

**Фінансова звітність за
Міжнародними стандартами
фінансової звітності та
Звіт керівництва (Звіт про управління)
разом зі Звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.
АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

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 2018 р.

Ця фінансова звітність складається з 70 сторінок

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

Акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
Фінансова звітність на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р.

	Примітка	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
(в тисячах гривень)			
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	573,165	943,734
Кредити та аванси	7	847,816	816,395
Інвестиції у цінні папери	8	119,984	-
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	23	936	397
Інвестиційна нерухомість	9	24,399	23,565
Основні засоби та нематеріальні активи	10	6,551	6,518
Передплачений податок на прибуток		11,078	8,036
Відстрочений податковий актив	22	-	11
Інші активи	11	3,444	4,221
Усього активів		1,587,372	1,802,877
Зобов'язання			
Кошти банків	12	884,907	764,484
Кошти клієнтів	13	352,634	544,469
Поточні податкові зобов'язання		9,488	20,504
Відстрочені податкові зобов'язання	22	37	-
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	23	759	796
Інші зобов'язання	14	3,305	2,529
Усього зобов'язань		1,251,130	1,332,782
Власний капітал			
Статутний капітал	15	252,500	252,500
Нерозподілений прибуток		54,631	196,642
Резервни та інші фонди банку	15	29,326	21,233
Резерви переоцінки		(215)	(280)
Усього власного капіталу		336,242	470,095
Усього зобов'язань та власного капіталу		1,587,372	1,802,877
Зобов'язання та непередбачені зобов'язання	16		

Підписано і
затверджено до
випуску
10 квітня 2019 р.



Онуф. Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Світлана Дубова
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044) 390 67 33

Звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 70, які є складовою частиною фінансової звітності.

Акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
Фінансова звітність на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

	Примітка	2018	2017
(у тисячах гривень)			
Процентні доходи	17	110,532	81,763
Процентні витрати	18	(35,951)	(35,353)
Чистий процентний дохід		74,581	46,410
Комісійні доходи	19	9,057	15,849
Комісійні витрати	19	(24,180)	(17,217)
Результат від продажу цінних паперів		-	(72)
Результат від операцій з іноземними валютами і курсові різниці		(4,596)	21,620
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		37,047	17,051
Чиста зміна резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів	21	22,861	97,766
Інші операційні доходи		2,061	3,380
Адміністративні та інші витрати	20	(75,102)	(53,126)
(Збиток)/прибуток до оподаткування		41,728	131,661
Витрати з податку на прибуток	22	(8,443)	(12,468)
Чистий (збиток)/прибуток		33,285	119,193
Інший сукупний дохід			
Зміна справедливої вартості фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8	79	(328)
Податковий ефект, що відноситься до іншого сукупного доходу		(14)	59
Усього іншого сукупного (збитку)/доходу		65	(269)
Усього сукупного (збитку)/доходу		33,350	118,924
(Збиток)/прибуток на акцію, у грн.			
Чистий та скоригований чистий (збиток)/прибуток на акцію	15	0.07	0.24

Підписано і

затверджено до

випуску

10 квітня 2019 р.



Ону́р А́ндрі́йович
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Світлана Дубова
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044) 390 67 33

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 70, які є складовою частиною фінансової звітності.

Акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
Фінансова звітність на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

Примітка	2018	2017
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Операційна діяльність		
Отримані процентні доходи	103,410	71,701
Сплачені процентні витрати	(34,625)	(29,063)
Отримані збори та комісії	9,057	15,849
Сплачені збори та комісії	(24,180)	(17,217)
Реалізовані чисті прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами	36,471	16,373
Реалізовані збитки від операцій з іноземними валютами	6,689	8,897
Інші отримані операційні доходи	1,509	968
Виплачені зарплати та виплати працівникам	(25,253)	(27,938)
Сплачені загальноадміністративні витрати	(49,883)	(24,796)
Сплачений податок на прибуток	(22,453)	(260)
Грошові кошти від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань	743	14,514
Зміна обмежених до використання коштів у НБУ	-	-
Зміна кредитів та авансів	(28,889)	402,742
Зміна похідних фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	-
Зміна інших активів	777	(1,615)
Зміна коштів банків	125,369	(697,285)
Зміна коштів клієнтів	(189,842)	253,744
Зміна інших зобов'язань	777	(3,354)
Грошові кошти (використані в)/ від операційної діяльності	(91,065)	(31,254)
<i>(продовження)</i>		

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 70, які є складовою частиною фінансової звітності.

Акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
Фінансова звітність на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

Примітка	2018	2017
Інвестиційна діяльність		
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(119,999)	-
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	18,572
Часткове погашення боргових цінних паперів нефінансових підприємств, які обліковуються за амортизованою собівартістю	25,902	-
Відтік грошових коштів, пов'язаний з борговими цінними паперами нефінансових підприємств, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(14,569)	-
Придбання інвестиційної нерухомості	-	-
Надходження від вибуття інвестиційної нерухомості	1,533	-
Придбання основних засобів і нематеріальних активів	-	(82)
Надходження від реалізації основних засобів і нематеріальних активів	552	-
Грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності	(106,580)	18,490
Фінансова діяльність		
Виплата дивідендів	(161,600)	(166,650)
Грошові кошти, використані у фінансовій діяльності	(161,600)	(166,650)
Вплив зміни коливань обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(11,325)	28,583
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	(370,571)	(150,831)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	6 943,734	1,094,565
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	6 573,165	943,734

Підписано і
затверджено до
випуску
10 квітня 2019 р.



