	140,364
Усього	849,341	764,484

12. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 30 вересня 2018 року представлені таким чином:

	30 вересня 2018	2017
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Поточні рахунки:		
Юридичні особи	164,196	405,562
Фізичні особи	6,979	3,830
Усього поточних рахунків	171,175	409,392
	30 вересня 2018	2017
Депозити:		
Юридичні особи	95,392	106,267
Фізичні особи	25,527	28,810
Усього депозитів	120,919	135,077
Усього	292,094	544,469

13. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 30 вересня 2018 року представлені таким чином:

	30 вересня 2018	2017
<i>(у тисячах гривень)</i>		

Кредиторська заборгованість	921	66
Резерв по невикористаних відпустках	967	1,100
Інше	30	713
	<hr/>	<hr/>
Усього	1,918	1,879
	<hr/>	<hr/>

14. Статутний капітал

Статутний капітал на 30 вересня 2018 року представлений таким чином:

	30 вересня 2018		2017	
	Кількість акцій	Сума	Кількість акцій	Сума
<i>(у тисячах гривень)</i>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Випущені, зареєстровані та повністю оплачені акції	505,000,000	252,500	505,000,000	252,500
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

(а) Гарантії

Гарантії, видані Банком, на 30 вересня 2018 року представлені таким чином:

	30 вересня 2018	30 вересня 2017
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Гарантії, видані клієнтам	9,499	30,950
Надані акредитиви	-	-
	<hr/>	<hr/>
Усього	9,499	30,950
	<hr/>	<hr/>

(б) Зобов'язання з операційної оренди

У ході своєї діяльності Банк орендує операційні приміщення. Майбутні платежі за угодами невідмовної оренди на 30 вересня 2018 року представлені таким чином:

	30 вересня 2018	30 вересня 2017
<i>(у тисячах гривень)</i>		
До одного року	-	3,798
Від одного до п'яти років	13,548	1,638
	<hr/>	<hr/>
Усього	13,548	5,436
	<hr/>	<hr/>

16. Процентні доходи

Процентні доходи на 30 вересня 2018 року представлені таким чином:

	30 вересня 2018	30 вересня 2017
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредити та аванси	80,146	53,110
Цінні папери, наявні для продажу	673	2,409
Кошти в банках	63	32
Усього	80,882	55,551

17. Процентні витрати

Процентні витрати на 30 вересня 2018 року представлені таким чином:

	30 вересня 2018	30 вересня 2017
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кошти банків	7,907	13,327
Кошти клієнтів	11,362	15,826
Усього	17,721	29,153

18. Комісійні доходи та комісійні витрати

Комісійні доходи на 30 вересня 2018 року представлені таким чином:

	30 вересня 2018	30 вересня 2017
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Комісійні доходи:		
Плата за кредитне обслуговування	131	1,283
Операції для клієнтів на валютному ринку	3,686	3,334
Видані гарантії	163	5,366
Розрахунково-касові послуги	1,979	2,103
Інший комісійний дохід	-	-
Усього комісійні доходи	5,959	12,086
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові послуги	1,428	597
Інші комісійні витрати	17,026	9,938
Усього комісійні витрати	18,454	10,535

19. Інші адміністративні та операційні витрати

Адміністративні та інші витрати на 30 вересня 2018 року, представлені таким чином:

	30 вересня 2018	30 вересня 2017
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Витрати на оренду та утримання приміщень	11,304	7,996
Витрати на зв'язок та інформацію	1,367	1,080
Податки, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові платежі	521	506
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	433	434
Плата за юридичні та консультаційні послуги	264	462
Витрати на охорону	333	280
Витрати на відрядження	15	40
Витрати на страхування	246	96
Реклама і маркетинг	-	31
Інше	3,525	10,679
Усього	18,008	21,604

20. Витрати з податку на прибуток

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

Компоненти витрат з податку на прибуток, представлені таким чином:

	30 вересня 2018	30 вересня 2017
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Витрати з поточного податку	895	-
Вигода з відстроченого податку на прибуток	-	-
Усього витрат з податку на прибуток	895	-

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

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

	30 вересня 2018	2017
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Чиста справедлива вартість активів	230	397
Чиста справедлива вартість зобов'язань	(741)	(796)

22. Управління фінансовими ризиками

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

(а) Структура управління ризиками

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

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

(б) Кредитний ризик

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

Управлінський персонал здійснює моніторинг концентрації кредитного ризику. Аналіз концентрації кредитного ризику у зв'язку з кредитами та авансами представлений у примітці 6.

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

Кредитування юридичних осіб

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

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

Кредитування фізичних осіб

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

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

(в) Ринковий ризик

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

(г) Валютний ризик

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

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

Операційний сегмент

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

Залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами

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

На 30 вересня 2018 р. та 2017 р. Материнським Банком Банку є банк Credit Europe Bank N.V. Материнський Банк складає та публікує свою фінансову звітність .

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

Події після звітної дати

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