

**Фінансова звітність за
Міжнародними стандартами
фінансової звітності та
Звіт керівництва (Звіт про управління)
разом зі Звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.
АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

Credit  **EuropeBank**

Зміст

Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності

Звіт керівництва (Звіт про управління)

Звіт незалежного аудитора

**Акціонерне товариство
"КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"**

**Фінансова звітність
31 грудня 2021 р.**

Зміст

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

Акціонерне товариство "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"
Фінансова звітність на 31 грудня 2021 та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2021

Примітка		31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р. (після зміни представлення)	01 січня 2020 р. (після зміни представлення)
<i>(у тисячах гривень)</i>				
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	560,378	323,300	612,357
Кредити та заборгованість клієнтів	8	288,712	346,238	434,061
Інвестиції у цінні папери	9	342,119	196,979	269,143
Необоротні активи, утримувані для продажу	12	10,307	22,691	22,819
Нематеріальні активи	10	2,202	988	231
Основні засоби	10	11,550	15,339	9,453
Передплачений податок на прибуток		1,520	1,520	1,520
Інші активи	11	1,066	908	888
Усього активів		1,217,854	907,963	1,350,472
Зобов'язання				
Кошти банків	13	77,490	112,427	288,501
Кошти клієнтів	14	701,160	360,775	655,309
Поточні податкові зобов'язання		3,190	1,513	3,141
Відстрочені податкові зобов'язання	25	124	212	501
Забезпечення	15	1,669	2,795	1,722
Інші фінансові зобов'язання	16	4,591	8,665	4,976
Інші зобов'язання	17	1,869	1,325	1,288
Усього зобов'язань		790,093	487,712	955,438
Власний капітал				
Статутний капітал	18	252,500	252,500	252,500
Нерозподілений прибуток		139,924	133,143	109,711
Резерви та інші фонди банку		35,141	33,827	30,990
Резерви персоналіки		196	781	1,833
Усього власного капіталу		427,761	420,251	395,034
Усього зобов'язань та власного капіталу		1,217,854	907,963	1,350,472

Підписано і
затверджено до
випуску
28 грудня 2022 р.



Олена Андриатамер
Голова Правління


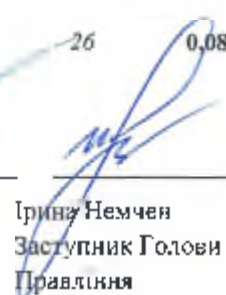

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044) 390 67 33

Звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 88, які є складовою частиною фінансової звітності.

Акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
Фінансова звітність на 31 грудня 2021 та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2021

	Примітка	2021	2020 (після зміни представлення)
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Процентні доходи	20	92,108	93,602
Процентні витрати	20	(16,582)	(19,548)
Чистий процентний дохід		75,526	74,054
Комісійні доходи	21	11,069	10,059
Комісійні витрати	21	(1,681)	(1,624)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		1,815	3,150
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(545)	150
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	24	214	98
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів		-	(2)
Чиста зміна резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів		6,308	(1,903)
Витрати на виплати працівникам		(31,372)	(28,566)
Амортизаційні витрати		(5,253)	(6,916)
Інші операційні доходи	22	2,663	2,756
Адміністративні та інші витрати	23	(11,879)	(19,233)
Прибуток до оподаткування		46,865	32,023
Витрати з податку на прибуток	25	(8,470)	(5,754)
Чистий прибуток		38,395	26,269
Інший сукупний дохід			
Зміна справедливої вартості фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(713)	(1,284)
Податковий ефект, що відноситься до іншого сукупного доходу		128	231
Усього іншого сукупного доходу		(585)	(1,053)
Усього сукупного доходу		37,810	25,216
Прибуток на акцію, у грн.			
Чистий та скоригований чистий (збиток)/прибуток на акцію	26	0,08	0,05
Підписано і затверджено до випуску 28 грудня 2022 р.			
	Олександр Анзатамер Голова Правління		
		Ірина Немчен Заступник Голови Правління	Ірина Котляр Головний бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044) 390 67 33

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7-88, які є складовою частиною фінансової звітності.

Акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2021 та за рік, що закінчився на цю дату
 Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2021

	Примітка	2021	2020 (після зміни представлення)
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Операційна діяльність			
Отримані процентні доходи		87,256	91,118
Сплачені процентні витрати		(16,263)	(24,053)
Отримані збори та комісії		11,069	10,059
Сплачені збори та комісії		(1,681)	(1,624)
Реалізовані чисті прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами		214	98
Реалізовані збитки від операцій з іноземними валютами		(574)	6,272
Надходження від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу		14,643	1,351
Інші отримані операційні доходи		281	528
Виплачені зарплати та виплати працівникам		(31,372)	(28,555)
Сплачені загальноадміністративні витрати		(11,569)	(16,972)
Сплачений податок на прибуток		(6,881)	(7,439)
Грошові кошти від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань		45,123	30,783
Зміна кредитів та авансів		51,977	147,573
Зміна інших активів		(158)	(20)
Зміна коштів банків		(27,625)	(227,290)
Зміна коштів клієнтів		346,872	(311,823)
Зміна інших зобов'язань		(732)	98
Грошові кошти (використані в) від операційної діяльності		415,457	(360,679)

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7–88, які є складовою частиною фінансової звітності.

	Примітка	2021	2020 (після зміни представлення)
Інвестиційна діяльність			
Інвестиції в цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(139,726)	76,410
Придбання основних засобів		(173)	(3,059)
Придбання нематеріальних активів		(2,525)	283
Грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(142,424)	73,634
Фінансова діяльність			
Платежі з оренди		(4,091)	(7,352)
Виплата дивідендів		(30,300)	-
Грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(34,391)	(7,352)
Вплив зміни коливань обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(1,564)	5,340
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		478	210
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		237,556	(288,847)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	7	323,685	612,532
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	7	561,241	323,685

Підписано і
затверджено до
випуску
28 грудня 2022 р.



Олександр Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

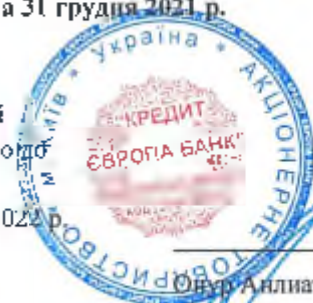
Ірина Котляр
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044) 390 67 33

Акціонерне товариство "КРЕДИТ СВРОПА БАНК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2021 та за рік, що закінчується на цю дату
 Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчується 31 грудня 2021
 (продовження)

	Статут- ний капітал	Резервні та інші фонди банку	Резерв переві нки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього:
<i>(у тисячах гривень)</i>					
Залишок на 1 січня 2020 р.	252,500	30,990	1,833	109,711	395,034
Усього сукупного доходу:					
Чистий прибуток	-	-	-	26,269	26,269
Інший сукупний дохід	-	-	(1,053)	-	(1,053)
Усього сукупного доходу	-	-	(1,053)	26,269	25,216
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	2,837	-	(2,837)	-
Залишок на 31 грудня 2020 р.	252,500	33,827	781	133,143	420,251
Чистий прибуток	-	-	-	38,395	38,395
Інший сукупний дохід	-	-	(585)	-	(585)
Усього сукупного доходу	-	-	(585)	38,395	37,810
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	1,314	-	(1,314)	-
Виплачені дивіденди	-	-	-	(30,300)	(30,300)
Залишок на 31 грудня 2021 р.	252,500	35,141	196	139,924	427,761

Підписано і
затверджено до
випуску
28 грудня 2022 р.



Олександр Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044) 390 67 33

Звіт про зміни у власному капіталі слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 88, які є складовою частиною фінансової звітності.

Примітка 1 Загальна інформація

(а) Організаційна структура та діяльність

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

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

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

Головний офіс Банку розташований за адресою: вул. Шовковична, 42-44, м. Київ, Україна.

На 31 грудня 2021 р. Банк має 1 відділення (31 грудня 2020 р.: 1).

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються.

Протягом 2021 року економіка України перебувала під впливом нерозв'язаного збройного конфлікту в деяких регіонах Луганської та Донецької областей та посилення ризиків його розновсюдження на всю територію країни, шляхом нарощування чисельності збройних сил Російської Федерації та проведення військових навчань на кордонах з Україною, наслідком чого став початок військової агресії Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року. Більш детально оцінку впливу цих подій на спроможність Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність розкрито у Примітці 6.

У 2021 році, завдяки масовій вакцинації населення, Уряду вдалося уловільнити поширення COVID-19. За інформацією від Уряду станом на кінець звітного року щеплення зробили до 50% дорослих українців. У 2022 році простежується тенденція часткового скасування антиковідних обмежень, зокрема на фоні військової агресії Російської Федерації.

Ключові макроекономічні показники, що впливали на середовище. У 2021 році зростання реального ВВП, за оцінками Національного банку, становило близько 3%. Відновлення економіки сприяли стійкий споживчий попит, нарощування інвестицій підприємствами після кризи, а також рекордний урожай сільськогосподарських культур. Водночас економічне поживання було повільнішим, ніж очікувалося. Серед причин — стрімке подорожчання енергоносіїв та їх дефіцит, вплив низьких урожаїв 2020 року, повільніше відновлення сектору послуг, обмежені потужності окремих виробничих секторів, суттєвіші врати від пандемії, а також стрімкіша фіскальна консолідація.

За підсумками звітного року споживча інфляція склала 10%. Значною мірою інфляційні тенденції в Україні відображали глобальні процеси. Споживча інфляція підвищилася у всьому світі, а в розвинених країнах — була найвищою за останні кілька десятиріч. Підживлювали інфляцію й внутрішні чинники, зокрема, на відміну від попередніх криз, стрімко відновлювався споживчий попит.

У відповідь на реалізацію низки проінфляційних ризиків Національний банк приєднав посилення монетарної політики. Протягом звітного року облікова ставка Національного банку зросла з 6 до 9%, що призвело до здорожчання залучених коштів, та відобразилося на дохідності цінних паперів, що рефінансуються НБУ, у портфелі Банку, і дохідності кредитного портфеля корпоративних клієнтів.

Поряд з тим, Україна зберегла макроекономічну стабільність та запустила державні програми підтримки економіки.

За останнім макроекономічним прогнозом Національного банку України економіка у 2022 році продовжить зростання з темпами зростання ВВП на рівні 3,4%, при одночасному уповільненні інфляції до 7,7% р/р. При цьому запровадження нових обмежувальних заходів в умовах ускладнення епідеміологічної ситуації в Україні може мати негативний вплив на діяльність банківського сектору України. Ступінь впливу ситуації на українські банки буде залежати від подолання пандемії у світовому та національному масштабі, строків та темпів проведення вакцинації, ймовірності повторного запровадження обмежувальних заходів, ризиків зовнішнього фінансування, заходів українських органів влади та політики Національного банку України.

Наприкінці ІУ-го кварталу 2021 року істотно зрослося інший суттєвий ризик для економіки та фінансового сектору України, пов'язаний із накопиченням військ Російської федерації поблизу кордонів України та загрозою ескалації воєнного конфлікту, який може суттєво погіршити інвестиційну привабливість України та очікуванія всіх економічних агентів.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабний напад на територію незалежної України, завдавши серію ракетних ударів та активізувавши наземний наступ як зі сторони спільного кордону, так і з території Білорусі й анексованого Криму. Неоголошена війна та пов'язана з нею нестабільність у економічній та фінансових сферах, невизначеність ситуації у майбутньому та неможливість визначити тривалість та наслідки військових дій можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Через кілька тижнів після початку повномасштабного нападу військові дії тривають у кількох великих містах України та навколо них, в результаті чого російськими військами було вбито тисячі мирних жителів України, мільйони жителів були тимчасово переміщені з регіонів військових дій до інших регіонів України або виїхали за межі України. Атаки військ загарбників спрямовані на знищення цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси. Внаслідок ракетних ударів, завданих військами загарбників, в певній мірі пошкоджено логістичну інфраструктуру, нафтосховища та нафтопереробні підприємства на території України, інші об'єкти критичної інфраструктури. Тим не менш, залізничні та автомобільні логістичні шляхи продовжують функціонувати, оскільки Україна має розгалужену автомобільну та залізничну мережу. Усі порти акваторії Чорного та Азовського морів припинили роботу, експорт через морські порти був повністю заморожений.

У зв'язку із початком повномасштабного нападу Указом Президента України №64/2022 та на підставі Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» № 2102-IX від 24 лютого 2022 року з 5:30 ранку 24 лютого було введено воєнний стан на всій території України строком на 30 днів. Пізніше Указом Президента дія воєнного стану в Україні продовжувалась.

За високого рівня невизначеності та з огляду на шоківі умови функціонування економіки Національний банк запровадив адміністративні обмеження на валютному ринку та щодо руху капіталу. Як наслідок, було введено низку тимчасових обмежень щодо роботи банківської системи та валютного ринку в умовах воєнного стану по всій території України, у т. ч. призупинено роботу валютного ринку України, крім операцій з продажу іноземної валюти клієнтами; зафіксовано офіційний курс на дату початку військової агресії; обмежено зняття готівки з рахунка клієнта; заборонено видачу готівкових коштів з рахунків клієнтів в іноземній валюті; введено мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів (крім платежів щодо оплати критичного імпорту); зупинено здійснення обслуговуючими банками видаткових операцій за рахунками резидентів держави, що здійснили збройну агресію проти України; заборонено обслуговуючими банками здійснювати будь-які валютні операції з використанням російських рублів та білоруських рублів та операцій, учасником яких є юридична або фізична особа, яка має місцезнаходження в Росії або в Білорусі тощо.

Крім того, додаткові обмеження, що вплинули на банківський ринок, були встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, а саме, було фактично призупинено розміщення, обіг та викуп всіх цінних паперів, а також проведення операцій в системі

депозитарного обліку та системах клірингового обліку осіб, які провадять клірингову діяльність, окрім проведення операцій, необхідних для здійснення Національним банком монетарної та грошово-кредитної політики і Міністерством фінансів операцій з обслуговування державного боргу.

З метою підтримки стабільності банківської системи шляхом мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України, Національний банк ухвалив рішення щодо незастосування заходів впливу за порушення банками економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, а також, строків подання звітності, якщо такі порушення виникли починаючи з 24 лютого 2022 року та спричинені негативним впливом військової агресії; застосування вимог щодо розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями та управління проблемними активами; затвердив порядок бланкового рефінансування банків для підтримання ліквідності банківської системи; забезпечив вільного доступу широкого кола інвесторів до облігацій внутрішньої державної позики, які розміщуються для забезпечення військових потреб України і спротиву ворогу; скасував рішення щодо збільшення нормативів обов'язкового резервування, було прийнято рішення не здійснювати у 2022 році щорічної оцінки стійкості банків, передбаченої Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141, зі змінами і доповненнями тощо.

Наслідки повномасштабного нападу Російської Федерації посилюють інфляційний тиск, який частково стримується заходами уряду та Національним банком. Водночас Національний банк вирішив відкласти розгляд питання щодо зміни облікової ставки, з огляду на те, що в поточних умовах вплив облікової ставки на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків є обмеженим. Зважаючи на це, облікова ставка надалі залишатиметься незмінною — на рівні 10% — до відновлення дієвості каналів монетарної трансмісії.

У березні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилося до 13,7% (із 10,7% у лютому). Зростання споживчих цін насамперед пов'язане з порушенням ланцюгів постачання та виробничих процесів, нерівномірним попитом, збільшенням витрат бізнесу, а також фізичним знищенням активів багатьох підприємств через повномасштабний напад Російської Федерації на Україну. Насамперед стрімко подорожчали продукти харчування, фармацевтичні товари та пально. За оцінками Національного банку, інфляційний тиск зберігатиметься й надалі насамперед через наслідки повномасштабної війни. За підсумками 2022 року інфляція може перевищити позначку 20%.

За оцінками Національного банку, після трьох місяців війни економіка поступово відновлюється, однак реальний ВВП може скоротитися не менш ніж на третину у 2022 році. Скорочення ВВП України очікується за усіма складовими. Зокрема, приватне споживання знизиться, зважаючи на вимушений виїзд багатьох громадян з країни, зростання рівня безробіття, зменшення доходів та економію на другорядних витратах. Через суттєву невизначеність та високі ризики значно скоротиться й інвестиційна активність. Зниження споживання та інвестицій зі свого боку може зумовити скорочення імпорту, якщо порівняти з довоєнним періодом. Проте значних втрат зазнає й експорт товарів через зупинку підприємств, зменшення посівних площ та неможливість ефективного проведення сільськогосподарських робіт через воєнні дії, блокаду морських портів, проблеми з постачанням пального та добрив. Водночас очікується збільшення складських запасів продукції, які підприємства намагатимуться експортувати пізніше. Після значного скорочення у перший місяць війни експорт та імпорт також поступово відновлюються.

Фіксація обмінного курсу та збереження адміністративних обмежень на валютні операції залишатимуться важливою передумовою для підтримки макроекономічної стабільності в Україні. Водночас у довготривалій перспективі такі заходи зумовлюють накопичення макроекономічних дисбалансів. Зважаючи на це, Національний банк буде прагнути до якнайшвидшого повернення до режиму інфляційного таргетування з плаваючим обмінним курсом у міру відновлення спроможності валютного ринку до самозбалансування. Через фіксацію обмінного курсу та валютні обмеження фінансування бюджетного дефіциту Національним банком, яке відбувається в контрольованих обсягах, не чинить суттєвого тиску на цінові процеси. Національний банк підтримуватиме тісну взаємодію з урядом для сприяння залученню фінансування від міжнародних організацій та країн-партнерів, що спрямовуватиметься, зокрема, на вирішення проблем у гуманітарній сфері, відбудову знищеної інфраструктури та відновлення економіки України. Це дозволить задовольнити бюджетні потреби та підтримувати достатній обсяг міжнародних резервів.

З огляду на необхідність забезпечення належної відсічі широкомасштабній збройній агресії Російської Федерації та безперерйного функціонування системи державних фінансів в умовах воєнного стану Національний банк надаватиме підтримку державному бюджету шляхом купівлі цінних паперів Уряду України на первинному ринку (тимчасова інституціональна можливість чого впливає із законодавства про військовий стан). Доцільність та обсяги операцій із фінансування державного бюджету визначатимуться окремими рішеннями Національного банку, зважаючи на ситуацію на фінансових ринках та в державних фінансах, зокрема з урахуванням можливості наповнення державного бюджету з інших джерел. Національний банк фінансуватиме лише критичні видатки Уряду в обмежених обсягах та лише шляхом купівлі цінних паперів Уряду на первинному ринку. Національний банк буде прагнути до якнайшвидшої повної відмови від фінансування дефіциту державного бюджету, ураховуючи потребу в забезпеченні оптимального балансу між, з одного боку, утриманням під контролем інфляційної динаміки та очікувань, а з іншого. — необхідністю підтримки боєздатності Збройних Сил України, безперерйного функціонування системи державних фінансів та об'єктів критичної інфраструктури.

Міжнародні організації та країни партнери взяли зобов'язання із виділення значних обсягів фінансування на зміцнення обороноздатності, підтримання економіки України та на гуманітарні питання. На початку березня Рада директорів Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) оголосила початковий пакет підтримки у розмірі 2 млрд євро, спрямований на підтримку громадян, компаній та країн, які постраждали від війни проти України. Наразі ЄБРР буде фінансувати українські компанії з відстроченням строків погашення кредитів, проводитиме реструктуризацію наявних боргів; буде проводити торгове фінансування, у тому числі з метою забезпечення імпорту палива; надзвичайне фінансування ліквідності за погодженням з партнерами; буде підтримувати невідкладні реформи з метою підтримки своєчасних законодавчих та регуляторних ініціатив Української влади.