Онур Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Світлана Дубова
Головний
бухгалтер

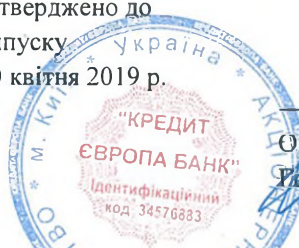
Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044) 390 67 33

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 70, які є складовою частиною фінансової звітності.

Акціонерне товариство "Кредит Європа Банк"
Фінансова звітність на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

Примітка	Статут- ний капітал	Резервні та інші фонди банку	Резерв переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього
(у тисячах гривень)					
Залишок на 1 січня 2017 р.	252,500	12,248	(11)	253,084	517,821
Усього сукупного доходу:					
Чистий прибуток	-	-	-	119,193	119,193
Інший сукупний дохід	-	-	(269)	-	(269)
Усього сукупного (збитку) доходу	-	-	(269)	119,193	118,924
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	15	8,985	-	(8,985)	-
Виплачені дивіденди	15	-	-	(166,650)	(166,650)
Залишок на 31 грудня 2017 р.	252,500	21,233	(280)	196,642	470,095
Вплив від переходу на МСФЗ 9	-	-	-	(5,603)	(5,603)
Залишок на 1 січня 2018 р.	252,500	21,233	(280)	191,039	464,492
Чистий прибуток	-	-	-	33,285	33,285
Інший сукупний дохід	-	-	65	-	65
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	15	8,093	-	(8,093)	-
Виплачені дивіденди	15	-	-	(161,600)	(161,600)
Залишок на 31 грудня 2018 р.	252,500	29,326	(215)	54,631	336,242

Підписано і
затверджено до
випуску
10 квітня 2019 р.



Онуф Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Світлана Дубова
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044) 390 67 33

Звіт про зміни у власному капіталі слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 70, які є складовою частиною фінансової звітності.

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. Мечникова 2, м. Київ, Україна.

На 31 грудня 2018 р. Банк має 1 філію (31 грудня 2017 р.: 1).

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

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

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

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

- **Макроекономіка та фінанси.**

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

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

- **Міжнародні економічні відносини.**

У 2018 році зберігалися асиметрії у зовнішній торгівлі і недостатнє лобіювання національних інтересів. Зокрема, це призвело до того, що Україна використовувала квоти по основних групах торгівлі товарами з ЄС у перші місяці 2018 року. Важливо, що частка ЄС у нашому експорті сягнула вже 42% (в імпорті - 43%). А за рік експорт до ЄС з України зріс на 16%. Згідно даних Державної служби статистики України негативне

сальдо зовнішньоторговельного балансу України у 2018 році становило 5 826,1 млн. доларів США, що в 2,3 рази більше, ніж у 2017 році (2 501,1 млн. доларів США).

Окрім цього, також слід зазначити наступні факти:

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

- **Покращення прозорості.**

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

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

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

2 Основа складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

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

(б) Основа оцінки

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

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

(в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

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

Фінансова інформація подана у гривнях, округлених до тисяч.

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

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

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

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

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

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

Примітка 7 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 як прибутку або збитку. Оцінена справедлива вартість приблизно дорівнює ціні, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також виходячи із суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або передачі зобов'язань.

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики

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

(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 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Долар США	27.69	28.07
Євро	31.71	33.50

(б) Фінансові інструменти

(і) Класифікація

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

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

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при

первісному визнанні Банк може безповоротно визначити фінансовий актив, який в іншому випадку відповідає вимогам, що підлягають оцінці за амортизованою вартістю або FVOCI, як FVTPL, якщо це усуває або істотно зменшує невідповідності в обліку, які в іншому випадку могли б виникнути.

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядається така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

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

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк проаналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або

суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі.

При проведенні оцінки Банк аналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (левередж);
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбавається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

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

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

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

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

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

Фінансові активи, наявні для продажу – це непохідні фінансові активи, які були визначені, як фінансові активи, наявні для продажу, або ті, що не були класифіковані як кредити та дебіторська заборгованість, інвестиції, що утримуються до погашення, або

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

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

(ii) Визнання

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

(iii) Оцінка

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

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

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

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

(iv) Амортизована вартість

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

(v) Принципи оцінки за справедливою вартістю

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

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

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

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

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

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

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

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

(vii) Припинення визнання

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

стан. Визнання Банком фінансового зобов'язання припиняється тоді, коли його зобов'язання за договором погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

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

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

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

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

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

(viii) Похідні фінансові інструменти

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

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

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

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

(ix) Взаємозарахування

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

(в) Зменшення корисності

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

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

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

Банк оцінює якість фінансових активів наступним чином:

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

(i) Розрахунок суми очікуваного відшкодування

Фінансові активи, що відображуються за амортизованою вартістю

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

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

Значне збільшення кредитного ризику та визначення дефолту

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента. Для деяких поновлюваних механізмів кредитування, таких як кредитні картки і овердрафти, дата укладення договорів може бути дуже давньою. Зміна договірних умов фінансового 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 обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Банку. **Активи, наявні для продажу**

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

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

Нефінансові активи

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

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

(г) Зобов'язання з надання кредитів

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

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

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням затрат, пов'язаних з операцією, і в подальшому воно оцінюється за більшою з двох величин: за сумою, що була визнана спочатку, за вирахуванням кумулятивної амортизації, або за сумою резерву на покриття збитків за даною гарантією. Резерви на покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями

кредитного характеру визнаються тоді, коли існує значна ймовірність виникнення збитків, і розміри таких збитків можна оцінити достовірно.

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

(д) Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

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

(е) Інвестиційна нерухомість

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

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

(є) Визнання доходів та витрат

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

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

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

(ж) Оподаткування

Податок на прибуток або збиток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він

відноситься до статей, відображених безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках він визнається у власному капіталі.

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

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

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

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

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

(з) Резерви

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

(и) Статутний капітал

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

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

(і) Виплати працівникам

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

(і) Грошові кошти та їх еквіваленти

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

(й) Звітність за сегментами

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

4 Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2018 р.

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

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

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

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2018 року

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 9 набув чинності з 1 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно щодо класифікації фінансових інструментів, оцінки кредитних збитків та визнання доходів та витрати за фінансовими інструментами з деякими виключеннями та спрощеннями. А саме, порівняльна інформація за попередній період не переобраховується, ретроспективне застосування не стосується статей, визнання яких уже припинене на дату переходу, та будь-які різниці між балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 9 та МСБО 39 станом на дату переходу визнаються у вхідному сальдо статей капіталу.

МСФЗ (IFRS) 9 не мав значного впливу на класифікацію фінансових активів, утримуваних Банком станом на 01 січня 2018 року, у зв'язку з тим, що наявні депозитні сертифікати НБУ, кредити, надані клієнтам, фінансова дебіторська заборгованість, які оцінювались за амортизованою собівартістю відповідно до МСБО 39, також оцінені за амортизованою собівартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, а цінні папери (акції з нефіксованим прибутком), які оцінювались як активи, наявні для продажу, за справедливою вартістю відповідно до МСБО 39, також оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході відповідно до МСФЗ (IFRS) 9.

Стандарт містить вказівки щодо класифікації та оцінки, обліку ризиків від зменшення корисності та припинення визнання:

- МСФЗ 9 вводить новий підхід до класифікації фінансових активів, що базується на бізнес-моделі, до якої відноситься даний актив, та характеристиці

його грошових потоків. Було запроваджено нову бізнес-модель, яка дозволяє здійснювати класифікацію деяких фінансових активів як такі, що оцінюються «за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» за певних обставин.

- Вимоги до фінансових зобов'язань переважно перенеслися без змін у порівнянні з МСБО 39. Проте була запроваджена опція щодо оцінки за справедливою вартістю фінансових зобов'язань для вирішення питання, яке стосується власного кредитного ризику.
- Новий стандарт впроваджує єдину модель знецінення очікуваних кредитних збитків для оцінки фінансових активів.
- МСФЗ 9 містить нову модель обліку хеджування, яка узгоджує обліковий облік з діяльністю з управління ризиками суб'єкта господарювання, а також посилення розкриття інформації забезпечить кращу інформацію про управління ризиками та вплив обліку хеджування на фінансові звіти.
- МСФЗ 9 зберігає вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та зобов'язань, які наведені у МСБО 39.

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на дату складання фінансової звітності, представлений нижче.

Узгодження балансової вартості фінансових активів, фінансових зобов'язань та відстрочених податків Банку станом на 01 січня 2018 року внаслідок змін в оцінці, пов'язаних з переходом на МСФЗ (IFRS) 9, представлено наступним чином:

(у тисячах гривень)

	Балансова вартість згідно МСБО 39 на 31 грудня 2017	Резерв згідно МСБО 39/МСБО 37 на 31 грудня 2017	Переоцінка (очікувані кредитні збитки)	Балансова вартість згідно МСФЗ 9 на 01 січня 2018	Резерв згідно МСФЗ 9 на 01 січня 2018
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Поточні рахунки в інших банках	706,773	(20,502)	-	706,773	(20,502)
Кредити юридичним особам	934,314	(119,759)	(6,347)	934,314	(126,106)
Кредити овердрафт юридичним особам	1,892	(47)	(38)	1,892	(85)
Кредити фізичним особам	40,445	(40,446)	-	40,445	(40,446)
Інші фінансові активи	6	(4)	-	6	(4)
Усього фінансових активів	1,683,430	(180,758)	(6,385)	1,683,430	(187,143)
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Надані зобов'язання з овердрафт кредитування юридичних осіб	112	(3)	0.3	112	(3)
Гарантії, видані клієнтам	30,950	(647)	(449)	30,950	(1,095)
Усього фінансових зобов'язань	31,062	(650)	(448)	31,062	(1,098)
	Балансова вартість на 31 грудня 2017		Зміни внаслідок застосування МСФЗ 9	Балансова вартість на 01 січня 2018	
Відстрочений податковий актив	11		1,230	1,241	