В березні 2022 року Верховна Рада України розглянула деякі зміни до податкової системи, внесені до Закону України № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період воєнного стану» в т. ч. щодо розширення умов застосування спрощеної системи оподаткування; звільнення від ПДВ у разі постачання товарів на користь Збройних Сил, Нацгвардії та інших військ територіальної оборони України, у тому числі медичних установ; зниження ставок ПДВ та акцизного збору при імпорті нафтопродуктів; звільнення від сплати земельного податку та оренди землі, розташованих на територіях, на яких ведуться бойові дії та тимчасово окупованих територіях; призупинення податкових перевірок до припинення дії воєнного стану тощо.

З метою забезпечення стабільності банківської системи були внесені зміни у законодавство щодо системи гарантування вкладів фізичних осіб, відповідно до яких протягом дії воєнного стану в Україні та протягом трьох місяців з дня його припинення чи скасування Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу (попередній ліміт — 200 тис. грн.). Ця норма поширюється на банки, рішення про віднесення до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії щодо яких, були прийняті після 13 квітня 2022 року протягом дії воєнного стану та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні. Після завершення тримісячного періоду з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантуватиме відшкодування коштів в розмірі не більше 600 тисяч гривень.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії Російської Федерації проти України, насамперед, буде залежати від тривалості та інтенсивності воєнних дій. Запорукою швидкого відновлення України є подальше проведення структурних реформ, залучення масштабної міжнародної підтримки та інтеграція в Європейський союз.

Примітка 2 Основа складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

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

Станом на дату складання цієї фінансової звітності спроможність Банку продовжувати

(б) Основа оцінки

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

- похідних фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому скупному доході;
- фінансових активів, наявних для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю;
- інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю.

(в) Діяльність на безперервній основі

Станом на дату складання цієї фінансової звітності спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність не зазнала значного впливу, проте військова агресія Російської Федерації проти України може мати значний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку за умови існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. У Примітці 6 розкриті основні фактори, які враховувались керівництвом при оцінці здатності Банку продовжувати діяльність.

(г) 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.

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

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

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

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

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

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

Примітка 8 містить опис чутливості балансової вартості кредитів та авансів до змін в оцінках. Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

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

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

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

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

Примітка 3 Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів, відображених у цій фінансовій звітності. Протягом звітного періоду не відбулося суттєвих змін в обліковій політиці Банку. В той же час, при складанні фінансової звітності за 2021 рік Банк з метою покращення представлення залишків та результатів окремих операцій для користувачів фінансової звітності здійснив зміну презентації шляхом перегрупування рахунків між статтями фінансової звітності за 2020 рік.

Банк змінив подання (представлення) статей фінансової звітності у Звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року:

	Після зміни представлення	Зміни	До зміни представлення
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	323,300	290,015	33,285
Кредити та зобов'язаність клієнтів	346,238	-	346,238
Інвестиції у цінні папери	196,978	(290,015)	486,994
Необоротні активи, утримувані для продажу	22,691	-	22,691
Нематеріальні активи	988	988	-
Основні засоби	15,339	15,339	-
Основні засоби та нематеріальні активи	-	(16,327)	16,327
Передзачислений податок на прибуток	1,520	-	1,520
Інші активи	908	-	908
Усього активів	907,963	-	907,963
Зобов'язання			
Кошти банків	112,427	-	112,427
Кошти клієнтів	360,775	-	360,775
Поточні податкові зобов'язання	1,513	-	1,513
Відстрочені податкові зобов'язання	212	-	212
Резерви за зобов'язаннями	1,430	-	1,430
Загальна сума забезпечень	1,365	1,365	-
Інші фінансові зобов'язання	8,665	-	8,665

Акціонерне товариство "КРЕДИТ ЄВРОПА БЛІСК"
 Фінансова звітність на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату

	Після зміни представлення	Зміни	До зміни представлення
Інші зобов'язання	1,325	(1,365)	2,690
Усього зобов'язань	487,712	-	487,712
Власний капітал			
Статутний капітал	252,500	-	252,500
Нерозподілений прибуток	133,143	-	133,143
Резерви та інші фонди банку	33,827	-	33,827
Резерви переопієки	781	-	781
Усього власного капіталу	420,251		420,251
Усього зобов'язань та власного капіталу	907,963		907,963

Банк змінив подання (представлення) статей фінансової звітності у Звіті про фінансовий стан станом на 01 січня 2020 року:

	Після зміни представлення	Зміни	До зміни представлення
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	612,357	289,905	322,452
Кредити та заборгованість клієнтів	434,061	-	434,061
Інвестиції у цінні папери	269,143	(289,905)	559,048
Необоротні активи, утримувані для продажу	22,819	-	22,819
Нематеріальні активи	231	231	-
Основні засоби	9,453	9,453	-
Основні засоби та нематеріальні активи	-	(9,684)	9,684
Передплачений податок на прибуток	1,520	-	1,520
Інші активи	888	-	888
Усього активів	1,350,472	-	1,350,472
Зобов'язання			
Кошти банків	288,501	-	288,501
Кошти клієнтів	655,309	-	655,309
Поточні податкові зобов'язання	3,141	-	3,141
Відстрочені податкові зобов'язання	501	-	501
Резерви за зобов'язаннями	418	-	418
Загальна сума забезпечень	1,304	1,304	-
Інші фінансові зобов'язання	4,976	-	4,976
Інші зобов'язання	1,288	(1,304)	2,592
Усього зобов'язань	955,438	-	955,438
Власний капітал			
Статутний капітал	252,500	-	252,500
Нерозподілений прибуток	109,711	-	109,711
Резерви та інші фонди банку	30,990	-	30,990
Резерви переопієки	1,833	-	1,833
Усього власного капіталу	395,034	-	395,034

Акціонерне товариство "КРЕДИТ СВОІПА БАНК"
Фінансова звітність на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату

	Після зміни представлення	Зміни	До зміни представлення
Усього зобов'язань та власного капіталу	1,350,472	-	1,350,472

Банк змінив подання (представлення) статей фінансової звітності в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року:

	Після зміни представлення	Зміни	До зміни представлення
Процентні доходи	93,602	-	93,602
Процентні витрати	(19,548)	-	(19,548)
Чистий процентний дохід	74,054	-	74,054
Комісійні доходи	10,059	-	10,059
Комісійні витрати	(1,624)	-	(1,624)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	3,150	-	3,150
Чистий прибуток/(збиток) від переїїнки звітної валюти	150	-	150
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	98	-	98
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	(2)	-	(2)
Чиста зміна резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів	(1,903)	(1,012)	(891)
Витрати на виплати працівникам	(28,566)	(28,566)	-
Амортизаційні витрати	(6,916)	(6,916)	-
Резерви за зобов'язаннями	-	1,012	(1,012)
Інші операційні доходи	2,756	-	2,756
Адміністративні та інші витрати	(19,233)	35,482	(54,715)
Прибуток до оподаткування	32,023	-	32,023
Витрати з податку на прибуток	(5,754)	-	(5,754)
Чистий прибуток	26,269	-	26,269

Банк змінив подання (представлення) статей фінансової звітності в Звіті про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року:

	Після зміни представлення	Зміни	До зміни представлення
Операційна діяльність			
Отримані процентні доходи	91,118	-	91,118
Сплачені процентні витрати	(24,933)	-	(24,933)
Отримані збори та комісії	10,059	-	10,059
Сплачені збори та комісії	(1,624)	-	(1,624)
Реалізовані чисті прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами	98	-	98
Реалізовані збитки від операцій з іноземними валютами	6,272	-	6,272
Надходження від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу	1,351	1,351	-

Акціонерне товариство "КРЕДИТ СВРОНА БАНК"
Фінансова звітність на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату

	Після зміни представлення	Зміни	До зміни представлення
Інші отримані операційні доходи	528	-	528
Виплачені зарплати та виплати працівникам	(28.555)		(28.555)
Сплачені загальноадміністративні витрати	(16.972)	-	(16.972)
Сплачений податок на прибуток	(7.439)	-	(7.439)
Грошові кошти від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань	30.783	1.351	29.432
Зміна кредитів та авансів	147.783	-	147.783
Зміна інших активів	(20)	-	(20)
Зміна коштів банків	(227.290)	-	(227.290)
Зміна коштів клієнтів	(311.823)	-	(311.823)
Зміна інших зобов'язань	98	-	98
Грошові кошти (використані в) від операційної діяльності	(360.469)	1.351	(361.820)
Інвестиційна діяльність			
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	76.410	110	76.300
Надходження від вибуття інвестиційної нерухомості та реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу	-	(1.351)	1.351
Придбання основних засобів	(3.059)	(3.059)	-
Придбання нематеріальних активів	283	283	-
Придбання майна та обладнання	-	3.059	(3.059)
Надходження від реалізації основних засобів і нематеріальних активів	-	(283)	283
Грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності	73.634	(1.241)	74.875
Фінансова діяльність			
Платежі з оренди	(7.352)	-	(7.352)
Грошові кошти, використані у фінансовій діяльності	(7.352)	-	(7.352)
Вплив зміни коливань обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5.340	-	5.340
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	(288.847)	110	(288.957)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	612.532	289.905	322.627
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	323.685	290.015	33.670

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

дистанційно.

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

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

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

(а) Перерахування іноземних валют

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

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

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

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

Валюта	31 грудня 2021р.	31 грудня 2020 р.
Долар США	27,2782	28,2746
Євро	30,9226	34,7396

(б) Фінансові інструменти

(i) 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 придбувається 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 я для продажу та/або
- дольовими фінансовими інструментами, які відповідають відповідним критеріям МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

(ii) Визнання

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

(iii) Оцінка

Початкова оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це не є фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, затрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або вилуску 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 інструменту при первісному визнанні, зазвичай, є ціна операції, тобто справедлива вартість виплаченого або отриманого відшкодування. Якщо Банк вважає, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни операції та справедлива вартість оцінюється я способом, іншим 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) Прибуток та збиток, що виникають при подальшій оцінці

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

- прибуток або збиток за фінансовим інструментом, класифікованим як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку (FVPL), визнається у прибутку або збитку;

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

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

(vii) Припинення визнання

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

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

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

Якщо при передачі контроль над активом зберігається, Банк продовжує визнавати актив в тих межах, які визначаються тим, наскільки актив відкритий для зміни 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 опіони 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 додатнє 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 покрити зобов'язання.

(v) **Зменшення корисності**

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

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

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

Банк оцінює якість фінансових активів наступним чином:

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

(i) **Розрахунок суми очікуваного відшкодування**

Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються Банком таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і
- щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

Значне збільшення кредитного ризику та визначення дефолту

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджувану інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як

кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

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

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

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

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

Протягом 2021 року додаткових заходів щодо нівелювання негативного впливу поширення коронавірусної інфекції COVID-19, крім тих, що були проведені у 2020 році, з постійним моніторингом платіжної дисципліни та фінансового стану позичальників, Банком не здійснювалось.

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

Нефінансові активи

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

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

(г) Зобов'язання з падання 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 годі, 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.

(г) 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 прямих лінійного 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 прячолінійним методом протягом коротшого з двох строків: протягом строку корисного використання орендованих приміщень або відповідного строку оренди.

(д) 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 операційних засобів, справедлива вартість цього об'єкта на дату перекласифікації стає вартістю придбання для цілей його подальшого відображення в обліку.

(е) Банк як орендар

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

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

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

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

Банк визнає витрати з оренди рівномірно як дозволено МСФЗ 16. Ці витрати представлені в складі «операційних витрат» у складі прибутку або збитку. Банк застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів. При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Банк застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Банк застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Під час визнання оренди, Банк визначає строк оренди від якого залежить розрахунок зобов'язання за орендою і те, в якій сумі ми визнаємо актив у формі права користування.

Беручи до уваги передбачену договорами можливість їх пролонгації або ж високу ймовірність укладання нових договорів на оренду цих же об'єктів нерухомості, для розрахунку зобов'язання по оренді Банк застосовує до визначених договорів строк тривалістю 3 років. Це зумовлено тим, що Банк здійснює стратегічне планування всіх видів діяльності.

У випадку суттєвого відхилення балансової вартості від оціненої, Банк переоцінює орендні зобов'язання.

Банк змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з продовженням або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Банк змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Банк відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля).

У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Банк визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

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

Майбутні орендні платежі включають:

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

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

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

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

У звіті про прибутки та збитки відображені відсотки за орендними зобов'язаннями, за статтею «Процентні витрати».

Орендні платежі (податки, витрати на обслуговування, страхування), не включаються до оцінки орендного зобов'язання в тому періоді, протягом якого вони виникли, а відображаються за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

У разі зміни обсягу оренди або компенсації за оренду, яка не була частиною початкових умов оренди (припинення права на використання одного чи більше базових активів, або продовження чи скорочення строку оренди за договором), Банк розглядає модифікацію договору оренди, а саме зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди та визнає прибуток або збиток з відображенням за статтею «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки та збитки.

Банком заключенні договори оренди, які надають право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

За всіма договорами оренди Банк:

- визнає в звіті про фінансовий стан активи з права користування та орендні зобов'язання, первісно оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів;
- визнає в звіті про прибутки і збитки амортизацію активів з права користування та відсотків за орендними зобов'язаннями;
- відокремив в звіті про рух грошових коштів загальну суму грошових коштів, спрямованих на погашення основної частини.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Банком опціону на дострокове припинення договору оренди.

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

Банк не зазнав впливу змін орендних платежів, зумовлених «сovid-19» ні по договорах оренди укладених раніше, ні по договорах укладених у 2021 році, та продовжує вести облік оренди на умовах, які передбачені умовами договорів.

(с) **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 примусення, 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.

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

(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 ексклюзивної вигоди. Якщо наслідки погашення є суттєвими, сума резервів визначається шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків з використанням ставки без врахування оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових потоків у часі та там, де це можливо, ризики, властиві для конкретного зобов'язання.

(и) Статутний капітал

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

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

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

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

(і) Виплати працівникам

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

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

(ї) Грошові кошти та їх еквіваленти

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

(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.

(к) Необоротні активи, утримувані для продажу

Необоротні активи, утримувані для продажу, визнаються, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, мають виконуватися такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж, а у разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Примітка 4 Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася Банком в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2021 року, та представлення статей звітності.

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, які стали обов'язковими з 01 січня 2021 року

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2021 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності.

Характер впливу цих змін наведено нижче. Хоча деякі стандарти та поправки застосовувались вперше у 2021 році, вони не мали суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки розкрито нижче:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 «Реформа базової процентної ставки (IBOR) - Етап 2»

Поправки надають тимчасові звільнення, які застосовуються для усунення наслідків фінансової звітності у випадках, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично безризиковою процентною ставкою.

Поправки передбачають таке:

- спрощення практичного характеру, згідно з яким зміни договору або зміни грошових потоків, що безпосередньо вимагаються реформою, повинні розглядатися як зміни плаваючої процентної ставки, еквівалентні зміні ринкової процентної ставки;
- допускається внесення змін, необхідних реформою IBOR, визначення відносин хеджування та документацію з хеджування без припинення відносин хеджування;
- організаціяма надається тимчасове звільнення від необхідності дотримання вимог щодо окремо ідентифікованих компонентів у випадках, коли інструмент з безризиковою ставкою визначається на розсуд організації як ризиковий компонент у рамках відносин хеджування.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

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

Поправки до МСФЗ16 — «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19, чинні після 30 червня 2021 року»

28 травня 2020 р. Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 16 «Оренда» «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19». Ця поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 щодо обліку модифікацій договорів оренди у разі поступок з оренди, які виникають як прямих наслідок пандемії Covid-19. Як спрощення практичного характеру орендар може ухвалити рішення не аналізувати, чи є поступка по оренді, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією Covid 19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-яку зміну орендних платежів, зумовлену поступкою з оренди, пов'язану з пандемією Covid-19, аналогічно тому, як ця зміна відображалася б в обліку згідно з МСФЗ (IFRS) 16, якби вона не була модифікацією договору оренди.

Передбачалося, що ця поправка буде застосовуватися до 30 червня 2021 р., але у зв'язку з впливом пандемії Covid-19 31 березня 2021 р. Рада МСФЗ вирішила продовжити термін застосування спрощень практичного характеру до 30 червня 2022 р.

Банк не мав жодних наданих поступок з оренди у звітному році, пов'язаних з пандемією Covid-19, але в разі потреби планує застосовувати спрощення практичного характеру протягом допустимого періоду.

Примітка 5 Звітність за сегментами

Сегмент відображається окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких

критеріїв: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента); його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів даного виду; активи становлять 10% або більше від загальних активів.

Доходом звітного сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах Банку. Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності. Витрати за сегментом не включають: витрати на сплату податку на прибуток; загальні адміністративні витрати, витрати та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому. Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є внутрішня (управлінська) звітність Банку.

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми зовнішнього доходу.

Примітка 6 Щодо безперервної діяльності Банку

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну у зв'язку із чим Указом Президента України №64/2022 з 5.30 ранку 24 лютого було введено воєнний стан на всій території України.

В умовах повномасштабного військового вторгнення основними цілями Банку є забезпечення безперервного здійснення критичних функцій та діяльності за основними напрямками, а також безпека працівників та членів їх родин. Бізнес та операційні процеси Банку були адаптовані з урахуванням військових дій, що забезпечує можливість здійснення Банком усіх ключових банківських операцій. Ключовий управлінський та операційний персонал повністю доступний та забезпечує керіваність організації та виконання всіх критичних процесів Банку в дистанційному режимі. Частина персоналу Банку була переміщена до безпечних регіонів. Робота органів управління Банку адаптована з урахуванням викликів воєнного часу — Наглядова рада, Правління та всі комітети функціонують та приймають рішення з достатньою регулярністю для негайного реагування на всі виклики поточної ситуації.

Станом на дату складання цієї звітності критична інфраструктура Банку не постраждала. Основне та резервне обладнання Банку, спрямоване на забезпечення діяльності та надання необхідних сервісів клієнтам установи, знаходиться в Києві та продовжує безперебійну роботу, канали зв'язку працюють без порушень. Для забезпечення безперервного проведення платежів з використанням СЕП НБУ та SWIFT створено резервні майданчики для роботи у вказаних системах у Києві.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність не зазнала значного впливу, проте військова агресія Російської Федерації проти України може мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та зумовила існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

Банк характеризується надлишковою ліквідністю (коштами, розміщеними в Національному банку України), а також надлишковими коефіцієнтами капіталізації. Ці факти вказують на те, що з урахуванням можливих недоліків у 2022 році (збиткова діяльність через формування резервів, загальне скорочення ділової активності Банку та його клієнтів, зростання непрацюючих активів), Банк має достатньо ресурсів для продовження свого операційного існування в найближчому майбутньому.

Керівництво Банку враховуючи фактичні та прогнозні показники ліквідності, капіталу та ризиків вважає, що Банк має достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності Банку за 2021 на основі принципу безперервної діяльності. Звітність не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність.

Примітка 7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1 Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2021 року представлені таким чином:

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Готівкові кошти	1,895	2,338
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	2,206	3,995
Депозитні сертифікати Національного банку України	530,182	290,015
Кореспондентські рахунки в інших банках:	26,958	27,337
— в інших країх	26,958	27,336
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (таблиця 4)	(863)	(385)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	560,378	323,300

Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і не включені до Звіту про рух грошових коштів.

У наступній таблиці представлено аналіз кореспондентських рахунків в інших банках згідно з рейтинговими оцінками, що ґрунтуються на рейтингах Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах, на 31 грудня:

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Поточні рахунки:		
А- до А+	9,889	20,033
BB- до BB+	17,069	7,303
Рейтинг відсутній	—	1
Усього	26,958	27,337

На 31 грудня 2021 р. найбільший залишок на кореспондентському рахунку в інших банках Кредит Європа Банк (Нідерланди) Н.В. складає 17,065 тисяч гривень або 63,30% від загальної суми (31 грудня 2020 р.: залишки коштів BANK OF NEW YORK MELLON 20,033 тисяч гривень або 73,28% залишку коштів на кореспондентських рахунках в інших банках).

Таблиця 2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами:

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Резерв під знецінення станом на 31 грудня	(385)	(175)
Придбані ініціювані фінансові активи	-	-
Курсові різниці	(478)	(210)
Резерв під знецінення станом на 31 грудня	(863)	(385)

Таблиця 3 Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів:

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		

Валова балансова вартість на 31 грудня	323,300	612,357
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	237,935	(254,604)
Курсові різниці	(857)	(34,453)
Валова балансова вартість на 31 грудня грошових коштів та їх еквівалентів	560,378	323,300

Таблиця 4 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівки):

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Рівень рейтингу		
Високий рейтинг	9,889	20,033
Стандартний рейтинг	17,069	7,303
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	532,388	294,011
Усього	559,346	321,347

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України

Національний банк України визначає порядок формування та встановлює вимоги щодо зберігання обов'язкових резервів, які банки повинні виконувати. Відповідно до вимог НБУ сума обов'язкового резерву розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування та повинна зберігатись на поточному рахунку в НБУ. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Якість поточних рахунків в інших банках згідно МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2021 року представлена наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	2,206	-	-	2,206
Депозитні сертифікати Національного банку України	530,182	-	-	530,182
Кореспондентські рахунки в інших банках	26,958	-	-	26,958
Усього	559,346	-	-	559,346

Якість поточних рахунків в інших банках згідно МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2020 року представлена наступним чином:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3,995	-	-	3,995
Депозитні сертифікати Національного банку України	290,015	-	-	290,015
Кореспондентські рахунки в інших банках	27,337	-	-	27,337
Усього	321,347	-	-	321,347

Примітка 8 Кредити та заборгованість клієнтів

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

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	346,117	402,639
-кредити, надані юридичним особам	341,613	399,008
-кредити, надані фізичним особам	-	-
-іпотечні кредити	4,504	3,631
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(57,405)	(56,401)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	288,712	346,238

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та за справедливою вартістю через прибутки/збитки, як за звітний та і за попередній період відсутні.

Таблиця 2 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2021 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	255,841	40,763	49,513	346,117
Мінімальний кредитний ризик	22,302	-	-	22,302
Низький кредитний ризик	135,730	-	-	135,730
Середній кредитний ризик	58,047	-	-	58,047
Високий кредитний ризик	39,762	40,763	-	80,525
Дефолтні активи	-	-	49,513	49,513

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	255,841	40,763	49,513	346,117
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(11,615)	(3,503)	(42,287)	(57,405)
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	244,226	37,260	7,226	288,712

Таблиця 3 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2020 року:

(у тисячах гривень)

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

Таблиця 4 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2021 року:

(у тисячах гривень)

	Стаття 1	Стаття 2	Стаття 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020	10,871	3,972	41,558	56,401
Придбані/ініційовані фінансові активи	8,997	3,503	1,155	13,654
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(2,175)	(3,972)	(1,883)	(8,030)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	234	234
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Відновлення раніше списаних кредитів	-	-	2,252	2,252
Курсові різниці	(222)	-	(1,378)	(1,600)
Інші зміни	(5,855)	-	349	(5,506)
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021	11,616	3,502	42,287	57,405

Таблиця 5 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2020 року:

(у тисячах гривень)

	Стаття 1	Стаття 2	Стаття 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019	3,936	1,484	51,768	57,188
Придбані/ініційовані фінансові активи	3,806	3,972	-	7,778
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(800)	(1,484)	(3,602)	(5,886)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	738	738
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	1,719	-	-	1,719
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(10,610)	(10,610)
Курсові різниці	1,610	-	6,231	7,841
Інші зміни	600	-	(2,967)	(2,367)
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020	10,871	3,972	41,558	56,401

Таблиця 6 Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2021 року:

(у тисячах гривень)

	Стаття 1	Стаття 2	Стаття 3	Усього
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2020	225,320	35,368	141,951	402,639
Придбані/ініційовані фінансові активи	202,693	41,276	1,928	245,897
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(82,101)	(35,368)	(94,882)	(212,351)

Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Курсові різниці	(4,039)	-	(1,614)	(5,653)
Інші зміни	(86,545)	-	2,130	(84,415)
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2021	255,328	41,276	49,513	346,117

Таблиця 7 Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2020 року.

(у тисячах гривень)

	Сталія 1	Сталія 2	Сталія 3	Усього
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2019	267,714	36,986	186,549	491,249
Придбані/ліквідовані фінансові активи	115,495	33,368	-	150,863
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(136,269)	(36,986)	(3,602)	(176,857)
Переведення до сталії 3	(20,130)	-	-	(20,130)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(10,610)	(10,610)
Курсові різниці	25,027	-	17,820	42,847
Інші зміни	(26,517)	-	(48,206)	(74,723)
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2020	225,320	35,368	141,951	402,639

Таблиця 8 Структура кредитів за видами економічної діяльності

	2021		2020	
	сума	%	Сума	%
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Вид економічної діяльності				
Операції з нерухомим майном, оренда, лізинг/принт та надання послуг	18,338	5,30%	118,504	29,43%
Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	143,600	41,49%	142,201	35,32%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	-	0%	-	0%
Фізичні особи	4,504	1,30%	3,631	0,90%
Інші	179,675	51,91%	138,303	34,35%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	346,117	100%	402,639	100%

Таблиця 9 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2021 року:

(у тисячах гривень)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
Кредити, забезпечені:	341,613	-	4,504	346,117
грошовими коштами	2,643	-	-	2,643
нерухомим майном	314,670	-	4,504	319,174
у т. ч. житлового призначення	1,928	-	4,504	6,432
гарантіями і поручительствами	7,890	-	-	7,890
іншими активами	16,410	-	-	16,410
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	341,613	-	4,504	346,117

Таблиця 10 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2020 року:

(у тисячах гривень)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
Кредити, забезпечені:	399,008	-	3,631	402,639
грошовими коштами	-	-	-	-
нерухомим майном	341,163	-	3,631	344,794
у т. ч. житлового призначення	63,194	-	3,631	66,825
гарантіями і поручительствами	7,368	-	-	7,368
іншими активами	50,478	-	-	50,478
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	399,008	-	3,631	402,639

Таблиця 11 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	341,613	195,932	145,681
Кредити, надані фізичним особам	-	-	-
Іпотечні кредити	4,504	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	346,117	195,932	145,681

Таблиця 12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

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

При визначенні впливу застави на якість кредитів банк враховує справедливую (ринкову) вартість застави (майна та майнових прав на грошові кошти, розміщених у банку), яка відповідає принципам справедливої оцінки, збереження та наявності. Застава, щодо якої банк не має актуальної справедливої вартості або доказів її збереження (страхування) та/або документального підтвердження її наявності та стану, так само, як і будь-які інші інструменти підвищення кредитної якості (наприклад, поруки), не були враховані банком при розкритті якості забезпечення його кредитів.

Станом на 31.12.2021 та на 31.12.2020 балансова вартість за вирахуванням резервів (амортизована собівартість) за усіма кредитами, наданими фізичним особам, дорівнювала нулю.

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

За кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, списання за рахунок оціночних резервів протягом звітного періоду Банк не здійснював.

За кредитами фізичних осіб за 2020 та 2021 роки відсутні факти випадки придбання нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет іпотеки.

За кредитами фізичних осіб у 2021 році відбулось відновлення в обліку двох раніше списаних за рахунок оціночних резервів кредитів на загальну суму 2,279.48 тис. грн. у зв'язку з проведенням Банком обов'язкової реструктуризації на вимогу позичальника, що передбачена п. 7 розділу IV «Перехідні положення» Закону України від 15.11.2016 №1734-VIII «Про споживче кредитування».

За кредитами, наданими фізичним особам, протягом 2020 року відбулось списання за рахунок оціночних резервів за 14-ма боржниками на загальну суму – 10,6 млн. грн.

Примітка 9 Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1 Інвестиції в цінні папери представлені таким чином:

	2021	2020
(у тисячах гривень)		
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	342,119	196,979
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	5	5
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	(5)	(5)

Усього інвестицій в цінні папери

342,119

196,979

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

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Боргові цінні папери:		
облігації підприємств	23,966	23,379
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(23,966)	(23,379)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-

22.08.2018 року між Банком та Мрія Фармінг ПіЕлСі укладено Договір про відступлення прав вимоги за кредитними договорами (Договір про надання фінансових послуг №72/12 від 26.10.2012, укладений з ТОВ "МРІЯ ЦЕНТР"; Договір про надання фінансових послуг №91/13 від 04.12.2013, укладений з ТОВ "МРІЯ ЦЕНТР"; Договір про надання фінансових послуг №41/10 від 21.12.2010, укладений з ТОВ "ЗБАРАЗЬКИЙ ЦУКРОВИЙ ЗАВОД"). Дане відступлення здійснено відповідно до Меморандуму про пропозицію обміну, наданого компанії Мрія Агро Холдинг Паблік Лімітед та схваленого 11.06.2018 комітетом кредиторів Мрія Агро Холдинг Паблік Лімітед. За наслідками відступлення Банк взамін прав вимоги за кредитними договорами отримав: 1) облігації, випущені Мрія Фармінг ПіЕлСі – у кількості 17,857 штук номіналом 100 дол. США; 2) частку в статутному капіталі Мрія Фармінг ПіЕлСі - акції у кількості 13,859 штук номіналом 0.01 фунтів стерлінгів; 3) сертифікати на повернення, випущені Мрія Агро Холдинг Паблік Лімітед – у кількості 15,395,751 штук номіналом 1 євро.

Банк обліковує як умовні зобов'язання (позабалансовий рахунок 9540) поточну вартість частки участі у ризиках (81,98697772%), яку мав материнський банк CREDIT EUROPE BANK N. V. (Нідерланди) за кредитом, наданим двома позичальникам (ТОВ "МРІЯ ЦЕНТР" та ТОВ "ЗБАРАЗЬКИЙ ЦУКРОВИЙ ЗАВОД").

Таблиця 3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Боргові цінні папери (державні облігації)	341,745	202,745
Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	327	1,099
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	47	(6,865)
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	342,119	196,979

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

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		

Боргові цінні папери:	-	-
за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	5	5
(переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки)	(5)	(5)
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-

Таблиця 5 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2021 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Придбані або створені зменшені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	23,966	23,966
Дефолтні активи	23,966	23,966
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23,966	23,966
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(23,966)	(23,966)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-

Таблиця 6 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2020 року:

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

Таблиця 7 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31 грудня 2021 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Стаття I	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	341,745	341,745
Мінімальний кредитний ризик	341,745	341,745
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	341,745	341,745
Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	327	327
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	47	47
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	342,119	342,119

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Стаття I	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	202,745	202,745
Мінімальний кредитний ризик	202,745	202,745
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	202,745	202,745
Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,099	1,099
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(6,865)	(6,865)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	196,979	196,979

Таблиця 9 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки на 31 грудня 2021 року:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Дефолтні активи	Усього
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: на собівартість (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	5	5
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	(5)	(5)
		41

вартістю через прибутки/збитки

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки

-	-

Таблиця 10 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки на 31 грудня 2020:

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

Примітка 10 Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1 Основні засоби та нематеріальні активи

	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року:	4,902	493	392	98
первісна (перевірена) вартість	14,024	14,728	1,677	5,720
знос на 31 грудня 2019 року:	(9,122)	(14,235)	(1,285)	(5,622)
		1,937	-	-
Находження				
Вибуття основних засобів/модифікація оренди, у т.ч. первісна вартість	(144)	-	(161)	-
амортизація	18,381	-	(507)	-
Амортизаційно відрадування	8,237	-	346	-
Інші зміни	(119)	(294)	(165)	(24)
	-	-	-	-
	4,639	2,136	66	74
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року:				
первісна (перевірена) вартість	5,643	16,665	1,170	5,720
знос на 31 грудня 2020 року	(1,004)	(14,529)	(1,104)	(5,646)
		946	-	3
Находження				
Вибуття основних засобів/модифікація оренди, у т.ч. первісна вартість	-	66	-	460
амортизація	-	166	-	(460)

Акціонерне товариство "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Фінансова звітність на 31 грудня 2026 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2026 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Інші основні засоби	Активні з правом користування	Інші нематеріальні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в ОЗ та ПА	Нематеріальні активи	Усього
36	3,520	-	13	230	9,684
2,061 (2,025)	5,448 (1,928)	534 (534)	13 -	6,622 (6,392)	50,827 (41,143)
-	25,878	65	2,927	1100	31,907
-	(13,210)	-	-	-	(13,515)
-	(19,663)	-	-	-	(28,551)
-	6,453	-	-	-	15,036
(5)	(7,795)	(65)	-	(342)	(8,809)
-	-	-	(2,940)	-	(2,940)
31	8,393	-	-	988	16,327
2,061 (2,030)	11,663 (3,270)	590 (590)	- -	7,722 (6,734)	51,243 (34,916)
-	13	98	-	1,750	2,810
-	-	-	-	4	(4)
8	-	1	-	-	(0,535)
(8)	-	(1)	-	(2)	(0,537)

	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з правами користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені інвестиції в ОЗ та ПА	Нематеріальні активи	Усього
Амортизаційні відрахування	(116)	(691)	(66)	(27)	(4)	(3,847)	(98)	-	(532)	(5,381)
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	4	(4)
	4,523	2,391	-	50	27	4,559	-	-	2,202	13,752
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року:	*									
первісна (переоцінена) вартість	5,643	17,545	1,170	5,263	2,053	11,676	696	-	9,466	53,512
знос на 31 грудня 2021 року	(1,120)	(15,154)	(1,170)	(5,213)	(2,026)	(7,117)	(696)	-	(7,264)	(39,760)

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

Використання основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс).

Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів визначається банком самостійно.

Амортизацію основних засобів Банк нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів

Примітка 11 Інші активи

Таблиця 1 Інші активи на 31 грудня представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Примітки	2021	2020
Дебиторська заборгованість з придбання активів		14	17
Передоплата за послуги		1,052	891
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		1,066	908

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

Примітка 12 Необоротні активи, утримувані для продажу

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2021	2020
Необоротні активи, утримувані для продажу	10,307	22,691
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	10,307	22,691

Сума необоротних активів, утримуваних для продажу, складається з предметів застави щодо яких Банком звернено стягнення в рахунок погашення кредитної заборгованості. Це 7 об'єктів (комплексів об'єктів) та представлене переважно житловою нерухомістю (квартири, будинки) у м. Києві та Київській області, а також один об'єкт незавершеного будівництва житлової нерухомості у Київській області (сmt. Іостомель). Нежитлова нерухомість (приміщення та комплекс приміщень з спорудами) розташована у м. Павлоград (Дніпропетровська область).

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

Підхід банку щодо обліку необоротних активів утримуваних для продажу базується на постійному аналізі:

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

Примітка 13 Кошти банків

Залишки коштів банків на 31 грудня представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2021	2020
Кореспондентські рахунки та депозити євронайт інших банків	2,584	6,263
Кошти, отримані від Національного банку України	-	-
Депозити інших банків:	10,992	-
Довгострокові	10,992	-
Кредити, отримані:	63,914	106,164

	2021	2020
Короткострокові	63,914	106,164
Усього коштів інших банків	77,490	112,427

На 31 грудня 2021 р. залишки коштів Credit Europe Bank N.V. (Материнський банк) складають 68,740 тисяч гривень або 88,71% суми залишків коштів банків (31 грудня 2020 р.: 106,185 тисяч гривень або 94,45% суми залишків коштів банків).

Примітка 14 Кошти клієнтів

Таблиця 1 Кошти клієнтів на 31 грудня представлені таким чином:

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Державні та громадські організації	-	-
Інші юридичні особи:	658,366	318,481
поточні рахунки	449,750	230,963
строкові рахунки	208,616	87,518
Фізичні особи:	42,794	42,294
поточні рахунки	3,258	11,527
строкові рахунки	39,536	30,767
Усього коштів клієнтів	701,160	360,775

На 31 грудня 2021 р. сума коштів на поточних рахунках десяти найбільших клієнтів становить 371,029 тисяч гривень або 81,90% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2020 р.: 175,806 тисяч гривень або 72,5%).

31 грудня 2021 р. сума депозитів десяти найбільших клієнтів становить 229,179 тисяч гривень 92,35% від загальної суми депозитів (31 грудня 2020 р.: 104,903 тисяч гривень або 88,7%).

Таблиця 2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2021		2020	
	сума	%	сума	%
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	19,155	2,73%	184	0,05%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	3,299	0,47%	66,119	18,33%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	75	0,01%	90,274	25,02%
Сільське господарство, лісництво, лісове господарство	1,086	0,15%	14,045	3,89%
Фізичні особи	42,794	6,10%	42,294	11,72%
Інші	634,750	90,33%	147,859	40,98%

Усього коштів клієнтів	701,160	100%	360,775	100%
-------------------------------	----------------	-------------	----------------	-------------

Примітка 15 Забезпечення

Таблиця 1 Забезпечення винагород працівникам

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	10	10
Забезпечення	1,346	1,355
Усього	1,356	1,365

Таблиця 2 Зміни резервів за зобов'язаннями на 31 грудня:

(у тисячах гривень)

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	418	418
Формування та/або збільшення резерву	1,430	1,430
Комісії, отримані за виданими гарантіями	(152)	(152)
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	451	451
Поновлення невикористаного резерву	(418)	(418)
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	36	36
Інший рух	(335)	(335)
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	1,430	1,430
Формування та/або збільшення резерву	(1,091)	(1,091)
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(26)	(26)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	313	313

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

Примітка 16 Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1 Інші фінансові зобов'язання

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	4,518	8,441
Кредиторська заборгованість за прийнятті платежі	-	4

Кошти клієнтів банку за недієчими рахунками	61	131
Інші нараховані витрати	—	—
Кредитові суми до з'ясування	—	—
Інші фінансові зобов'язання (надалі гарантії)	12	90
Усього інших фінансових зобов'язань	4,591	3,665

При визначенні строку оренди від якого залежить розрахунок зобов'язання за орендою Банк бере до уваги передбачену договорами можливість їх пролонгації або ж високу ймовірність укладання нових договорів на оренду цих же об'єктів нерухомості. Для розрахунку зобов'язання по оренді Банк застосовує до визначених договорів строк тривалістю 3 років. Це зумовлено тим, що Банк здійснює стратегічне планування всіх видів діяльності.