Вплив застосування Банком МСФЗ 9 на нерозподілений прибуток станом на 01 січня 2018 року представлено наступним чином:

(у тисячах гривень)

Нерозподілений прибуток

Вихідний залишок станом на 31 грудня 2017 згідно МСБО 39	196,642
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках	-
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 за наданими кредитами клієнтам	(6,385)
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 за іншими фінансовими активами	-
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 за зобов'язаннями з кредитування	0.3
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 за гарантіями, наданими клієнтам	(449)
Відстрочений податковий актив від переходу з МСБО 39 на МСФЗ 9	1,230
Усього коригувань внаслідок застосування МСФЗ 9	(5,603)

Вхідний залишок станом на 01 січня 2018 з урахуванням коригувань внаслідок застосування МСФЗ 9 **191,039**

Дані звіту про фінансовий стан станом на 1 січня 2018 р були перераховані, в результаті чого було зменшено суму нерозподіленого прибутку на 5,603 тис. грн.

Суттєвий вплив на звіт про рух грошових коштів і на базовий та скоригований прибуток на акцію відсутній.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 замінив МСФЗ (IAS) 11 «Будівельні контракти», МСФЗ (IAS) 18 «Виручка» і відповідні роз'яснення і застосовується щодо всіх статей доходу, який виникає в зв'язку з договорами з покупцями, крім випадків, коли договори відносяться до сфери застосування інших стандартів. Для обліку доходу, який виникає в зв'язку з договорами з покупцями, новий стандарт передбачає модель, що включає п'ять етапів. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Стандарт вимагає, щоб організації застосовували судження і враховували всі доречні факти та обставини при застосуванні кожного етапу моделі щодо договорів з покупцями. Стандарт також містить вимоги до обліку додаткових витрат на укладення договору і витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору. Банк застосовує МСФЗ (IFRS) 15, використовуючи модифікований ретроспективний метод застосування та тільки до тих договорів, які є невиконаними станом на 01 січня 2018 року. Застосування МСФЗ (IFRS) 15 не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яке підлягає включенню до складу (або виключенню зі складу) інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу (або виключена зі складу) інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов'язано з тим, що лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни.

КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація»

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої

наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестрахування.

Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому, наведено нижче.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати.

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

Концептуальна основа фінансового звітування

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерії в березні 2018 видала Концептуальну основу. Вона встановлює широке коло концепцій для фінансової звітності, розробки стандартів, порад для тих, хто готує фінансові звіти, щодо розробки послідовної облікової політики та допомоги спеціалістам в розумінні та трактуванні стандартів.

Концептуальна основа включає також нові концепції, наводить оновлені визначення та критерії визнання активів та зобов'язань, а також уточнює деякі важливі концепції. Вона складається з восьми розділів:

- Розділ 1 – Мета фінансового звітування
- Розділ 2 – Якісні характеристики корисної фінансової інформації
- Розділ 3 – Фінансові звіти та суб'єкт господарювання, що звітує
- Розділ 4 – Елементи фінансових звітів
- Розділ 5 – Визнання та припинення визнання
- Розділ 6 – Оцінка
- Розділ 7 – Подання та розкриття
- Розділ 8 – Концепції капіталу та управління капіталом

Разом з Концептуальною основою видано й «Основу для висновків». Рада також видала окремий супровідний документ – «Зміни до посилань на концептуальну основу в стандартах МСФЗ», де показано зміни у відповідних стандартах для оновлення посилань на Концептуальну основу. Є також винятки в розробці облікової політики для обов'язкової звітності в двох стандартах: МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та, для тих, хто його застосовує, МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».

Переглянута Концептуальна основа набуває чинності негайно для РМСБ та Комітету з трактувань МСФЗ. Для тих, хто розроблює облікову політику на основі Концептуальної основи, вона є чинною для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше.

Ця поправка не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО IAS 8 «Облікові принципи (політика), зміни в оцінках та виправлення помилок»

РМСБ видала нове визначення «суттєвість». Зміни в МСБО 1 та МСБО 8 уточнюють визначення та підвищують послідовність стандартів. Поправки є чинним для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше.

Ці поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправка до МСФЗ 3 Бізнес комбінації

В результаті внесення змін до МСФЗ 3 було змінено визначення "бізнес". Визначення було звужене і, ймовірно, призведе до збільшення кількості придбань, які класифікуються як придбання активів.

Поправка застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року. Поправка не буде мати впливу на фінансову звітність Банку.