Станом на 31 грудня 2021 розмір орендних зобов'язань Банку, зі строком їх погашення 31 грудня 2022 року, становить:

Орендодавець	Номер договору	Сума зобов'язань з оренди
<i>(у тисячах гривень)</i>		
ОЦ Горизонт 4 поверх (м. Київ, вул. Шовковична, 42-44)	б/н від 22.06.2020	4,386
ОЦ Горизонт 1 поверх (м. Київ, вул. Шовковична, 42-44)	б/н від 01.07.2020	1312
Усього		4,518

Станом на 31 грудня 2020 розмір орендних зобов'язань Банку, зі строком їх погашення 31 грудня 2021 року, становить:

Орендодавець	Номер договору	Сума зобов'язань з оренди
<i>(у тисячах гривень)</i>		
ТОВ "ДЕ НОВО" (м. Київ, вул. Північно-Сирецька, 1-3)	№18-07-16-1 від: 8.07.2016	1,281
ОЦ Горизонт 4 поверх (м. Київ, вул. Шовковична, 42-44)	б/н від 22.06.2020	6,955
ОЦ Горизонт 1 поверх (м. Київ, вул. Шовковична, 42-44)	б/н від 01.07.2020	205
Усього		8,441

Примітка 17 Інші зобов'язання

Таблиця 1 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 грудня представлені таким чином:

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	99	118
Доходи майбутніх періодів	864	-
Інша заборгованість	906	1,207

Усього	1,869	1,325
---------------	--------------	--------------

Примітка 18 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) на 31 грудня представлений таким чином:

(у тисячах гривень)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Престі акції	Усього
Залишок на 31 грудня 2019 року	505,000	252,500	252,500
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-
Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-
Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2020 року	505,000	252,500	252,500
Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-
Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-
Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	505,000	252,500	252,500

	2021		2020	
	Кількість акцій	Сума	Кількість акцій	Сума
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Випущені, зареєстровані та повністю сплачені акції	505,000,000	252,500	505,000,000	252,500

На 31 грудня 2021 р. та 2020 р. номінальна вартість простих акцій становить 0,5 гривні за одну акцію.

Усі прості акції мають рівні права голосу, а також рівні права на отримання дивідендів та повернення капіталу. Протягом звітного року дивіденди не виплачувались. На 31 грудня 2021 р. і 2020 р. середньозважена кількість акцій відповідає кількості акцій, представленої вище. Коригуючі акції відсутні.

У 2021 році банк здійснив виплату дивідендів в сумі 30 300 000 гривень (0,06 гривень на 1 (одну) просту акцію) з прибутку банку за 2018 рік. Рішення про виплату дивідендів приймалося на річних загальних зборах акціонерів від 20.04.2021 року (Протокол №01/21).

Згідно Рішення Наглядової ради від 21.04.2021 року (Протокол №07-21) дивіденди виплачувались акціонерам через національну депозитарну систему України в повному обсязі пропорційно кількості належних їм акцій, дивіденди виплачувались в строк, що не перевищував

двох місяців з моменту прийняття рішення про виплату дивідендів, датою складання переліку осіб які мають право на отримання дивідендів визначено 11 травня 2021 року.

Фактична виплата банком дивідендів на рахунок національної депозитарної системи України була здійснена 13.05.2021 року.

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

Таблиця 1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення на 31 грудня 2021 року:

	Примітки	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	560,378	-	560,378	323,300	-	323,300
Кредити та заборгованість клієнтів	8	179,064	109,648	288,712	212,326	133,912	346,238
Інвестиції в цінні папери	9	342,119	-	342,119	196,978	-	196,978
Необорозні активи, утримувані для продажу	12	10,307	-	10,307	22,691	-	22,691
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	-	1,520	-	1,520	1,520	-	1,520
Нематеріальні активи	10	-	2,202	2,202	-	988	988
Основні засоби та обладнання	10	-	11,550	11,550	-	15,339	15,339
Інші активи	11	1,065	1	1,066	909	-	909
Усього активів		1,094,453	123,401	1,217,854	757,724	150,239	907,963
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	13	66,579	10,911	77,490	112,427	-	112,427
Кошти клієнтів	14	698,328	2,832	701,160	358,195	2,580	360,775
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	-	3,190	-	3,190	1,513	-	1,513
Відстрочені податкові зобов'язання	25	-	124	124	-	212	212
Забезпечення	15	1,356	313	1,669	2,795	-	2,795
Інші фінансові зобов'язання	16	2,863	1,728	4,591	1,505	7,160	8,665
Інші зобов'язання	17	1,732	137	1,869	1,325	-	1,325
Усього зобов'язань		774,048	16,045	790,093	477,760	9,952	487,712

Примітка 20 Процентні доходи та витрати

Таблиця І Процентні доходи та витрати

у тисячах гривень

	2021	2020
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
	2021	2020
Кредити та заборгованість клієнтів	44,791	31,144
За депозитами на нічому, що розміщені в інших банках	4	73
За депозитними сертифікатами Національного банку України	7,917	21,134
Процентні доходи за знесіненими фінансовими активами:	7,006	15,914
кредити та заборгованість клієнтів	7 009	15 924
боргові цінні папери	(3)	(10)
	59,718	68,265
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	32,390	25,337
	32,390	25,337
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка		
	92,108	93,602
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ		
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший прибуток/збиток		
	—	—
Усього процентних доходів		
	92,108	93,602
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(6,308)	(2,376)
Строкові кошти фізичних осіб	(931)	(951)
Строкові кошти інших банків	(3,904)	(7,600)
Кредити овернайт інших банків	(18)	(192)
Поточні рахунки	(4,955)	(7,064)
Зобов'язання з оренди	(466)	(1,365)
	(16,582)	(19,548)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка		
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК/ЗБИТОК		

Усього інших процентних витрат, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього процентних витрат	(16,582)	(19,548)
Чистий процентний дохід/(витрати)	75,526	74,055

Примітка 21 Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1 Комісійні доходи та витрати

<i>(у тисячах гривень)</i>	2021	2020
Комісійні доходи:		
Плата за кредитне обслуговування	411	292
Операції для клієнтів на валютному ринку	7,640	7,298
Видані гарантії	145	488
Розрахунково-касові послуги	2,872	1,981
Інші комісійні	1	-
Усього комісійні доходи	11,069	10,059
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові послуги	(1,620)	(1,534)
Операції на валютному ринку	(18)	(54)
Інші комісійні витрати	(43)	(36)
Усього комісійні витрати	(1,681)	(1,624)
Чистий комісійний дохід/витрати	9,388	8,435

Примітка 22 Інші операційні доходи

Таблиця 1 Інші операційні доходи

<i>(у тисячах гривень)</i>	Примітки	2021	2020
Дохід від оперативного лізингу (оренди)		-	48
Дохід від модифікації лізингу (оренди)		-	104
Інші		2,663	2,604
Усього операційних доходів		2,663	2,756

Примітка 23 Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1 Витрати та виплати працівникам

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Заробітна плата та премії	(27,691)	(25,370)
Нарахування на фонд заробітної плати	(3,633)	(3,117)
Інші виплати працівникам	(48)	(79)
Усього витрат на утримання персоналу	(31,372)	(28,566)

Таблиця 2 Витрати на амортизацію

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Амортизація основних засобів	(1,001)	(664)
Амортизація нематеріальних активів	(530)	(342)
Амортизація активу з права користування	(3,722)	(5,910)
Усього витрат на амортизацію	(5,253)	(6,916)

Таблиця 3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(3,524)	(3,451)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(18)	(2,139)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(9)	(4)
Сплата інших податків та зборів платскаів, крім податку на прибуток	(835)	(663)
Витрати на оренду та утримання приміщень	(1,383)	(3,493)
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	(313)	(885)
Плата за юридичні та консультативні послуги	(528)	(389)
Витрати на охорону	(495)	(362)
Витрати за відраження	(10)	(3)
Витрати зі страхування	(669)	(688)
Витрати на маркетинг та рекламу	(68)	(28)
Витрати на аудит	(523)	(545)
Телекомунікаційні витрати	(1,681)	(1,947)
Штрафи, пені, сплачені банком	(83)	(5)
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу	-	(603)
Негативний результат від вбуття нематеріальних активів та основних засобів	-	(144)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	(115)
Витрати від модифікації лізингу (оренди)	-	(42)
Витрати від утрати запасів на продаж	135	(286)
Інше	(1,875)	(3,441)
Усього адміністративних та операційних витрат	(11,879)	(19,233)

Розшифровка статті «Інше» на рині деталізації 5% від статті в тис. грн. за 2021 рік – 203,1 (членські внески), 185,1 (поштові витрати), 186,9 (представницькі витрати), 160,5 (витрати на облік і зберігання цінних паперів), 185,0 (витрати на ІІММ), 176,4 (витрати на прибирання),

150,0 (винагорода за виконавчі дії); за 2020 рік – 2,157 тисяч гривень (витрати від відступлення прав вимоги за кредитом фізичної особи).

Примітка 24 Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 1 Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:		
похідні фінансові активи	214	550
Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	214	550
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:		
похідні фінансові зобов'язання	-	(452)
Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(452)
Усього прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	214	98

Примітка 25 Витрати на податок на прибуток

Згідно з податковим законодавством України, у 2021 та 2020 році ставка податку на прибуток підприємств становила – 18%.

Таблиця 1 Витрати на сплату податку на прибуток

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Початковий податок на прибуток	(8,429)	(5,811)
За результатами податкової перевірки попереднього періоду	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	(41)	57
Усього витрат з податку на прибуток	(8,470)	(5,754)

Таблиця 2

Різниця між загальною очікуваною сумою витрат з податку на прибуток, підрахованою із застосуванням діючої ставки оподаткування до прибутку до оподаткування, і фактичною сумою витрат з податку на прибуток представлена таким чином:

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		

Прибуток до оподаткування	46,865	100%	32,023	100%
Розраховані очікувані (вигоди) витрати з податку на прибуток згідно з діючою ставкою	8,436	18,00%	5,764	18,00%
Витрати, що не відносяться на податкові витрати	34	0,07%	(10)	0,03%
Фактичні витрати з податку на прибуток	8,470	18,07%	5,754	17,97%

(д) Зміна визнаних тимчасових різниць протягом року

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2021 р. відносяться до таких статей:

	1 січня 2021 р.	Визнано у прибутку або збитку	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2021 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Інвестиції у цінні папери	(259)	-	128	(131)
Основні засоби та нематеріальні активи	(136)	142	-	6
Інші зобов'язання	183	(183)	-	-
Усього	(212)	(41)	128	(125)

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

	1 січня 2020 р.	Визнано у прибутку або збитку	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2020 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Інвестиції у цінні папери	(498)	-	231	(267)
Основні засоби та нематеріальні активи	(19)	(126)	-	(145)
Інші зобов'язання	-	183	-	183
Усього	(517)	57	231	(229)

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

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

	Примітки	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку		38,395	26,269
Прибуток за рік		38,395	26,269
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		505,000	505,000

Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію	0,08	0,05
--	------	------

Таблиця 2 Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

	Примітки	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку		38,395	26,269
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		505,000	505,000
		0,08	0,05

Примітка 27 Операційні сегменти

Банк виділяє наступні операційні сегменти своєї діяльності: сегмент корпоративного бізнесу, сегмент роздрібного бізнесу, сегмент казначейських операцій та інші операції.

Сегмент корпоративного бізнесу включає надання Банком послуг корпоративним клієнтам розрахунково-касового обслуговування, обслуговування поточних рахунках юридичних осіб, прийом депозитів (вкладів) корпоративних клієнтів, надання овердрафтів, кредитів та інших послуг з кредитування, проведення операцій з іноземною валютою тощо.

Сегмент роздрібного бізнесу охоплює надання банківських послуг приватним клієнтам: ведення поточних рахунків фізичних осіб, прийом вкладів (депозитів), послуги відповідального зберігання, надання кредитів, тощо.

Сегмент казначейських операцій включає казначейські операції, інвестиційну банківську діяльність, торгівлю іноземною валютою та курсові різниці та операції з лійними паперами.

Інші операції охоплюють все інше, що не відноситься до сегментів бізнесу. Процентні витрати за орендними зобов'язаннями не розносяться за сегментами та відображаються у складі сегменту «Інші».

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і які можна прямо віднести на даний сегмент або можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

Методика розрахунку прибутковості операційних сегментів базується на управлінській звітності Банку. Доходи та операційні витрати розраховуються на рівні кожної окремої угоди/рахунку клієнта. Адміністративні витрати розподіляються на сегменти на пропорційній основі, базою для розподілу є: кількість співробітників, кількість клієнтів, угод/рахунків, тощо. Одним з основних принципів розподілу є те, що загальний управлінський результат повинен збігатися із загальним фінансовим результатом Банку.

Прибуток за операціями з іноземною валютою був віднесений до казначейства, оскільки управління валютним ризиком покладено на управління казначейства.

Таблиця 1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 грудня 2021 року

	Назва звітних сегментів				
	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	казначейські операції	Інші операції	
<i>(у тисячах гривень)</i>					
Дохід від зовнішніх клієнтів					Усього
Процентні доходи	51,510	290	40,308	•	92,108

	Назва звітних сегментів				Усього
	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	казначейські операції	Інші операції	
Комісійні доходи	8,790	96	2,183	-	11,069
Інші операційні доходи	40	1	-	-	41
Усього доходів сегментів	60,340	387	42,491	-	103,218
Процентні витрати	(11,263)	(930)	(3,922)	(467)	(16,582)
Комісійні витрати	(1,663)	-	(18)	-	(1,681)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	1,815	-	1,815
Результат від операцій з похідними фінансовими операціями	-	-	214	-	214
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(343)	-	(343)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення корисності активів	(926)	7,651	(417)	-	6,308
Інші операційні доходи	(6,228)	6,468	2,382	-	2,622
Витрати на виплати працівникам	(10,980)	(9,098)	(5,647)	(5,647)	(31,372)
Витрати зносу та амортизація	(1,313)	(1,313)	(1,313)	(1,314)	(5,253)
Інші адміністративні та операційні витрати	167	(1,715)	(5,163)	(5,166)	(11,879)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	28,134	1,450	29,875	(12,594)	46,865
Витрати на податок на прибуток	(2,117)	(2,117)	(2,118)	(2,118)	(8,470)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток (збиток)	26,017	(667)	27,757	(14,712)	38,395

Таблиця 2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 грудня 2020 року

	Назва звітних сегментів				Усього
	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	казначейські операції	Інші операції	
<i>(у тисячах гривень)</i>					
Дохід від зовнішніх клієнтів					
Процентні доходи	46,659	409	46,534	-	93,602
Комісійні доходи	8,346	196	1,517	-	10,059
Інші операційні доходи	126	4	-	152	282
Усього доходів сегментів	55,131	609	48,051	152	103,943
Процентні витрати	(9,441)	(951)	(7,791)	(1,365)	(19,548)
Комісійні витрати	(1,570)	-	(34)	-	(1,624)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	3,150	-	3,150
Результат від операцій з похідними	-	-	248	-	248

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

Таблиця 3 Активи та зобов'язання на 31 грудня 2021 року

	Назва звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
<i>(у тисячах гривень)</i>					
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	303,772	4,228	884,714	14,834	1,207,547
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	10,307	-	10,307
Усього активів сегментів	303,772	4,228	895,021	14,834	1,217,854
Усього активів	303,772	4,228	895,021	14,834	1,217,854
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	659,496	45,626	80,232	4,739	790,093
Усього зобов'язань сегментів	659,496	45,626	80,232	4,739	790,093
Усього зобов'язань	659,496	45,626	80,232	4,739	790,093
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	9,193	-	9,193
Амортизація	(1,313)	(1,313)	(1,313)	(1,314)	(5,253)
Інші нетривалі доходи (витрати)	(926)	1,330	(748)	-	(344)

Таблиця 4 Активи та зобов'язання на 31 грудня 2020 року

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

Таблиця 5 Інформація про географічні регіони

	2021			2020		
	Україна	інші країни	Усього	Україна	інші країни	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Доходи від зовнішніх клієнтів	108,184	34	108,218	110,686	181	110,867
Основні засоби	6,991	-	6,991	6,946	-	6,946

Примітка 28 Управління фінансовими ризиками

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

Структура управління ризиками

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

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

(1) Кредитний ризик

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

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

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

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

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

У 2021 році банк не запроваджував суттєвих змін до стратегії, політики та процесу управління кредитним ризиком.

При визначенні максимального рівня кредитного ризику банк керується методологією обчислення нормативів кредитного ризику (Н7 та Н9), встановлених Національним банком України. Протягом 2020 року банк дотримувався нормативів максимального кредитного ризику (Н7 та Н9).

Значення нормативів кредитного ризику станом на 31 грудня 2021 року наведено нижче.

	Нормативне значення	Фактичне значення
максимального розміру кредитного ризику на ого контрагента (Н7)	не більше 25%	23,73%
максимального розміру великих кредитних ризиків (Н8)	не більше 800%	46,44%
максимального розміру кредитного ризику за зв'язками з пов'язаними з банком особами (Н9)	не більше 25%	0,00%

Основою для здійснення аналізу кредитної якості фінансових активів банку, способу визначення кредитного ризику, ризику настання дефолту, порядку віднесення фінансових активів до кредитно-знецієних є відповідне внутрішньобанківське положення, що ґрунтується на нормах Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління Національного банку України

30.06.2016 №351. При цьому, банк, керуючись принципом найбільшої обережності, під час визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту боржників/контрагентів (PD), що є резидентами України, обирає найбільші (найгірші) значення із діапазонів значень коефіцієнтів ймовірності дефолту боржників/контрагентів для відповідного класу таких боржників/контрагентів.

Концентрація кредитного ризику за класами фінансового стану представлена наступним чином:

Клас фінансового стану	2021		2020	
	борг	кредитний ризик	борг	кредитний ризик
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Кредити юридичним особам:				
1	–	–	–	–
2	–	–	–	–
3	22,335	1,488	58,069	3,940
4	135,731	6,350	60,697	–
5	–	–	19,568	–
6	58,048	1,706	87,243	2,670
7	39,250	1,508	–	–
8	–	–	–	–
9	41,337	5,915	35,457	–
10	42,070	42,070	136,467	105,992
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Кредити фізичним особам:				
1	–	–	–	–
2	–	–	–	–
3	–	–	–	–
4	–	–	–	–
5	4,504	4,504	3,650	3,650
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Усього	343,275	63,541	401,151	117,252

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

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

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

Математична модель визначення ймовірності дефолту (PD) для 1 та 2 стадій зменшення корисності побудована з урахуванням макроекономічних статистичних даних МВФ, Світового банку, даних корпоративних дефолтів від Standard & Poor's тощо та включає, зокрема, показник рівня безробіття (для економік, що розвиваються), індекс споживчих цін. При визначенні значення показника втраг в разі дефолту (LGD) банк бере за основу приписи статей 161 та 230 Регламенту (ЄС) №575/2013 Європейського парламенту та Ради від 26.03.2013 про пруденційні вимоги до кредитних організацій та інвестиційних компаній, що вносить зміни до Регламенту (ЄС) №648/2012.

Банк оцінює очікувані кредитні збитки по відношенню до фінансових активів, що були модифіковані, з урахуванням того, чи призводить така модифікація до припинення визнання активу, чи ні.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання активу, то наступна оцінка величини значного підвищення кредитного ризику здійснюється банком шляхом порівняння ризику дефолту станом на звітну дату виходячи з модифікованих умов договору за таким фінансовим активом та ризику дефолту на дату первісного визнання інструменту виходячи з первісних, немодифікованих умов договору за таким фінансовим активом.

Якщо модифікація фінансового активу не призводить до необхідності припинення його визнання, то банк не вважає, що текучий модифікований актив автоматично має більш низький кредитний ризик лише на тій підставі, що потоки грошових коштів за ним були модифіковані. Стосовно модифікованого активу, що має резерв у розмірі кредитних збитків, очікуваних протягом всього строку дії такого інструменту (стадія 2 або 3), одним з факторів, який вказує на те, що критерії для визнання кредитних збитків, очікуваних протягом всього строку дії інструменту, більше не задовольняються (переведення на стадію 1), є статистична інформація за попередні періоди щодо своєчасних платежів, що здійснюються у відповідності до модифікованих умов договору. У цьому випадку банк керується історією платежів клієнта на щомісячній основі, яка має бути стабільно бездоганною впродовж щонайменше 180 календарних днів поспіль, перед тим, як банк вважатиме, що кредитний ризик за таким модифікованим активом зменшився.

У 2020 році у Банку зазнав модифікації без припинення визнання один фінансовий інструмент на I стадії знецінення. Після модифікації й на кінець звітного року банк продовжує утримувати його на I стадії знецінення.

У 2021 році у Банку не було модифікацій фінансових інструментів

Таблиця 1 Аналіз результатів від модифікації фінансових активів

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Амортизована собівартість фінансових активів, модифікованих у звітному періоді	-	60,131
Чистий прибуток/збиток від модифікації	-	-

Засобами, що використовуються банком для підвищення кредитної якості за портфелями кредитів, наданих, як юридичним, так і фізичним особам, є переважно житлова та нежитлова нерухомість, включаючи земельні ділянки, транспортні засоби, устаткування та поручительства.

Банк дотримується принципу справедливої оцінки застави, принципу збереження та наявності. Переоцінка вартості застави здійснюється банком на регулярній основі, зокрема, нерухомого майна, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування – не рідше одного разу на дванадцять місяців. Якщо від дати останньої оцінки застави відбулися суттєві зміни в умовах його функціонування, фізичному стані та/або стані ринку подібного майна, банк забезпечує проведення переоцінки такого майна незалежно від вказаної вище періодичності.

Принцип збереження передбачає наявність договору страхування заставленого предметів застави від втрати/пошкодження, за яким банк є вигодонабувачем, а принцип наявності – здійснення банком регулярної перевірки наявності та стану майна, отриманого в заставу.

(2) Ринковий ризик

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

(3) Валютний ризик

Валютний ризик полягає у тому, що зміни курсів обміну валют впливають на 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 встановленими НБУ і затвердженою внутрішньою методологією. Політика стосовно відкритих валютних позицій вимагає дотримання певних максимальних значень, встановлених регулятивними вимогами НБУ, проте розрахунок відкритої валютної позиції згідно із цими регулятивними вимогами відрізняється від значень, наведених далі у таблиці.

Таблиця 1 Аналіз валютного ризику

	2021			2020		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
<i>(у тисячах гривень)</i>						
долари США	138,465	139,657	(1,192)	132,796	132,499	297
Євро	35,289	34,656	633	104,853	105,821	(968)
фунти стерлінгів	15	0	15	15	0	15
інші	6	0	6	7	0	7
Усього	173,775	174,313	(538)	237,671	238,320	(649)

Таблиця 2 Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші зміни характеристики залишаються фіксованими

	2021		2020	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Зміцнення долара США на 30%	(358)	(358)	89	89
Послаблення долара США на 30%	358	358	(89)	(89)
Зміцнення євро на 30%	190	190	(290)	(290)
Послаблення євро на 30%	(190)	(190)	290	290
Зміцнення фунта стерлінгів на 30%	5	5	5	5
Послаблення фунта стерлінгів на 30%	(5)	(5)	(5)	(5)
Зміцнення інших валют та банківських металів	2	2	2	2
Послаблення інших валют та банківських металів	(2)	(2)	(2)	(2)

Таблиця 3 Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші зміни характеристики залишаються фіксованими

(у тисячах гривень)	2021		2020	
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 30%	(358)	(358)	85	85
Послаблення долара США на 30%	358	358	(85)	(85)
Зміцнення євро на 30%	198	198	(257)	(257)
Послаблення євро на 30%	(198)	(198)	257	257
Зміцнення фунта стерлінгів на 30%	5	5	5	5
Послаблення фунта стерлінгів на 30%	(5)	(5)	(5)	(5)
Зміцнення інших валют та банківських металів	2	2	5	5
Послаблення інших валют та банківських металів	(2)	(2)	(2)	(2)

На 31 грудня 30-відсоткове ослаблення гривні по відношенню до вказаних валют прийшло б до (збільшення чистого збитку) /зменшення чистого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня, та зменшення загальної суми капіталу на 31 грудня на зазначену вище суму. Цей аналіз ґрунтується на припущенні щодо незмінності всіх інших змінних величин, зокрема, процентних ставок.

Аналіз зміни фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі характеристики залишаються фіксованими, представлений таким чином (з урахуванням податків):

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не приведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Ризик був розрахований лише для монетарних статей у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

(4) Процентний ризик

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

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

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

Далі у таблиці представлені середні ефективні процентні ставки по активах (для кредитів ефективні процентні ставки були помножені на балансову вартість кредитів за вирахуванням резервів та зважені на балансову вартість кредитів в розрізі валют), що приносять процентний дохід, та зобов'язаннях, по яких нараховуються проценти, на 31 грудня:

Таблиця 4 Загальний аналіз процентного ризику

на вимогу і менше 1 місяця	від 1 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців	більше року	Усього
-------------------------------	-----------------------	------------------------	-------------	--------

(у тисячах гривень)

2021					
Усього фінансових активів	539 797	266 328	232 486	107 353	1 145 964
Усього фінансових зобов'язань	307 299	114 621	76 811	182 800	681 530
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	232 499	151 707	155 675	(75 447)	464 434
2020					
Усього фінансових активів	365 361	162 136	165 268	130 800	823 565
Усього фінансових зобов'язань	117 929	130 150	70 352	89 398	407 829
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	247 432	31 986	94 916	41 402	415 736

Таблиця 5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)	2021			2020		
	гривня	долари США	Євро	гривня	долари США	євро
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	5,13	-	-	5,66	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	15,39	7,98	7,16	13,9	8,4	7,2
Інвестиції в цінні папери	7,69	-	-	9,46	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	-	3,55	2,61	-	5,2	2,8
Кошти клієнтів: поточні рахунки	3,67	1,91	0,62	3,8	2,0	0,6
строкові кошти	2,57	0,14	0,11	3,3	0,7	0,2
	7,83	2,57	1,62	6,9	2,9	1,7

(5) Інший ціновий ризик

Ціновий ризик – це ризик, пов'язаний зі зміною ринкової ціни фінансового інструменту, а також ймовірність цінових змін внаслідок валютного та відсоткового ризиків.

З метою мінімізації іншого цінового ризику банк періодично проводить переоцінку чутливих до руху ринкових цін активів.

У 2021 році було зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, на суму 166,105 тис. грн. У 2020 році Банк визнав прибутки від збільшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, на суму 1 220,4 тис. грн.

(6) Географічний ризик

Таблиця 6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2021 року

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
(у тисячах гривень)				
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	534,284	26,094	-	560,378

Кредити та зборгованість клієнтів	288,712	-	-	288,712
Інвестиції в цінні папери	342,119	-	-	342,119
Усього фінансових активів	1,165,115	26,094	-	1,191,209
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	6,183	71,305	-	77,490
Кошти клієнтів	688,919	12,111	130	701,160
Інші фінансові зобов'язання	4,570	11	10	4,591
Усього фінансових зобов'язань	699,674	83,427	140	783,241
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	465,441	(57,333)	(140)	407,968
Зобов'язання кредитного характеру	452,475	-	-	452,475

Таблиця 7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2020 року

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>				
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	296,349	26,951	-	323,300
Кредити та зборгованість клієнтів	346,238	-	-	346,238
Інвестиції в цінні папери	196,978	-	-	196,978
Усього фінансових активів	839,565	26,951	-	866,517
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	-	112,427	-	112,427
Кошти клієнтів	344,291	16,394	90	360,775
Інші фінансові зобов'язання	8,634	16	16	8,666
Усього фінансових зобов'язань	352,925	128,837	106	481,868
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	486,640	(101,886)	(106)	384,649
Зобов'язання кредитного характеру	1,110,719	-	-	1,110,719

Активи, зобов'язання та зобов'язання з кредитування, були класифіковані виходячи з країни, резидентом якої є контрагент. Залишки за операціями з українськими контрагентами включені до стовпчика «Україна». Грошові кошти у касі, приміщення та обладнання були класифіковані відповідно до країни фактичного знаходження.

(7) Ризик ліквідності

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

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

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належні строки.

Наглядова Рада Банку встановлює рівень ризик-апетиту для ризику ліквідності та здійснює цюквартальний контроль дотримання цього рівня Банком. Управлінський персонал встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг рівня ризику ліквідності згідно з вимогами Національного банку України, встановленими рівнями ризик-апетиту та лімітів. Рівні ризик-апетиту та лімітів встановлюються відповідно до затвердженої внутрішньої методології, яка відповідає вимогам Національного банку України.

Банк для оцінки ризику ліквідності використовує такі інструменти моніторингу:

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

Банк застосовує такі основні механізми для управління ризиком ліквідності:

- підтримка певного резерву поточної ліквідності в розмірі, достатньому для покриття зобов'язань Банку;
- система лімітів щодо обмеження розривів в структурі та пасивів за строками та валютами;
- диверсифікація активів та пасивів за строками, сумами, валютами;
- обмеження за розмірами угод/правочинів з метою зменшення частки великих кредитів та вкладів в загальній структурі портфелів;
- розробка та запровадження нових депозитних продуктів для юридичних та фізичних осіб з необхідним для Банку строком погашення;
- інші підходи (заходи), які спрямовані на пом'якшення ризику ліквідності, в залежності від ситуації.

Банком розроблений План фінансування в кризових ситуаціях, який розроблений на випадок виникнення кризових обставин та визначає план дій спрямований на збереження платоспроможності Банку.

Підхід управлінського персоналу до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку.

Банк прагне активно підтримувати диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, що включають випущені боргові цінні папери, довгострокові та короткострокові кредити, отримані від інших банків, мінімальну суму депозитів юридичних та фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, з тим щоб мати можливість швидко та без перешкод задовольняти непередбачені потреби у ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, укладає угоди про зворотний викуп, купує та продає іноземну валюту, цінні папери та коштовні метали. Для підтримання довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, продає активи, такі, як цінні папери, регулює свою політику щодо процентних ставок та намагається зменшити витрати.

Таблиця 8 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2021 року (показники наведені на основі недисконтованих контрактних потоків)

	на вимогу та менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 5 років	понад 5 років	усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Козити банків	22,483	44,311	-	68	12,407	79,269
Козити клієнтів:	669,829	13,850	15,566	2,832	-	702,077
козити фізичних осіб	11,318	13,160	15,566	2,832	-	42,876
козити юридичних осіб	658,511	690	-	-	-	659,201
Інші фінансові зобов'язання	2,496	459	2,115	1,717	-	6,787
Фінансові гарантії	-	646	-	675	-	1,321
Інші зобов'язання кредитного характеру	3	-	-	-	-	3
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	694,811	59,266	17,681	5,292	12,407	789,457

Таблиця 9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2020 року (показники наведені на основі недисконтованих контрактних потоків)

Акціонерне товариство "КРЕДИТ С'ВРОНА БАНК"
Фінансова звітність на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату

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

Таблиця 10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період на 31 грудня 2021 року

	на вимогу та менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 5 років	понад 5 років	усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	560,378	-	-	-	-	560,378
Кредити та заборгованість клієнтів	7,946	29,100	142,007	107,400	2,259	288,712
Інвестиції в цінні папери	2,516	188,987	150,616	-	-	342,119
Усього фінансових активів	570,840	218,087	292,623	107,400	2,259	1,191,209

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	22,528	44,051	-	-	10,911	77,490
Кошти клієнтів:	668,988	13,824	15,526	2,822	-	701,160
кошти фізичних осіб	11,307	13,138	15,526	2,822	-	42,793
кошти юридичних осіб	657,681	686	-	-	-	658,367
Зобов'язання з оренди	227	459	2,115	1,717	-	4,518
Інші фінансові зобов'язання	1,304	-	-	-	-	1,304
Усього фінансових зобов'язань	693,047	58,334	17,641	4,539	10,911	784,472
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(122,207)	159,753	214,982	102,861	(8,652)	406,737
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(122,207)	37,546	312,528	415,389	406,737	406,737

Таблиця 11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період на 31 грудня 2020 року

	на вимогу та менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 5 років	понад 5 років	усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	323,300	-	-	-	-	323,300
Кредити та заборгованість клієнтів	25,481	34,497	152,348	69,340	64,572	346,238
Інвестиції в цінні папери	50,443	53,321	93,215	-	-	196,979
Усього фінансових активів	399,224	87,818	245,563	69,340	64,572	866,517
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	6,263	-	106,164	-	-	112,427
Кошти клієнтів:	323,659	19,585	14,951	2,580	-	360,775
кошти фізичних осіб	21,151	3,613	14,951	2,580	-	42,294
Інші	302,508	15,973	-	-	-	318,480
Зобов'язання з оренди	8,441	-	-	-	-	8,441
Інші фінансові зобов'язання	957	-	-	-	-	957
Усього фінансових зобов'язань	339,320	19,585	121,115	2,580	-	482,600
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	59,904	68,233	124,448	66,760	64,572	383,917
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	59,904	127,137	252,585	319,345	383,917	383,917

Починаючи з 2015 року після внесення змін до законодавства України фізичні особи не можуть достроково знімати кошти з депозитних рахунків, якщо таке право не передбачено депозитним договором. У вищевказаній таблиці депозити були представлені відповідно до періодів виплат згідно з умовами договорів.

Враховуючи короткостроковий характер виданих Банком кредитів, ймовірно, що строк дії багатьох кредитів буде продовжено при настанні дати їх погашення. Навпаки, історичний досвід свідчить про те, що деякі кредити погашаються достроково до настання дати їх погашення. Відповідно, реальний строк погашення кредитного портфеля може суттєво відрізнятися від строків, визначених умовами договорів.

Примітка 29 Управління капіталом

НБУ встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик ("показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами"), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не буде підтримувати або у достатньому обсязі збільшувати свій капітал відповідно до збільшення своїх зважених на ризик активів, у нього може виникнути ризик порушення показників адекватності капіталу, встановлених НБУ.

На 31 грудня 2021 р. зазначений мінімальний рівень, встановлений НБУ, становить 10.0% (31 грудня 2020 р.: 10.0%).

На 31 грудня 2021 р. показник адекватності регулятивного капіталу Банку склав 109,18% (31 грудня 2020 р.: 104,50%). На 31 грудня 2021 р. та 2020 р. Банк виконував вимоги НБУ стосовно значення нормативу адекватності регулятивного капіталу.

Далі у таблиці представлено регулятивний капітал на основі звітів Банку, підготовлених згідно з вимогами НБУ, що включає такі компоненти на 31 грудня:

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Основний капітал	280,196	285,339
Додатковий капітал	135,503	132,326
	415,699	417,665

Таблиця 1 Структура регулятивного капіталу

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Основний капітал:	280,196	285,339
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	252,500	252,500
розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	35,146	33,827
зменшення ОК (немає матеріальних активів за мінусом суми зносу)	(7,444)	(988)
Додатковий капітал	135,503	132,326
розрахунковий прибуток поточного року (Рир/с)	38,879	28,280
прибуток минулих років (15030) за мінусом НКР	96,624	104,046
	415,699	417,665

Примітка 30 Потенційні зобов'язання банку

(1) розгляд справ у суді

Станом на 01 січня 2022 року Банком не одержано о остаточного рішення щодо розгляду Окружним адміністративним судом м. Києва у:

- справі № №826/3462/18 за позовною заявою Банку про визнання протиправним і скасування податкового повідомлення-рішення від 31.01.2018 №0000194303 про стягнення з банку штрафних санкцій у сумі 1096,2 тис. грн.;

- справі № 640/18783/18 про скасування постанови № ПНЦ-194/38-001/18 від 30.10.2018 Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про ліквідацію штрафу в сумі 75,8 тис. грн.

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

(2) потенційні податкові зобов'язання

Банк здійснює свої операції в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Міністерством фінансів та іншими державними органами. Податкові декларації підлягають перевірці та аналізу з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податкова звітність за рік підлягає податковій перевірці протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжений.

Законодавство щодо трансфертного ціноутворення, яке набуло чинності в Україні з 01 вересня 2013 р., вводить значні зміни до вітчизняних правил трансфертного ціноутворення, наближаючи їх до інструкцій ОЕСР, але одночасно створюючи додаткову невизначеність щодо практичного застосування податкового законодавства у певних обставинах. Ці правила трансфертного ціноутворення передбачають зобов'язання платників податків готувати документацію з трансфертного ціноутворення стосовно контрольованих операцій та вводять нову основу і механізми нарахування додаткових податків і процентів у випадку, коли ціни контрольованих операцій відрізняються від ринкових цін. Правила трансфертного ціноутворення застосовуються переважно до транскордонних операцій між пов'язаними сторонами, а також до деяких транскордонних операцій між незалежними сторонами у випадках, передбачених Податковим Кодексом України. На сьогодні практика застосування нових правил трансфертного ціноутворення податковими органами і судами відсутня, оскільки податкові перевірки у сфері трансфертного ціноутворення за новими правилами розпочалися нещодавно. Однак очікується, що операції, які регулюються правилами трансфертного ціноутворення, стануть об'єктом ретельної перевірки, що потенційно може вплинути на фінансову звітність Банку.

Управлінський персонал вважає, що Банк виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по непередбачених штрафних санкціях, пов'язаних із оподаткуванням.

Банком не одержано о остаточного рішення щодо розгляду Окружним адміністративним судом м. Києва у:

- справі № №826/3462/18 за позовною заявою Банку про визнання протиправним і скасування податкового повідомлення-рішення від 31.01.2018 №0000194303 про стягнення з банку штрафних санкцій у сумі 1096,2 тис. грн.;

- справі № 640/18783/18 про скасування постанови № ПНШ-194/38-001/18 від 30.10.2018 Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про накладення штрафу в сумі 75,8 тис. грн.

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

Станом на кінець 2021 року Банк, головним чином, виступає у судових процесах у якості позивача до власних позичальників в зв'язку із непогашенням останніми заборгованості по кредитах, процентам та іншими фінансовими санкціями. Розгляд даної категорії справ може передбачати лише отримання Банком доходів у майбутньому в разі виникнення позитивного рішення суду та наявності коштів (майна) боржника для погашення суми боргу в межах процедури виконавчого впровадження, потенційних зобов'язань за даною категорією справ немає, оскільки Банком сформовані резерви під неповернення заборгованості за кредитами та простроченими доходами.

Банк своєчасно еквідує і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету. Станом на кінець 2021 року не існує інших непередбачуваних зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань.

Але, в зв'язку із звичайним веденням бізнесу Банк може бути пригнаний до суду в якості відповізача. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій управлінський персонал Банку вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із такими справами.

(3) зобов'язання за капітальними інвестиціями

За звітний період Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних із реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів тощо.

(4) дотримання особливих вимог

За звітний період Банк не має вимог щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами.

(5) зобов'язання з кредитування

Таблиця 1 Структура зобов'язань з кредитування

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Надані гарантії	1,309	4,730
Надані зобов'язання з кредитування	3	2,000
Невикористані кредитні лінії	452,473	1,108,719
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(313)	(1,430)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	999	5,300

Обсяг наведених у таблиці 1 невикористаних кредитних ліній не відноситься до непередбачених зобов'язань із кредитування, оскільки усі лінії, що відкриті Банком для Клієнтів, є відкличними тобто без взяття Банком на себе твердого зобов'язання щодо надання кредитних продуктів, які будуть надаватися або випускатися Банком виключно за його власним розсудом.

Суми у таблиці 1 стосовно наданих гарантії відображені на основі припущення, що вони видані в повному обсязі та становлять максимальний обліковий збиток, який може бути

визнаний на звітну дату у випадку неспроможності контрагентів в повному обсязі виконати свої зобов'язання за укладеними контрактами, якщо не брати до уваги впливи забезпечення.