Поправка до МСФЗ 9 Передоплата з негативною компенсацією

Поправка дозволяє суб'єктам господарювання оцінювати певні передплачені фінансові активи з негативною компенсацією за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний

Поправка застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Поправка не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується.

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

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

МСФЗ 16 замінює наступні стандарти та тлумачення:

- Інтерпретація КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»;
- ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення»; і
- ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду»

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

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

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відображатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Очікується, що даний стандарт не вплине на фінансову звітність Банку.

МСБО 19 «Виплати працівникам» зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються питання обліку пенсійних планів із фіксованими виплатами працівникам в разі, якщо в них відбуваються зміни, зокрема скорочення або відшкодування дефіциту. Тепер стандарт містить вимогу до суб'єктів господарювання заново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом. При цьому суб'єктів господарювання повинні застосувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних витрат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану. Банк не очікує впливу на звітність даних змін.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства та обумовлені набуття чинністю ще одного стандарту – МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Йдеться про те, що частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі у капіталі не застосовують, обліковують відповідно до вимог МСФЗ 9. Банк не очікує впливу на звітність даних змін.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють,

що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремих бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"

У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Інтерпретація IFRIC 23 застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Щорічні удосконалення 2015-2017

Ці вдосконалення включають:

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, йому потрібно повторно оцінити раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

МСФЗ 11 "Спільні угоди"

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, який є спільною операцією, суб'єкт господарювання не змінює переоцінку раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

МСБО 12 "Податки на прибуток"

Роз'яснення того, що всі податкові наслідки дивідендів слід визнавати у прибутках або збитках, незалежно від того, яким чином виникає податок.

МСБО 23 Витрати на позики

У поправках роз'яснюється, що якщо будь-які визначені позики залишаються невиконаними після того, як відповідний актив стає готовим до його призначеного використання чи продажу, такі запозичення стають частиною коштів, які суб'єкт господарювання отримує звичайним чином при розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками.

Ці щорічні вдосконалення набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

5 Звітність за сегментами

Банк являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, і дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії.

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

Практично всі доходи від зовнішніх клієнтів відносяться до резидентів України. Станом на 31 грудня 2018, за винятком грошових коштів та їх еквівалентів на суму 563,278 тисяч гривень, розміщених у банках, які знаходяться в країнах-членах ОЕСР (станом на 31 грудня 2017: 686,271 тисяч гривень) практично всі активи знаходяться на території України.

6 Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов’язкових резервів банку в Національному банку України

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня представлені таким чином:

	2018	2017
(у тисячах гривень)		
Каса	2,147	3,516
Залишки на рахунку в НБУ	7,739	253,947
Поточні рахунки в інших банках	578,276	706,773
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів (примітка 21)	(14,998)	(20,502)
Усього	573,165	943,734

До складу залишків на рахунку в НБУ станом на 31 грудня 2017 р. включено депозитні сертифікати, випущені НБУ, у розмірі 230,984 тисяч гривень.

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

	2018	2017
(у тисячах гривень)		
Поточні рахунки:		
АА- до АА+	-	-
А- до А+	63,298	3,697
В- до В+	-	-
ВВ- до ВВ+	514,977	703,076
Рейтинг відсутній	1	-
Усього	578,276	706,773

На 31 грудня 2018 р. два найбільших залишки на поточних рахунках в інших банках складають 557,999 тисяч гривень або 99.1% від загальної суми на поточних рахунках в інших банках (31 грудня 2017 р.: 682,549 тисяч гривень або 99.5%).

Кошти обов’язкових резервів банку в Національному банку України

У відповідності до постанови Правління НБУ від 18 грудня 2014 № 820 «Про зміну порядку формування та зберігання обов’язкових резервів» Банк резервує і зберігає кошти обов’язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в НБУ згідно з установленими нормативами на відповідний період. Станом на 31 грудня 2018 року сума нормативного значення обов’язкового резерву склала 7,739 тисяч гривень (31 грудня 2017 р.: 22,963 тисяч гривень) та повинна формуватися та зберігатися на кореспондентському рахунку банку в НБУ. Оскільки Банк мав право повністю розпоряджатись цими коштами, станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року кошти обов’язкових резервів банку в НБУ були класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти.

Якість поточних рахунків в інших банках згідно МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2018 року представлена наступним чином:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Поточні рахунки в інших банках	578,276	-	-	578,276
Усього	578,276	-	-	578,276

7 Кредити та аванси

Кредити та аванси на 31 грудня представлені таким чином: **2018** 2017

(у тисячах гривень)

Юридичним особам	981,234	936,206
Фізичним особам		
Іпотечні кредити	30,382	32,378
Кредити на придбання автомобілів	695	1,289
Інші кредити	3,444	6,779
	34,520	40,446
Усього кредитів до нарахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	1,015,755	976,652
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів (примітка 21)	(167,938)	(160,257)
Усього кредитів	847,816	816,395

Кредити та аванси включають основну суму заборгованості і нараховані проценти на 31 грудня 2018 р. і 2017 р. Іпотечні кредити включають кредити, отримані фізичними особами з метою придбання житлової та комерційної нерухомості.