Суми у таблиці 1 стосовно наданих зобов'язань з кредитування представлені безвідкличними зобов'язаннями щодо наданих овердрафтів юридичним особам та відображені на основі припущення, що встановлені ліміти овердрафтів становлять максимальний обліковий збиток, який може бути визнаний на звітну дату, без врахування надалого забезпечення.

Таблиця 2 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування на 31 грудня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Надані гарантії:	643	666	1,309
Мінімальний кредитний ризик	643	666	1,309
Високий кредитний ризик	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Усього зобов'язань із наданих гарантій	643	666	1,309
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Резерви під знецінення зобов'язань за наданими гарантіями	-	(313)	(313)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Усього зобов'язань із наданих гарантій за мінусом резервів	643	353	996
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
		Стадія 1	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Надані зобов'язання з кредитування (овердрафт):		3	3
Середній кредитний ризик		3	3
		<hr/>	<hr/>
Усього зобов'язань із кредитування		3	3
		<hr/>	<hr/>
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування		-	-
		<hr/>	<hr/>
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів		3	3
		<hr/>	<hr/>

Таблиця 3 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування на 31 грудня 2020 року

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

	Стадія 1	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Надані зобов'язання з кредитування (овердрафт):	2,000	2,000
Мінімальний кредитний ризик	2,000	2,000
Усього зобов'язань із кредитування	2,000	2,000
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(72)	(72)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	1,928	1,928

Банк відображає в табличній формі інформацію про аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування у розрізі кожного виду зобов'язань із кредитування.

Таблиця 4 Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 31 грудня 2021 року

Надані гарантії:

	Стадія 1	Стадія 2	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року	5	1,353	1,358
Зобов'язання з кредитування, визнані яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(5)	(1,040)	(1,045)
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	-	313	313

Зобов'язання з кредитування (овердрафт):

	Стадія 1	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>		

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року	72	72
	72	72
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(72)	(72)
	(72)	(72)
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	-	-
	-	-

Таблиця 5 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування на 31 грудня 2021 року

Надані гарантії:

	Стадія 1	Стадія 2	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Валова балансова вартість на 31 грудня 2020 року	520	4,210	4,730
	520	4,210	4,730
Надані гарантії	643	-	643
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(520)	(3,544)	(4,064)
	(520)	(3,544)	(4,064)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	643	666	1,309
	643	666	1,309

Зобов'язання з кредитування (овердрафт):

	Стадія 1	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Валова балансова вартість на 31 грудня 2020 року	2,000	2,000
	2,000	2,000
Надані зобов'язання з кредитування	3	3
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(2,000)	(2,000)
	(2,000)	(2,000)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	3	3
	3	3

Таблиця 6 Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 31 грудня 2020 року

Надані гарантії:

	Стадія 1	Стадія 2	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року	341	41	382
	341	41	382
Надані зобов'язання з кредитування	5	1,353	1,358
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(341)	(41)	(382)
	(341)	(41)	(382)
Інші зміни	-	-	-
	-	-	-
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року	5	1,353	1,358
	5	1,353	1,358

Зобов'язання з кредитування (овердрафт):

	Стаття 1	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року	36	36
Налаті зобов'язання з кредитування	72	72
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(36)	(36)
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року	72	72

Банк відображає в табличній формі інформацію про аналіз зміни резерву під знецінення зобов'язань з кредитування у розрізі кожного виду зобов'язань з кредитування.

Таблиця 7 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування на 31 грудня 2020 року

Надані гарантії:

	Стаття 1	Стаття 2	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	21,982	1,173	23,155
Надані зобов'язання з кредитування	520	4,210	4,730
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(21,982)	(1,173)	(23,155)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2020 року	520	4,210	4,730

Зобов'язання з кредитування (овердрафт):

	Стаття 1	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	2,000	2,000
Надані зобов'язання з кредитування	2,000	2,000
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(2,000)	(2,000)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2020 року	2,000	2,000

Таблиця 8 Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	2021	2020
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Гривня	1,312	3,845
Долар США	-	2,884
Усього	1,312	6,729

У звітному періоді, як і в попередньому періоді у Банку відсутні:

- частка в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами;
- непередбачені зобов'язання, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії.

(б) Активи, надані в заставу без припинення визнання

За звітний період у Банку відсутні активи, надані в заставу без припинення визнання.

Примітка 31 Справедлива вартість активів та зобов'язань

(а) Класифікація у звітності та справедлива вартість

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2021 рік:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції у цінні папери	Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизовано ю вартістю	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
<i>(у тисячах гривень)</i>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	30,196	-	530,182	560,378	560,378
Кредити та аванси	288,712	-	-	288,712	288,712
Інвестиції у цінні папери	-	342,119	-	342,119	342,119
Усього фінансових активів	318,908	342,119	530,182	661,027	1,191,209
Кошти банків	-	-	77,490	77,490	77,490
Кошти клієнтів	-	-	701,160	701,160	701,160
Інші фінансові зобов'язання	-	-	4,591	4,591	4,591
Усього фінансових зобов'язань	-	-	783,241	783,241	783,241

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2020 р.:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції у цінні папери	Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизовано ю вартістю	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
<i>(у тисячах гривень)</i>					

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції у цінні папери	Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	33.285	-	290.015	323.300	323.300
Кредити та аванси	346.238	-	-	346.238	346.238
Інвестиції у цінні папери	-	196.978	-	196.978	196.978
Усього фінансових активів	379,523	196,978	290,015	576,501	866,516
Кошти банків	-	-	112,427	112,427	112,427
Кошти клієнтів	-	-	360,775	360,775	360,775
Інші фінансові зобов'язання	-	-	8,665	8,665	8,665
Усього фінансових зобов'язань	-	-	481,867	481,867	481,867

Припускається, що на 31 грудня 2021 р. та 2020 р. справедлива вартість деяких фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

Оцінена справедлива вартість приблизно дорівнює ціні, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також виходячи із суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або передачі зобов'язань.

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

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

(б) Ієрархія методів оцінки справедливої вартості

МСФЗ 13 визначає ієрархію методів оцінки на основі даних, які вводяться у модель оцінки, залежно від того, чи можуть бути такі дані отримані з відкритих ринкових джерел. Вхідні дані, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел – це ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Вхідні дані, що не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел – це ринкові дані, що відображають припущення Банку щодо ринкової кон'юнктури.

На основі вищезазначених двох типів вхідних даних створено таку ієрархію рівнів визначення справедливої вартості:

Рівень 1 – інструмент оцінюється на основі котирування цін (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає акції та боргові інструменти, зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, торгові операції з якими здійснюються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.

Рівень 2 – вхідні дані, крім котирування цін, включених до Рівня 1, які можна отримати з відкритих ринкових джерел для цілей оцінки активу або зобов'язання прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто визначені на основі цін).

Рівень 3 – вхідні дані, що використовуються для оцінки активу чи зобов'язання, які не ґрунтуються на даних, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел.

Зазначена ієрархія вимагає використання даних, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, якщо такі є наявними. Коли це можливо, при оцінці справедливої вартості фінансових інструментів Банк використовує дані, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел.

Далі у таблиці представлено аналіз фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю за рівнями ієрархії методів її визначення, у які категоризується кожна оцінка справедливої вартості, на 31 грудня 2021 р. та 2020 р. Суми базуються на значеннях, що визнані у звіті про фінансовий стан:

	31 грудня 2021 р.				31 грудня 2020 р.			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>								
Інвестиції у цінні папери	342,119	-	-	342,119	196,978	-	-	196,978

Далі у таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення для цілей розкриття на 31 грудня 2021 р.:

	Рівень			Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
	1	2	3		
<i>(у тисячах гривень)</i>					
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	560,378	-	560,378	560,378
Кредити та аванси	-	-	288,712	288,712	288,712
Усього	-	560,378	288,712	849,090	849,090
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	77,490	-	77,490	77,490
Кошти клієнтів	-	701,160	-	701,160	701,160
Усього	-	778,650	-	778,650	778,650

Далі у таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення для цілей розкриття на 31 грудня 2020 р.:

	Рівень			Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
	1	2	3		
<i>(у тисячах гривень)</i>					
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	323,300	-	323,300	323,300
Кредити та аванси	-	-	346,238	346,238	346,238
Усього	-	323,300	346,238	669,538	669,538

Фінансові зобов'язання

Косшти банків	112,427	112,427	112,427
Косшти клієнтів	360,775	360,775	360,775
Усього	473,202	473,202	473,202

(в) Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оцінена справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі оголошених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

Далі у таблиці наведено інформацію щодо суттєвих вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, станом на кінець року, що використовувалися при оцінці фінансових інструментів, визначених як Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2021 р.:

Тип інструмента	Справедлива вартість	Метод оцінки	Суттєві вхідні дані, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Діапазон оцінок (середньозважених) для вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Чутливість оцінки справедливої вартості до вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел
Кредити клієнтам	288,712	Метод дисконтованих грошових потоків	Ставка дисконту, скоригована на ризик	Процентні ставки 7,6% - 17,4%	Значне перевищення порівняно до безризикової процентної ставки призведе до зменшення справедливої вартості

Далі у таблиці наведено інформацію щодо суттєвих вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, станом на кінець року, що використовувалися при оцінці фінансових інструментів, визначених як Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2020 р.:

Тип інструмента	Справедлива вартість	Метод оцінки	Суттєві вхідні дані, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Діапазон оцінок (середньозважених) для вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Чутливість оцінки справедливої вартості до вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел
Кредити	346,238	Метод	Ставка дисконту,	Процентні ставки	Значне

клієнтам	дисконтованих грошових потоків	скоригована ризик	на 7,6% - 17,4%	перевищення порівняно до безризикової процентної ставки призведе до зменшення справедливої вартості
----------	--------------------------------	-------------------	-----------------	---

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2021 р. та 2020 р., жодних прибутків або збитків в результаті оцінки справедливої вартості кредитів, виданих клієнтам, не було відображено у прибутку або збитку або іншому сукупному доході.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2021 р. та 2020 р., не було переведень у Рівень 3 або з Рівня 3 історичної справедливої вартості.

Примітка 32 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Припускається, що на 31 грудня 2021 р. та 2020 р. справедлива вартість деяких фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

Оцінена справедлива вартість приблизно дорівнює ціні, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також виходячи із суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або передачі зобов'язань.

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

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

Таблиця 1 Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2021 року

	Фінансові активи, які обліковуються за амортизують собівартості	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>				
АКТИВИ				
І рошені кошти та їх еквіваленти	560,378	-	-	560,378
Кредити та заборгованість клієнтів:	288,712	-	-	288,712
кредити юридичним особам	288,712	-	-	288,712
Інвестиції в цінні папери	-	342,119	-	342,119
Усього фінансових активів	849,090	342,119	-	1,191,209

	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	77,490	-	-	77,490
Кошти клієнтів	701,160	-	-	701,160
Усього фінансових зобов'язань	778,650	-	-	778,650

Таблиця 2 Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2020 року

	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>				
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	323,300	-	-	323,300
Кредити та зобов'язаність клієнтів:	346,238	-	-	346,238
кредити юридичним особам	346,238	-	-	346,238
Інвестиції в цінні папери	-	196,978	-	196,978
Усього фінансових активів	669,538	196,978	-	866,517
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	112,427	-	-	112,427
Кошти клієнтів	360,775	-	-	360,775
Усього фінансових зобов'язань	473,202	-	-	473,202

Примітка 33 Операції з пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Наглядової Ради, основний управлінський

персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, основний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

На 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. Материнським Банком - Credit Europe Bank N.V. Материнський Банк складає та публікує свою фінансову звітність на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату.

Фактичною контролюючою стороною Банку є пан Гусну Мустафа Озєґін (Hüsni Mustafa Özyeğin).

Таблиця 1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2021 року

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	16,739	-	4	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)	19	-	2,565	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 2,00%)	57,729	-	-	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 4,25%)	10,992	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	1,902	16,981	254
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4%)	-	-	-	434
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2,75%)	-	-	-	97
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,0%)	-	-	-	51
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,5%)	-	-	-	280
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,75%)	-	-	-	125
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,0%)	-	-	40,721	-
Інші зобов'язання	-	-	2	-

Таблиця 2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 року

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6,938	-	4	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)	1,000	-	6,243	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 3,95%)	42,412	-	-	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 3,35%)	14,137	-	-	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 2,85%)	34,740	-	-	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 2,7%)	13,896	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	1,902	40	555
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4%)	-	-	-	710
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2,75%)	-	-	-	104
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,5%)	-	-	-	59
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,0%)	-	-	-	1,035

	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
3,25%)				
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,75%)	-	-	-	252
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,4%)	-	-	1,728	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,2%)	-	-	33,839	-
Інші зобов'язання	-	-	1	-

Таблиця 3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2021 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	(3,561)	(3,123)	(44)
Комісійні доходи	-	3	-
Комісійні витрати	(429)	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(18,065)

Таблиця 4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	(1,230)	(7,527)	(103)
Комісійні доходи	-	6	-
Комісійні витрати	(556)	-	-
Інші операційні доходи	-	48	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(5)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(16,477)

Таблиця 5 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2021 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Гарантії надані	-	643
Інші зобов'язання	-	81,191
Інші потенційні зобов'язання	279,585	-

Таблиця 6 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 року

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

Таблиця 7 Виплати провідному управлінському персоналу

	2021		2020	
	заробітна плата	нарахування	заробітна плата	нарахування
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Поточні виплати працівникам	(16,720)	(1,345)	(15,452)	(1,025)

Основний управлінський персонал це особи, які мають повноваження та є відповідальними, прямо або опосередковано, за планування, управління і контроль діяльності Банку, а також члени Правління.

Примітка 34 Події після дати балансу

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

Банк збачає в такій ситуації значне джерело невизначеності, яке становить значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості його активів та зобов'язань у 2021 році. Разом з тим, враховуючи поточний фінансовий стан банку, менеджмент АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» не розцінює згадану невизначеність як таку, що може спричинити значний сумнів щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення тиску негативних чинників.

22 лютого 2022 року Президент Росії Володимир Путін заявив, що Росія визнає незалежність регіонів на сході України – ДНР та ЛНР. Це призвело першого пакету економічних санкцій зі сторони світової спільноти.

24 лютого 2022 року приблизно о 03:00 UTC (05:00 за київським часом, UTC+2) президент Росії Володимир Путін у попередньо записаній телевізійній трансляції заявив, що він видав наказ про проведення «спеціальної військової операції» на сході України. Через хвилини ракетні удари завдали десятків міст по всій країні, включаючи столицю України Київ. Невдовзі українська прикордонна служба заявила, що її прикордонні пости з Росією та Білоруссю зазнали обстрілу. Російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, Криму, сходу України. Президент України Володимир Зеленський негайно оголосив воєнний стан.

25 лютого 2022 року Президент України Володимир Зеленський видав розпорядження про повну мобілізацію українських військових на 90 днів. Він повідомив, що всім українським чоловікам віком від 18 до 60 років заборонено виїжджати за межі країни.

Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 2,5 мільйони, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність.

Повномасштабне вторгнення росії 24 лютого 2022 року призвело до стрибку інфляції, різкому зростанню обмінного курсу та падінню ВВП. Споживча інфляція в Україні становила до 26,5% р/р у листопаді, а базова інфляція перевищила 21% р/р. Наявні логістичні проблеми, особливо в металургії, руйнування потужностей, зокрема в енергетиці, та зниження реальних доходів населення стримують відновлення економіки. Значний від'ємний внесок у зміну реального ВВП очікувано має і сільське господарство – як через нижчі показники врожайності цього року, так і значно менші посівні площі. Через це Національний банк очікує падіння економіки країни у 2022 році на рівні 31,5%.

Протягом 2022 року НБУ був змушений декілька разів піднімати облікову ставку. Найбільш драматичне зростання одразу на 15 в.п. до 25% відбулося після засідання Правління НБУ 2 червня 2022р. задля ослаблення тиску на валютному ринку та стабілізації інфляційних очікувань. НБУ з 21 травня 2022 року скасував обмеження на встановлення курсу, за яким уповноважені установи можуть продавати готівкову іноземну валюту клієнтам. Раніше відповідний курс не повинен був відхилятися від офіційного більш ніж на 10%.

21 липня Національний банк України суттєво послабив офіційний курс гривні на 25% - до 36,5686 грн/дол, що залишався незмінним з моменту повномасштабного вторгнення росії.

Із початком вторгнення російських військ в Україну, усі рейтингові агенції погіршили її кредитний рейтинг. Так, 25 лютого 2022 року Fitch знизив рейтинг до рівня CCC, 4 березня 2022 року Moody's Investors Service знизив рейтинг до рівня Caa2, а 11 березня 2022 року Standard & Poor's знизив рейтинг до рівня B- із переглядом можливого зниження. 23 травня 2022 року Moody's Investors Service знизив рейтинг до рівня Caa2.

Валютний ринок зараз працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року. Яким буде курс після закінчення війни – залежатиме від дуже багатьох параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо. Очікується, що після нормалізації ситуації повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено в найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки запрацюють ринкові монетарні інструменти, НБУ у разі виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для фінансової системи та банківського сектору, масштаби яких продовжують збільшуватись.

Бойовими діями та масовими артобстрілами охоплено території, на які припадало більше 50% ВВП України. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, постраждало багато громадян України. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору.

Валютний ринок працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану, а банкам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. В той же час НБУ спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від

упровадження нових регуляторних вимог. Скасовано регулярну оцінку стійкості, відтерміновано вимоги до капіталу під ринковий ризик, не активуватимуться буфери капіталу.

Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- Перебої в роботі банківським відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- Зниження ліквідності через відплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- Скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів та підприємств);
- Різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків (через скорочення попиту на послуги з боку клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій тощо), що може мати наслідком їх операційну збитковість у середньостроковій перспективі;
- Неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами (зокрема, біженцями), вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- Зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та втрату частини кредитного портфеля.

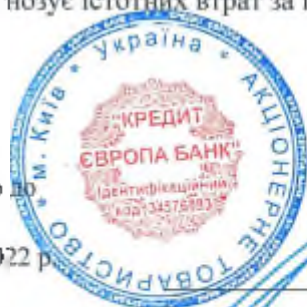
Неспредбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими.

З огляду на ситуацію Керівництво проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності Банку та забезпечує швидке реагування на інциденти та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з територіального розташування активів Банку, Керівництво оцінює можливі втрати, як нижчі ніж в середньому по галузі та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

В частині впливу на якість кредитного портфелю банк проводить оцінку потенційних витрат. Банк створює необхідні резерви під очікувані кредитні збитки та проводить оцінку кредитного ризику у відповідності до вимог Національного банку України та МСФЗ.

Банк не прогнозує істотних втрат за іншими видами активів.

Підписано і
затверджено до
випуску
28 грудня 2022 р.



Онур Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний
бухгалтер

**Звіт керівництва
(Звіт про управління)
АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»
за 2021 рік**

Credit  EuropeBank

Про АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

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

Акціонерами Банку є Credit Europe Bank N.V. , Нідерланди (99.99% - пряма участь, далі – материнський банк) та Credit Europe Group N.V. , Нідерланди (0,01% - пряма участь, 100% - загальна участь). Материнський Банк знаходиться в Амстердамі та налічує понад 1100 співробітників у 7 країнах. Понад 900 000 роздрібних і корпоративних клієнтів по всьому світу довіряють свої фінансові справи Credit Europe Bank.

Бенефіціарним власником Банку є Озерін Гусну Мустафа (опосередковано – 100%) – власник Fiba Group, в яку входять турецький Fibabanka та нідерландський Credit Europe Bank N.V.