(а) Значна концентрація кредитного ризику

На 31 грудня 2018 р. загальна сума кредитів та авансів десяти найбільшим позичальникам становить 989,349 тисяч гривень або 97.40% від загальної суми кредитів та авансів (31 грудня 2017 р.: 941,652 тисяч гривень або 96.42%).

(б) Зменшення корисності кредитів

Зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2018 р. представлено таким чином:

Акціонерне товариство “Кредит Європа Банк”
Фінансова звітність на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату

	Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності	Кредити за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Кредити юридичним особам				
Кредити з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності	570,561	121,590	448,972	21%
Кредити, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності	410,673	11,828	398,844	3%
Усього кредитів юридичним особам	981,234	133,418	847,816	14%
Кредити фізичним особам				
Кредити, оцінені на предмет зменшення корисності в сукупності				
Іпотечні кредити	30,382	30,382	-	100%
Кредити на придбання автомобілів	695	695	-	100%
Інші кредити	3,444	3,444	-	100%
Усього кредитів фізичним особам	34,520	34,520	-	100%
Усього	1,015,755	167,938	847,816	17%

Зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2017 р. представлено таким чином:

Акціонерне товариство “Кредит Європа Банк”
Фінансова звітність на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату

	Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності	Кредити за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Кредити юридичним особам				
Кредити з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності	881,530	108,976	772,554	12%
Кредити, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності	54,676	10,835	43,841	20%
Усього кредитів юридичним особам	936,206	119,811	816,395	13%
Кредити фізичним особам				
Кредити, оцінені на предмет зменшення корисності в сукупності				
Іпотечні кредити	32,378	32,378	-	100%
Кредити на придбання автомобілів	1,289	1,289	-	100%
Інші кредити	6,799	6,799	-	100%
Усього кредитів фізичним особам	40,446	40,446	-	100%
Усього	976,652	160,257	816,395	16%

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, що є значними індивідуально, розраховується як різниця між валовою сумою кредитів і очікуваною сумою їх відшкодування, яка визначається як сума чистої приведеної вартості майбутніх грошових потоків від погашення кредитів і чистої приведеної вартості майбутніх грошових потоків від реалізації застави.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, оцінених у сукупності, розраховується на основі відповідної емпіричної інформації. Банк застосовує статистичний аналіз історичних тенденцій дефолту та суми пов'язаного з цим збитку виходячи з суми прострочених кредитів у портфелі однорідних кредитів. При розрахунку належного рівня резерву на покриття збитків від зменшення корисності оцінюються також й інші історичні та поточні економічні умови. Показники вірогідності дефолту і понесення збитків регулярно порівнюються з фактичними результатами з метою забезпечення їх достовірності.

При визначенні резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів і авансів управлінський персонал застосовує такі ключові припущення:

- показники міграції збитку між групами кредитів залишаються незмінними і можуть бути оцінені на основі історичної моделі міграції збитку між групами кредитів за останні роки
- зменшення початкової вартості застави на 30%-70%

- валова вартість застави, помножена на заставний коефіцієнт, дисконтується за початковою ефективною процентною ставкою по кредиту до очікуваної дати реалізації застави
- передбачається затримка на 12-18 місяців у надходженні коштів від звернення стягнення на заставу, отриману від проблемних позичальників.

(в) Якість кредитів та авансів

Якість кредитів та авансів фізичним особам на 31 грудня 2018 р. представлена таким чином:

	Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності	Кредити за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Кредити та аванси фізичним особам				
Непрострочені	7,586	7,586	-	100%
Прострочені менше ніж на 30 днів	141	141	-	100%
Прострочені на 31-90 днів	-	-	-	-
Прострочені на 91-180 днів	-	-	-	-
Прострочені на 181-365 днів	26,794	26,794	-	100%
Усього кредитів та авансів фізичним особам	34,520	34,520	-	100%

Якість кредитів та авансів фізичним особам на 31 грудня 2017 р. представлена таким чином:

	Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності	Кредити за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Кредити та аванси фізичним особам				
Непрострочені	13,651	13,651	-	100.0%
Прострочені менше ніж на 30 днів	180	180	-	100.0%
Прострочені на 31-90 днів	71	71	-	100.0%
Прострочені на 91-180 днів	19	19	-	100.0%
Прострочені на 181-365 днів	26,525	26,525	-	100.0%
Усього кредитів та авансів фізичним особам	40,446	40,446	-	100.0%

Якість кредитів та авансів юридичним особам на 31 грудня 2018 р. представлена таким чином:

	Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності	Кредити за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Кредити та аванси юридичним особам				
Непрострочені	410,673	11,828	398,844	2.88%
Прострочені	570,561	121,590	448,972	21.31%
Усього кредитів та авансів юридичним особам	981,234	133,418	847,816	13.60%

Якість кредитів та авансів юридичним особам на 31 грудня 2017 р. представлена таким чином:

	Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності	Кредити за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Зменшення корисності по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Кредити та аванси юридичним особам				
Непрострочені	460,986	115,585	345,402	25.07%
Прострочені	475,220	4,226	470,993	0.89%
Усього кредитів та авансів юридичним особам	936,206	119,811	816,395	12.80%

Протягом 2018 року Банк не списував заборгованість за кредитами юридичним особам (2017: Банк списав 88,163 тисяч гривень кредитів юридичним особам). Протягом 2018 року Банк списав 1 тисячу гривень нарахованих доходів за розрахунково-касове обслуговування.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2018 р., Банк звернув стягнення на заставлену земельну ділянку та об'єкт житлової нерухомості у розмірі 2,734 тисячі гривень (2017: об'єкти житлової нерухомості у розмірі 3,417 тисячі гривень). Заставлене майно, на яке було звернене стягнення, класифікується як інвестиційна нерухомість.

Банк надає кредити на території України. Спроможність позичальників погашати борги залежить від ряду факторів, включаючи загальний фінансовий стан конкретного позичальника, а також постійні зміни в економіці України.

(г) Застава, утримувана як забезпечення

У наступній таблиці подана інформація про типи застави, отриманої в забезпечення кредитів юридичним особам, за вирахуванням збитків від зменшення корисності, станом на 31 грудня:

	2018	2017
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Нерухомість	745,976	801,417
Автотранспортні засоби	18,635	14,978
Інші види застави	83,206	-
Без застави	-	-
Усього	847,816	816,395

Суми, представлені у цій таблиці, є чистою балансовою вартістю кредитів, виданих юридичним особам, по яких відповідне забезпечення передано у заставу, і не являють собою справедливую вартість застави.

Інформація, що міститься в таблиці вище, відноситься виключно до забезпечення, наданого безпосередньо позичальниками. Крім того, на 31 грудня 2018 року, Банк отримав інше кредитне забезпечення від Credit Europe Bank N.V., Материнського банку, у формі гарантій, забезпечених міжбанківськими депозитами на суму 509,464 тисяч гривень, що мають відсоткову ставку 2% - 4% річних (на 31 грудня 2017 р.: суми міжбанківських депозитів 617,479 тисячі гривень, розміщених під 2% - 4% річних) (дивіться примітку 25).

Банк приймає такі основні типи застави:

- по кредитах фізичним особам – іпотека житлової нерухомості, автомобілі та інші активи;
- по кредитах юридичним особам – бізнес-активи, такі як приміщення, запаси та обладнання.

Незважаючи на те, що застава може суттєво зменшувати кредитний ризик, політика Банку передбачає видачу кредитів перш за все на основі оцінки платоспроможності клієнта, а не на основі вартості запропонованої застави. Залежно від стану клієнта та типу продукту, Банк може видавати кредити без застави.

Кредити юридичним особам

На 31 грудня 2018 р. оцінена різниця між фактичними збитками Банку від зменшення корисності кредитів юридичним особам, по яких були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності, та збитками від зменшення корисності цих кредитів, що були б понесені у випадку, якби вони були надані без застави, складає -7,065 тисяч гривень (2017: 151,360 тисяч гривень).

Кредити фізичним особам

Іпотечні кредити забезпечені відповідною житловою та комерційною нерухомістю. Іпотечні кредити оцінюються на предмет зменшення корисності в сукупності та індивідуально залежно від характеру ознак знецінення, виявлених по таких кредитах.

Кредити на придбання автомобілів забезпечені відповідними автомобілями.

(д) Кредити та аванси юридичним особам за секторами економіки

Кредити та аванси юридичним особам за секторами економіки на 31 грудня представлені таким чином:

	2018	2017
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Послуги	439,349	475,220
Автомобільна промисловість	282,840	330,262
Виробництво сталі	87,608	85,803
Нерухомість	-	5,189
Сільське та рибне господарство	1,406	189
Харчова промисловість, виробництво напоїв та тютюнових виробів	-	-
Будівельні матеріали	45,200	-
Роздрібна торгівля текстилем та готовим одягом	-	-
Будівництво	-	-
Інше	124,830	39,543
Усього	981,234	936,206

(е) Якість кредитів та авансів згідно МСФЗ 9

Якість кредитів та авансів згідно МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2018 року наведено нижче:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Юридичним особам	185,284	225,388	570,561	981,234
Фізичним особам				
Іпотечні кредити	-	-	30,382	30,382
Кредити на придбання автомобілів	-	-	695	695
Інші кредити	-	-	3,444	3,444
	-	-	34,520	34,520
Усього кредитів до нарахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	185,284	225,388	605,082	1,015,755
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів (примітка 21)	(3,621)	(8,207)	(156,110)	(167,938)
Усього кредитів	181,663	217,181	448,972	847,816

8 Інвестиції у цінні папери

Інвестиції у цінні папери на 31 грудня представлені таким чином:

	2018	2017
(у тисячах гривень)		
Депозитні сертифікати Національного банку України	119,984	-
Інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	5	-
Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	(5)	-
Боргові цінні папери нефінансових підприємств, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23,436	-
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(23,525)	-
Нараховані доходи за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	89	-
Усього	119,984	-

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 Холдінг Паблік Лімітед та схваленого 11.06.2018 комітетом кредиторів Мрія Агро Холдінг 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 Холдінг Паблік Лімітед – у кількості 15,395,751 штук номіналом 1 євро.