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

Акціонерне товариство «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» підготував Звіт про управління (далі – Звіт) для висвітлення знакових подій та результатів діяльності Банк та розкриття інформації про економічні, екологічні та соціальні наслідки своєї діяльності.

Звіт про управління базується на достовірній та об'єктивній інформації про перспективи розвитку, стан та результати діяльності Банку з звітний період, включаючи опис основних ризиків та невизначеностей, з якими стикається Банк у своїй діяльності.

Звіт про управління розроблений у відповідності до Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року №3480-IV зі змінами і доповненнями, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої

Постановою Національного банку України від 24 жовтня 2011 року №373, зі змінами і доповненнями.

Минулий рік став для Банку черговим етапом сталого розвитку. Банк продовжив здійснювати прибуткову діяльність на фінансовому ринку України. Банк активно розбудовує систему управління ризиками та систему контролю.

Банк займає 23 сходинку за розміром активів серед банків іноземних банківських груп в Україні. Банк має одне відділення. Кількість працівників банку станом на 01.01.2022 – 33 особи.

Наші ключові цінності

Різноманітність

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

Експертиза

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

Динамізм

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

Наші базові компетенції

Клієнтоорієнтованість

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

Професіоналізм

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

Цілісність

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

Прозорість

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

Корпоративне управління Банку

Корпоративне управління АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» в Україні побудоване як продовження загальної бізнес-стратегії Credit Europe Group N.V., Нідерланди (далі – материнський Банк), який забезпечує «тон зверху» щодо корпоративної культури та організації корпоративного управління в Банку, специфіку побудови, організацію системи управління ризику. Фактична організація структури управління Банком є чотирьохрівневою, включаючи, Групу СЕВ N.V., Загальні збори акціонерів, Раду та Працівників Банку Банк, як частина міжнародної банківської Групи СЕВ N.V., знаходиться під постійним контролем з боку Материнського банку та на нього розповсюджуються всі групові глобальні політики та процедури, у тому числі з корпоративного управління, які розміщені на сайті Материнського банку: <https://www.crediteuropebank.com/about-us/corporate-governance/>. 22 липня 2021 року Загальними Зборами Акціонерів банку затверджено Кодекс корпоративного управління. Банк виконує всі вимоги нормативно-правових актів Національного Банку України з корпоративного управління.

Кодекс корпоративної етики АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» було оновлено у 2021 році та розміщено на веб-ресурсі Банку для внутрішнього використання.

Основними завданнями Кодексу є:

- закріплення місії та корпоративних цінностей АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»;
- забезпечення усвідомлення Працівниками персональної відповідальності перед клієнтами, партнерами, акціонерами і колегами за виконання своїх посадових обов'язків, своєї ролі в реалізації місії Банку;
- забезпечення основи для взаємовідносин Банку з клієнтами, партнерами, контролюючими органами, конкурентами і Працівниками Банку;
- дотримання чітких і прозорих правил поведінки, викладених у Кодексі, захищає бездоганну ділову репутацію Банку та його Працівників, забезпечує сприятливі умови роботи, впливає на відносини між Працівниками.

Кодекс корпоративної етики Банку розроблений на підставі загально визнаних принципів і норм законодавства України, міжнародного права та внутрішніх локальних правових актів й документів Банку і поширюється на всіх Працівників Банку незалежно від займаних посад і виконуваних обов'язків. Усі документи Банку, в тому числі й ті, які регламентують встановлення ділових відносин з клієнтами, діловими партнерами, контролюючими та регуляторними органами, конкурентами і Працівниками Банку розробляються і затверджуються із урахуванням цього Кодексу.

У 2021 році не зафіксовано порушень Кодексу корпоративної етики.

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

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

Макроекономічне середовище

У 2021 році світова економіка та, зокрема, банківський сектор України знаходились під негативним впливом пандемії, що викликана поширенням COVID-19 по всьому світу. Розповсюдження нового штаму Omicron у низці країн, суттєво стримувало зростання світової економіки у 2021 році. За підсумками 2021 року індекс виробництва базових галузей України зріс на 3,8% у річному вимірі, як і очікувалось, в 2021 році розпочалось відновлення економіки країни після кризи 2020 року. Основним драйвером росту було сільське господарство 14,4% (2021 рік), що обумовлено рекордним урожаєм та ростом цін на глобальному ринку.

У 2021 році зростання споживчих цін прискорилося (із 5% у 2020) до 11% у вересні та уповільненям до 10% у грудні 2021. Значне зростання цін спостерігалось практично у всіх секторах економіки: 13% склало подорожчання оброблених продовольчих товарів за рік; 10,4% зростання вартості послуг за підсумками 2021 року; 11,8% зміна цін на сирі продукти харчування за рік; 13,6% склав ріст адміністративно регульованих цін у 2021 році; 26,5% склало зростання вартості палива за підсумками року.

За підсумками 2021 року міжнародні резерви України зросли на 2,1 млрд. дол. США до 30,9 млрд. дол. США (в еквіваленті). Такий обсяг резервів є рекордним за останні дев'ять років. Збільшити міжнародні резерви Національному банку вдалося за рахунок позитивного сальдо валютних інтервенцій у обсязі 2,4 млрд. дол. США

у 2021 році, що супроводжувалось зміцненням курсу гривні відносно долара на 1 гривню: із 28,27 на початок 2021 року до 27,27 на кінець 2021 року.

У відповідності до даних НБУ поточний рахунок у 2021 році повернувся до дефіциту -2 088 млрд. дол. США, або 1,1% до ВВП (у 2020 році був рекордний профіцит 3,4%), що

обумовлено значними обсягами реінвестованих доходів і виплат дивідендів (-1,4 млрд. дол. США у 2021, що значно більше показника 2020 року -3,1 млрд. дол. США). Дефіцит торгівлі товарами залишився майже на рівні попереднього року (6,7 млрд дол.) не зважаючи сталий внутрішній попит. Розширення дефіциту поточного рахунку також стримували грошові перекази трудових мігрантів. Вони зросли на 25% за рік на тлі відкриття кордонів і відновлення економік країн реципієнтів.

Приплив капіталу за фінансовим рахунком (чисте запозичення) у 2021 році становив 2,6 млрд дол. США та зумовлювався як операціями приватного, так і державного секторів (у 2020 році чистий відплив становив 3,3 млрд дол. США).

У 2021 році НБУ, з метою мінімізації впливу проінфляційних ризиків та забезпечення стійкого зниження інфляції до цілі 5%, посилив монетарну політику, а саме збільшив облікову ставку із 6% на початок 2021 року до 9% на кінець 2021 року (у 2020 році за рахунок пом'якшення монетарної політики облікова ставка була знижена із 13,5% на початок року до 6% на кінець року).

Геополітичні та геоекономічні ризики. У березні 2014 року відбулася анексія АР Крим Російською Федерацією, не визнана Україною та багатьма іншими країнами. Навесні 2014 року в окремих районах Луганської та Донецької областей України розпочався збройний конфлікт, який було спровоковано діями росії. Як наслідок, частина Донецької та Луганської областей залишалися під контролем двох самопроголошених республік, розташованих на територіях цих областей, де українська влада не могла повністю забезпечувати виконання вимог свого законодавства.

21 лютого 2022 року російська федерація офіційно визнала юридичний статус зазначених вище самопроголошених республік і дозволила використання своїх збройних сил на цих територіях. 24 лютого 2022 року російські війська здійснили віроломне вторгнення в Україну та розпочали військові дії на значній частині її території. Ці події призвели до численних людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури й мали

значний негативний вплив на бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох підприємств продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військові дії, Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан, який наразі продовжено до 19 лютого 2023 року.

Із початком вторгнення російських військ в Україну, усі рейтингові агенції погіршили її кредитний рейтинг. Так, 25 лютого 2022 року Fitch знизив рейтинг до рівня CCC, 4 березня 2022 року Moody's Investors Service знизив рейтинг до рівня Caa2, а 11 березня 2022 року Standard & Poor's знизив рейтинг до рівня B- із переглядом можливого зниження. 23 травня 2022 року Moody's Investors Service знизив рейтинг до рівня Caa2.

Стан фінансових ринків та банківського сектору

Для збалансованого розвитку банківського сектору, і з метою зменшення «доларизації» балансів банків та очищення балансів банків від непрофільних активів Національний банк України в 2021 році завершив процес запровадження таких заходів:

- збільшення коефіцієнта кредитного ризику до рівня 150% для споживчих кредитів для розрахунку достатності (адекватності) капіталу банків;
- для ОВДП, деномінованих в іноземній валюті, придбаних після 31 березня 2021 року – збільшення коефіцієнта кредитного ризику до рівня 100% для розрахунку достатності (адекватності) капіталу банків;
- коефіцієнти вирахування з основного капіталу основних засобів, які банк не використовує в своїй діяльності та які перебувають протягом певного періоду часу на балансі банку;
- запроваджено мінімальні вимоги до покриття капіталом операційного ризику у розмірі 50% розрахункового розміру (починаючи з 31 грудня 2022 року заплановане збільшення до 100%);
- підвищено з 25% до 50% частку вартості непрофільних активів, що вираховується з основного капіталу (встановлено ваги 25% з 14.01.2021 року).

- З 01.04.2021 року банки зобов'язані виконувати новий норматив чистого стабільного фінансування або NSFR на рівні 80%, з 01.10.2021 – 90%, з 01.04.2022 – 100%.

Для покращення процесу планування та розподілу капіталу, з 2024 року банки України розпочнуть розрахунок внутрішнього капіталу банку (процес ICAAP).

На момент написання цього звіту (грудень 2022 року) банківська спільнота України згідно опитувань Національного банку України наголошує на погіршенні стану фінансового сектору за останні шість місяців. Війна з Росією створює дуже високий загальний рівень ризиків в секторі. Фактор корупції, діяльності правоохоронних органів та судової системи, що до повномасштабного вторгнення тривалий час створював найбільші ризики для сектору зараз замінено на фактор рівня інфляції та обмінного курсу. У 2022 році суттєво підвищилися ризики рівня економічної активності. Також зросли ризики шахрайства та кібернетичних загроз.

Основні тенденції українського ринку

Банківський сектор пройшов 2021 рік із значним профіцитом структурної ліквідності, розмір якого в національній валюті перевищував 200 млрд грн, що значною мірою сповільнювало трансмісію переходу до жорсткішої монетарної політики НБУ на ринкові відсоткові ставки. Показники росту кредитних портфелів банків наблизились до 30%: з боку попиту – за рахунок відкладеного попиту корпоративних клієнтів на інвестиційні проекти протягом більшої частини року та очікуваного збільшення потреб в оборотному капіталі через значне зростання собівартості та довші логістичні ланцюжки, а також переходу від періоду накопичення до споживання роздрібними клієнтами, з боку пропозиції – за рахунок поступового пом'якшення кредитних стандартів банків для всіх сегментів клієнтів.

Окремо варто зауважити початок відновлення іпотечного кредитування фізичних осіб, розмір нових видач яких наблизився до 8 млрд грн. При цьому відношення іпотечних кредитів до ВВП країни все ще перебуває на надзвичайно низькому рівні, а саме – менш ніж 1%.

Частка державних програм із субсидування іпотечного кредитування все ще незначна та не перевищує 20% від нових видач, проте з модифікацією програм очікується збільшення частки саме таких кредитних продуктів.

Зростання розмірів кредитних портфелів банків, у поєднанні з більшою чутливістю до підвищення облікової ставки НБУ відсоткових ставок за кредитами, порівняно з реактивністю відсоткових ставок за депозитами (які, як правило, реагують із 6-місячним відставанням на зміну характеру монетарної політики), на тлі незначних відрахувань у резерви на покриття кредитних ризиків забезпечили рекордні показники прибутковості банківської системи України, що оцінюється на рівні близько 80 млрд грн за 2021 рік.

Управління Банком (Загальні збори акціонерів)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2021 року було проведено двоє загальних зборів акціонерів. **20 квітня 2021 року** на річних загальних зборах акціонерів було розглянуто наступні питання:

- Про обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів Банку.
- Про обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів Банку.
- Про затвердження річного фінансового звіту Банку за 2020 рік.
- Про затвердження звіту зовнішнього аудитора про результати перевірки

фінансової звітності Банку за 2020 рік.

- Про розподіл прибутку і збитку Банку за 2020 рік.
- Про розподіл прибутку і збитку за 2018 рік.
- Про виплату дивідендів за 2018 рік.
- Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради, звіту правління, звіту ревізійної комісії за 2020 рік.
- Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2021 рік
- Про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів у 2021 році.
- Про внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів Банку.
- Про внесення змін до Положення про Наглядову раду Банку.
- Про внесення змін до Положення про Правління Банку.
- Про визначення основних напрямків діяльності Банку.

22 липня 2021 року на позачергових загальних зборах акціонерів було розглянуто наступні питання:

- Про обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів Банку.
- Про обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів Банку.
- Про припинення повноважень всього складу Наглядової ради Банку.
- Про обрання нового складу Наглядової ради Банку .
- Про затвердження умов договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку .
- Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради.
- Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради .
- Про затвердження Кодексу корпоративного управління .

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

Управління Банком (Наглядова рада)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Персональний склад Наглядової ради Банку станом на 01 січня 2021 року:

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

Член Наглядової ради **Коркмаз Ілкорур**

Член Наглядової ради **Мурат Енвер Башбай**

Член Наглядової ради **Олена Василівна Легостєва**.

22 липня 2021 року Наглядову Раду було переобрано в наступному складі:

Голова Наглядової ради **Мехмет Гюлешчі** (з 16 серпня 2021 року)

Член Наглядової ради **Коркмаз Ілкорур**

Член Наглядової ради Умут **Байоглу**

Член Наглядової ради **Гектор де Бофорт**

Член Наглядової ради **Олена Василівна Легостєва**.

У 2021 році не зафіксовано порушень Членами Наглядової Ради, які привели до заподіяння шкоди АТ «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» або споживачам фінансових послуг.

У 2021 році членам Наглядової Ради банку не здійснювалось виплата винагороди, було здійснено виплату компенсації за виконання функцій незалежного члена у сумі 335,4 тис. грн.

Управління Банком (Правління)

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

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

Правління Банку вирішує питання:

- забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- реалізації стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- реалізації стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;
- розроблення положень, локальних правових актів й документів, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;

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

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

У 2021 році членам Правління Банку було виплачено винагороду у сумі 14 115,2 тис. грн.

Контроль за Банком

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

З метою забезпечення постійної оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю, якості виконання призначених обов'язків співробітниками Банку, Банком було створено **Управління внутрішнього аудиту Банку**, що є незалежним самостійним структурним підрозділом Банку. Управління внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею. Станом на 31 грудня 2021 року начальником Управління внутрішнього аудиту Банку є **Людоговська Тетяна Олександрівна**.

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

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

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

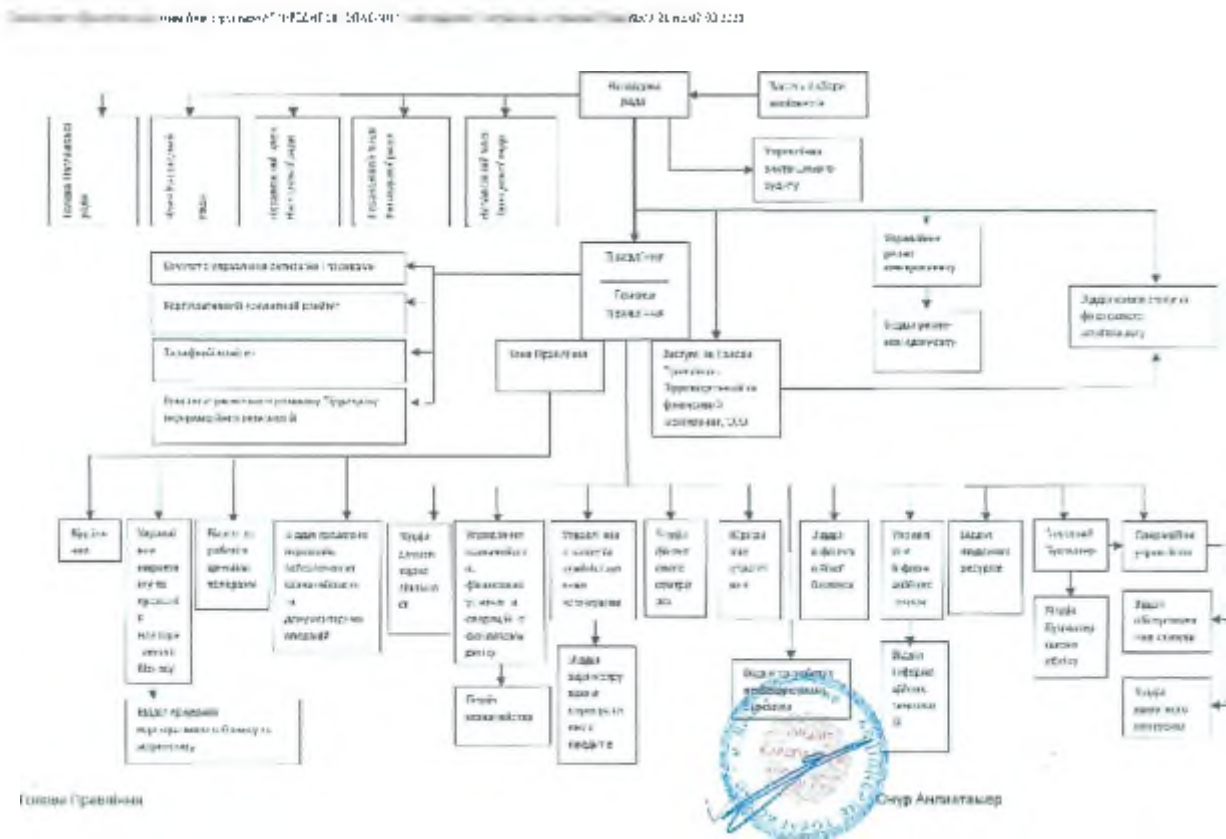
Посадові особи органів Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю), згідно із чинним законодавством України.

У 2021 році до АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» з боку Національного банку України було заходи впливу не застосовувалися.

Наприкінці 2017 року Державна фіскальна служба України здійснила перевірку АТ «Кредит Європа Банк» за останні п'ять років діяльності з 2012 по 2017 рік, в результаті якої Банк надано на розгляд Окружного адміністративного суду м. Києва позовну заяву про визнання протиправним і скасування податкового повідомлення-рішення від 31.01.2018 про стягнення штрафних санкцій у сумі 1096,2 тис. грн. Станом на кінець 2021 року остаточного рішення щодо зазначеної позовної заяви Банк не отримав.

У 2018 році АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» сплатив Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Далі – ФГВФО) штраф у розмірі 75,8 тис. грн. за порушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб, а саме не повідомлення ФГВФО про зміну адреси абонента електронної пошти Національного банку України. У зв'язку з тим, що відповідно до нормативних документів Національного банку зміни адреси абонента електронної пошти не відбулося, АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» оскаржує у судовому порядку накладений ФГВФО штраф. Станом на кінець 2021 року остаточного рішення щодо зазначеного оскарження Банк не отримав.

Організаційна структура Банку



У 2021 році у Відділ по роботі з проблемними активами виведено зі складу Управління ризик менеджменту та підпорядковано безпосередньо Голові Правління. Група обслуговування рахунків у цінних паперів ліквідована. Вилучено Управління дотримання норм комплаєнсу та його функції передано Відділу комплаєнсу та фінансового моніторингу. Вилучено з організаційної структури Рєвізійну комісію. Створення інших нових відокремлених підрозділів чи ліквідації існуючих не відбувалося. Інші суттєві зміни в організаційній структурі Банку за 2021 рік – відсутні.

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

Стратегія Банку

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

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

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

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

Корпоративний бізнес.

Основними цілями корпоративного бізнесу Банку у 2021 році були:

- зростання кредитування корпоративних клієнтів, які функціонують в певних галузях економіки та мають гарну структуру забезпечення;
- зниження частки непрацюючих активів за рахунок ефективної роботи щодо погашення таких активів;
- збільшення клієнтської бази та кількості транзакцій для збільшення комісійних та процентних доходів.

В умовах війни росії проти України діяльність Банку зосереджено виключно на обслуговуванні раніше наданих кредитів, їх реструктуризації (в разі необхідності) та погашенні з метою зниження частки непрацюючих активів та кредитного ризику.

Управління співвідношенням кредитних платежів: Частка непрацюючих кредитів у кредитному портфелі Банку станом на 01 січня 2022 року становить 13,5%. Банк планує поступово знижувати це значення до 5% до 2025 року. Ефективна робота щодо погашення існуючих непрацюючих кредитів сприятимуть зменшенню частки непрацюючих активів у Банку.

Казначейство: Основним завданням управління казначейства буде максимізація ефективності управління ліквідністю Банку. Основним джерелом іноземної валюти стане залучені депозити від корпоративних клієнтів, резервним джерелом залишатиметься материнський банк та інші банки Групи.

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

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

Управління ризиками

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

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

Система управління ризиками Банку передбачає:

- 1) організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками;
- 2) культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики);
- 3) внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;
- 4) інформацій систему щодо управління ризиками та звітування;
- 5) інструменти для ефективного управління ризиками.

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

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

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

Основними стратегічними цілями управління ризиками у банку є:

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

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

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

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

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

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

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

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

Загалом протягом 2021 року активи банку збільшилися на 34,1% з одночасною суттєвою зміною ризик-профілю в частині кредитного ризику – корпоративний кредитний портфель скоротився на 17,2%. У зв'язку із таким погашенням кредитів, наданих юридичним особам, у банку зросла частка безризикових високоліквідних активів. Мало місце значне накопичення ліквідності, зокрема, в депозитних сертифікатах Національного банку України та цінних паперах Міністерства фінансів України, що разом становили понад 872,3 млн. грн. або 71,6% від сукупних активів банку (станом на 01.01.2021 – 487,0 млн. грн. 53,6%).

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

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

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

Банк для оцінки ризику ліквідності використовує такі інструменти моніторингу:

- GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення. GAP-аналіз проводиться за двома видами: контрактний та прогнозний.

- Аналіз концентрацій
- Встановлені рівні ризик-апетиту та лімітів.
- Коефіцієнтний аналіз, в т.ч. коефіцієнт покриття ліквідності (LCR).
- Інші.

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

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

Станом на 31 грудня 2021 року показники ліквідності Банку були значно вище нормативних: Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRiv) – 137,39% при мінімальному рівні 100% та Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRvv) – 655,04%, при встановленому мінімальному рівні 100%, фактичне значення коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR) складало 377,34% при нормі не нижче 90%.

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

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

Банком прийнята позиція щодо уникнення процентного ризику торгової книги.

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

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

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

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

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

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

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

Банк у 2021 році виконував всі необхідні нормативні вимоги органів банківського контролю та нагляду, заходи впливу до Банку не застосовувалися.

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

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

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

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком

вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку.

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

Виконання політики комплаєнс в Банку здійснюється по таким основними напрямками:

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

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

Внутрішній контроль Банку

У Банку створена **система внутрішнього контролю**, функціонування якої спрямоване на забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку. Система внутрішнього контролю Банку забезпечує досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей діяльності Банку, визначених у його стратегії та бізнес-плані.

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

Цілі запровадження ефективної системи внутрішнього контролю:

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

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

внутрішнього контролю; проведення моніторингу системи внутрішнього контролю; впровадження процедур внутрішнього аудиту.

Банк під час організації системи внутрішнього контролю враховує:

- розмір Банку (обсяг загальних активів, коштів юридичних та фізичних осіб тощо);
- види та обсяг операцій Банку;
- ризики, що виникають під час діяльності Банку;
- рівень централізації управління та діяльності Банку;
- рівень впровадження інформаційних технологій та сферу їх використання.

Принципи організації системи внутрішнього контролю:

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

Функціонування системи внутрішнього контролю забезпечує:

- чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками Банку з метою уникнення їх дублювання;
- подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила "двох рук" під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може

належати до повноважень однієї особи. За наявності відповідного програмного забезпечення з належними рівнями контролю окремі операції Банку можуть виконуватися від їх ініціювання до відображення в обліку та/або звітності однією особою за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями;

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

Трьохрівнева система внутрішнього контролю.

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

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

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

III-й рівень контролю – подальший контроль банківських операцій, що здійснюється Управлінням внутрішнього аудиту з урахуванням недоліків, виявлених під час моніторингу ефективності функціонування внутрішнього контролю та іншої інформації, що надається

відділом комплаєнсу та фінансового моніторингу та іншими структурними підрозділами Банку на запит начальника Управління внутрішнього аудиту. Даний контроль здійснюється Управлінням внутрішнього аудиту шляхом проведення аудиторських перевірок, результати яких доводяться до відома Наглядової Ради Банку.

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

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

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

Моніторинг системи внутрішнього контролю в Банку включає:

- перевірку та оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- перевірку застосування та ефективності процедур управління ризиками та методології оцінки ризиків;
- перевірку системи менеджменту та фінансової інформації, включаючи систему електронної інформації та електронні банківські послуги;
- перевірку точності та достовірності записів бухгалтерського обліку та фінансових звітів;
- перевірку засобів збереження активів;
- оцінку економічності та ефективності операцій;

- тестування, як транзакцій, так і функціонування конкретних процедур внутрішнього контролю;
- перевірку систем, заснованих для забезпечення дотримання правових і регулятивних вимог, кодексів поведінки та проведення в життя методик і процедур;
- тестування достовірності та своєчасності статистичної звітності;
- здійснення спеціальних розслідувань, у разі необхідності.

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

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

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

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю. Оцінка ефективності дії впровадженої системи внутрішнього контролю здійснювалась управлінням внутрішнього аудиту під час здійснення кожного аудиту за напрямом діяльності Банку, результати якого виносились на розгляд Наглядової ради. За результатами проведених у 2021 році внутрішніх аудиторських перевірок дію системи внутрішнього контролю за такими напрямками оцінено в цілому задовільно.

Захист прав споживачів фінансових послуг

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

Йдеться про вимоги Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав споживачів фінансових послуг» від 20 вересня 2019 року №122-IX, зі змінами і доповненнями, вимог до розкриття банками інформації затвердженні Постановою № 141 Правління Національного банку України від 28 листопада 2019 року «Про затвердження Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг», зі змінами і доповненнями, та вимог щодо роботи зі зверненнями клієнтів за Методичними рекомендаціями затвердженими Рішенням № 889-рш Правління Національного банку України від 28 листопада 2019 року «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів у банках України».

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

У 2021 році до Банку не надходили скарги клієнтів та відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком та результати їх розгляду.

Позови до суду, стосовно надання фінансових послуг

Протягом 2021 року, Банк, як відповідач щодо надання фінансових послуг продовжував виступати у 1-й судовій справі, що розпочалася до 2021 року. Позивачем є фізичні особи, предмет позову: • «Про визнання недійсним кредитного договору»;

На думку управлінського персоналу, результат цієї судової справи не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати операцій.

Факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір

У 2021 році не було фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір.

Операції з пов'язаними особами

Операції з пов'язаними особами у 2021 році здійснювалися Банком на звичайних умовах. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються перед їх здійсненням. Протягом звітного року загальний ліміт обсягу активних операцій не перевищував 1% від регулятивного капіталу (при нормативному значенні «не більше 25%»).

Операції з пов'язаними особами здійснювалися після їх погодження (в рамках наданих прав і повноважень) відповідними керівниками і колегіальними органами Банку. Проведення операцій з пов'язаними особами не наражало Банк на порушення економічних нормативів, установлених НБУ, протягом 2021 року відсутні факти несвоечасного або неналежного виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

Станом на 01 січня 2022 року, Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він є одним із учасників.

Станом на 01 січня 2022 року, кредити провідному управлінському персоналу та їх найближчим родичам не надавались.

Показники діяльності Банку

Загальні активи Банку станом на 01 січня 2022 року складають 1 276 155,2 тис. грн.

Основними складовими загальних активів є:

- кредити надані юридичним особам – 341 612,5 тис. грн. (41,36%);
- кредити надані фізичним особам – 4 504,4 тис. грн. (0,35%);
- кошти в інших банках – 26 958,5 тис. грн. (2,11%);
- вкладення в державні цінні папери – 342 118,6 тис. грн. (26,81%);
- депозитні сертифікати Національного банку України – 530 181,9 тис. грн. (41,55%);
- необоротні активи, що утримуються для продажу - 10 307,2 тис. грн. (0,81%);
- нематеріальні активи – 2 202,5,0 тис. (0,17%);
- основні засоби та активи з права користування – 11 549,8 тис. (0,91%);
- інші активи (у тому числі передплачений податок на прибуток) – 2 618,7 тис. грн. (0,21%);
- кошти в Національному банку України – 2 205,9 тис. грн. (0,17%);
- готівкові кошти та банківські метали – 1 895,2 тис. грн. (0,15%).

До загальних активів банку не включено такі елементи, як сформовані резерви Банку за кредитами та коштами в інших банках у загальній сумі 58 300,7 тис. грн.

Вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України на 01 січня 2022 року є найбільшою складовою загальних активів Банку (41,55%) та складає 530 181,9 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 181,9 тис. грн.

Вкладення в цінні папери на 01 січня 2022 року є другою за розміром складовою загальних активів Банку (26,81%) та складає 342 118,6 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 11 744,8 тис. грн.) та включають:

- облігації внутрішньої державної позики у сумі 342 118,6 тис. грн. (номінальною вартістю 330 000,0 тис. грн. зі строками погашення до 26.08.2022);

- облігації MRIYA AGRO HOLDING PUBLIC LIMITED (Кіпр), що повністю знецінені (номінальною вартістю 769,2 тис. доларів США або в еквіваленті 20 843,3 тис. грн.).

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

Операції з цінними паперами є важливим джерелом доходу, станом на 01.01.2022 процентні доходи від операцій з цінними паперами та депозитними сертифікатами Національного банку України складають 43,76% (40 304,0 тис. грн.) процентних доходів Банку.

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

Кредитні операції є третьою складовою загальних активів Банку (27,12%) та становлять 346 116,9 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 3 376,6 тис. грн.) та включають кредити, що надані:

юридичним особам (всього 11 боржників, 1 з яких повністю зарезервований) - 98,7% або 341 612,52 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 3363,58 тис. грн.), кредитний портфель юридичних осіб за видами економічної діяльності боржників включає:

- Виробництво напоїв (5,91%);
- Виробництво гумових і пластмасових виробів (34,07%);
- Виробництво машин і устаткування (12,61%);
- Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами (36,96%);
- Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами (5,07%);
- Оренда, прокат і лізинг (4,8%);

- Ремонт комп'ютерів, побутових виробів і предметів особистого вжитку (0,56%).

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

фізичним особам – (5 боржників) – 4 504,2 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 13,0 тис. грн.) Кредитний портфель фізичних осіб повністю покритий резервом. Відповідно до кредитної політики, Банк не здійснює кредитування фізичних осіб та не планує здійснювати в подальшому.

Кредитний ризик є основним ризиком Банку. Розмір кредитного ризику станом на 01.01.2022 становить 87 644,5 тис. грн. Сформований Банком розмір резерву за МСФЗ за активними операціями складає 82 523,8 тис. грн.

Загальний рівень кредитів, забезпечених ліквідною заставою є достатнім, а саме 75% кредитів забезпечені нерухомим майном у вигляді житлової та нежитлової нерухомості та земельних ділянок.

За звітний період Банк дотримувався економічних нормативів кредитного ризику.

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

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

Відволікання коштів Банку в **необоротні активи** є третьою складовою загальних активів, проте незначною. Станом на 01.01.2022 необоротні активи складають 1,9% загальних активів

або 24 059,5 тис. грн., у тому числі: необоротні активи, утримувані на продаж – 42,84% (10 307,2 тис. грн.); основні засоби – 29,06% (6 990,8 тис. грн.); активи з права користування – 18,95% (4 559,0 тис. грн.); нематеріальні активи – 9,15% (2 202,4 тис. грн.).

Основні засоби та нематеріальні активи використовуються для забезпечення технологічного здійснення банківських функцій. За 2022 рік витрати на утримання власних основних засобів і нематеріальних активів складають 3 523,6 тис. грн. (4,7% загальних витрат) та не несуть значного навантаження на фінансовий результат діяльності Банку.

Активи Банку здатні генерувати достатній дохід для забезпечення операційної діяльності (чистий операційний прибуток на 01.01.2022 складає 83 372,85 тис. грн.).

Активні операції з пов'язаними особами складають 1,31% загальних активів та чинять незначний вплив на діяльність Банку, з яких 100% - залишки коштів на кореспондентських рахунках в материнському банку. Операції з пов'язаними особами здійснюються на умовах, що суттєво не відрізняються від ринкових. Характер відносин з пов'язаними особами не має суттєвих відмінностей від звичайних відносин з іншими особами. Внутрішні ліміти на операції з пов'язаними з Банком особами не встановлені, контроль за операціями з пов'язаними особами відбувається в межах економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Станом на 01.01.2022 у **структурі пасивів** загальні зобов'язання займають 64,88% 790 093,68 тис. грн. (у тому числі нараховані витрати), балансовий капітал в пасивах становить 35,12% (427 760,80 тис. грн.), де 252 500,0 тис. грн. – статутний капітал Банку, резерви переоцінки 195,79 тис. грн. (0,05%). Основну частку (82,02%)/ залучених коштів представляють кошти суб'єктів господарювання, кошти материнського банку та банків Кредит Європа Групи Н.В. за обсягом є другим джерелом залучених коштів (9,03%).

Структура зобов'язань станом на 01.01.2021 мають наступну структуру:

- кошти інших банків – 9,81% (77 490,08 тис. грн.);
- кошти суб'єктів господарювання – 82,02% (648 053,50 тис. грн.);
- кошти фізичних осіб – 5,42% (42 793,6 тис. грн.);
- кошти небанківських фінансових установ – 1,31% (10 312,54 тис. грн.);
- інші фінансові зобов'язання - 0,58% (4 591,06 тис. грн.);
- інші зобов'язання – 0,24% (1 869,52 тис. грн.);
- загальна сума забезпечень - 0,17% (1 356,36 тис. грн.);
- поточні податкові зобов'язання - 0,40% (3 189,89 тис. грн.);
- резерви за зобов'язаннями - 312,64 тис. грн. (0,02%);
- відстрочені податкові зобов'язання – 124,48 тис. грн. (0,02%).

Нараховані витрати за залученими коштами становлять 1 375,15 тис. грн. або 0,17% загальних зобов'язань Банку.

Ресурсна база Банку вважається стабільною: обсяг строкових коштів складає 40,78%.

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

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

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

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

За весь період своєї діяльності в Україні Банк за результатами річної звітності був прибутковим. За результатами діяльності за 2021 рік **Банк отримав прибуток** у розмірі 38 395,2 тис. грн.

Аудитор Банку

Зовнішнім аудитором, обраним Наглядовою радою АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» (протокол Наглядової ради від 20.09.2021), є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (код за ЄДРПОУ 34619277).

Загальний стаж аудиторської діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» складає 15 років. ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» надає Банку аудиторські послуги протягом 6 років включно зі звітним роком.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» внесене до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886.

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

- оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01.01.2021 р. відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року № 141 «Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» (з урахуванням змін та доповнень).

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

- стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- стаття 12⁷ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку»;

- Постанова Правління НБУ №90 «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи» від 2 серпня 2018 року;
- Постанова Правління НБУ №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24 жовтня 2011 року.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх шести років проводилася згідно з вимогами чинного законодавства.

Стягнення до аудитора Аудиторською палатою України протягом року не застосовувалися. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Підписано і затверджено до випуску 28 грудня 2022 р.

Онур Андиятамер
Голова Правління



Ірина Немчен
Заступник Голови Правління

Ірина Котляр
Головний бухгалтер

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонерам та Наглядовій раді
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»*

*Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» (далі – «Банк»), що складається зі Звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів та Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» щодо її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – «Кодекс») та етичними вимогами, застосованими до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 1 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банку та його контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в Примітці 2, ці події або умови разом вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, яке описане в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Судження та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів	
<p>Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання значних суджень та припущень, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.</p> <p>При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та складні оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.</p> <p>Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є складними, суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.</p> <p>Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та оціночний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у примітці 3, а у примітці 8 представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.</p>	<p>Під час наших аудиторських процедур ми тестували заходи контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» методології знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.</p> <p>Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику.</p> <p>Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. В той же час, для обраних знецінених кредитів (стадія 3), ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.</p> <p>Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності</p>

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за Іншу Інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації емітента цінних паперів, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) за 2021 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що не відповідає вимогам законодавства або містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки, вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основ отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неадекватними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Банку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виключкових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його користь для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

(Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 № 555, далі – Вимоги 555).

Інформація відповідно до пункту 10 розділу I Вимог 555 наведена в розділі «Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводить аудит фінансової звітності» аудиторського звіту.

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

- 1) позве найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків):
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК";
- 2) На нашу думку, Банком дотримано вимоги встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 Березня 2021 року № 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;
- 3) а) Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;
б) Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес;
- 4) Банк належить до міжнародної групи Credit Europe Group N.V (Нідерланди), Материнським банком є Credit Europe Bank N.V. (Нідерланди);
- 5) нормативно-правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Банк, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі – Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, в тому числі інформації, яка зазначена у пунктах 1 – 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Інформація, зазначена у пунктах 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами щорічного аудиту фінансової звітності

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України "Про банки та банківську діяльність" та п. 27 Положення про порядок подання до Національного Банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90 (із змінами; далі – Положення №90), надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується окремої фінансової звітності Банку за 2021 рік, щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
 - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2021 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонерів, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 27 Положення 90 щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" (далі – файл «А7Х»), що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Ми виявили окремі випадки невідповідності (недостовірності відображення) даних, відображених у файлі А7Х, відповідним умовам договорів та обставинам проведених операцій в частині зобов'язань. В той же час, величина невідповідності, яка стосується відображення таких

зобов'язань, не є суттєвою та не призводить до покращення стану ліквідності Банку на звітну дату.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативними - правовими актами Національного банку з питань

- внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам відповідно до обсягу операцій Банку та ризикам, на які Банк наражається, та відповідає нормативним вимогам.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

У ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визначення та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, складає 415 699 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли інших свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- аудиторська фірма внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі ЗВВС;

місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- 01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

- www.pkf.kiev.ua

дата та номер договору на проведення аудиту:

- договір № 54 від 23.09.2021

дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- дата початку аудиту: 01.11.2021
- дата закінчення аудиту: 29.12.2022

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 20.09.2021. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 6 років включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділах «Ключові питання аудиту» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності».

Згідно з результатами нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку, 11 з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність, виправлені. Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиком шахрайства.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2021 року Білобловський Святослав Володимирович є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF International, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті про внутрішній контроль (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович, сертифікований аудитор України.

Партнер із завдання з аудиту
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 100190

Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор

Ірина КАШТАНОВА

місто Київ, Україна
29 грудня 2022