У наступній таблиці представлено аналіз цінних паперів згідно з рейтинговими оцінками, що ґрунтуються на рейтингах Standard and Poor’s (S&P) або їх еквівалентах, на 31 грудня:

	2018	2017
(у тисячах гривень)		
В-	119,984	-
Рейтинг відсутній	-	-
Усього	119,984	-

Якість цінних паперів згідно МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2018 року наведено нижче:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або Створені Знецінені фінансові активи	Усього
Депозитні сертифікати Національного банку України	119,984	-	-	-	119,984
Боргові цінні папери нефінансових підприємств, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	23,436	23,436
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	(23,525)	(23,525)
Нараховані доходи за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	89	89
Усього	119,984	-	-	-	119,984

9 Інвестиційна нерухомість

Рух інвестиційної нерухомості за рік, що закінчився 31 грудня, представлений таким чином:

	2018	2017
(у тисячах гривень)		
На 1 січня	23,565	20,149
Надходження та передачі	2,734	3,416
Вибуття	(1,533)	-
Зміни справедливої вартості (визнано в іншому операційному доході)	(366)	-
На 31 грудня	24,399	23,565

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, Банк отримав певні активи шляхом набуття права володіння заставою по кредиту, наданому клієнту. Банк утримує цю нерухомість з метою збільшення вартості капіталу. На 31 грудня 2018 року нерухомість була визнана за справедливою вартістю, згідно з оцінками зовнішніх оцінювачів. Оцінка вартості була проведена із застосуванням ринкового підходу, який ґрунтується на аналізі результатів порівняльних продажів аналогічних об'єктів нерухомості у час, наближений до звітної дати. Основні припущення стосуються стану, якості та розташування об'єктів, які були використані як порівняльна нерухомість. Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року, інвестиційна нерухомість класифікована як 2 рівень ієрархії справедливої вартості.

10 Основні засоби та нематеріальні активи

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

	Будівлі	Ремонти орендованих приміщень	Меблі та обладнання	Транспор- тні засоби	Немате- ріальні активи	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Вартість						
1 січня 2018 р.	5,643	8,381	23,058	2,107	5,922	45,112
Надходження	-	-	41	76	696	812
Вибуття	-	-	(365)	(506)	-	(871)
31 грудня 2018 р.	5,643	8,381	22,734	1,677	6,618	45,053
Накопичений знос та амортизація						
1 січня 2018 р.	658	8,204	22,530	1,361	5,840	38,594
Знос та амортизація	115	15	203	256	188	779
Вибуття	-	-	(365)	(506)	-	(871)
31 грудня 2018 р.	774	8,219	22,369	1,112	6,029	38,502
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2018 р.	4,870	162	365	565	589	6,551

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., представлений таким чином:

	Будівлі	Ремонти орендованих приміщень	Меблі та обладнання	Транспор- тні засоби	Немате- ріальні активи	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Вартість						
1 січня 2017 р.	5,643	8,381	23,509	1,600	5,922	45,055
Надходження	-	-	82	508	-	590
Вибуття	-	-	(533)	-	-	(533)
31 грудня 2017 р.	5,643	8,381	23,058	2,108	5,922	45,112
Накопичений знос та амортизація						
1 січня 2017 р.	543	8,189	22,530	1,160	5,806	38,228
Знос та амортизація	115	15	532	202	35	899
Вибуття	-	-	(533)	-	-	(533)
31 грудня 2017 р.	658	8,204	22,529	1,362	5,841	38,594
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2017 р.	4,985	177	529	746	81	6,518

11 Інші активи

Інші активи на 31 грудня представлені таким чином:

	2018	2017
(у тисячах гривень)		
Передоплати за товари та послуги	3,432	3,905
Інше	12	316
Усього	3,444	4,221

Якість інших фінансових активів згідно МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2018 року наведено нижче:

(у тисячах гривень)	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування	-	-	6	6
Резерви під фінансову дебіторську заборгованість за операціями банку (примітка 21)	-	-	(6)	(6)
Усього	-	-	-	-

12 Кошти банків

Залишки коштів банків на 31 грудня представлені таким чином:

	2018	2017
(у тисячах гривень)		
Депозити та залишки коштів банків:		
Банків країн-членів ОЕСР	592,775	624,120
Банків країн, які не є членами ОЕСР	292,132	140,364
Усього	884,907	764,484

На 31 грудня 2018 р. залишки коштів Credit Europe Bank N.V. (Материнський банк) складають 592,639 тисяч гривень або 67.0% суми залишків коштів банків (31 грудня 2017 р.: 617,479 тисяч гривень або 80.8%).

На 31 грудня 2018 р. залишки коштів Материнського банку на суму 509,464 тисяч гривень є забезпеченням по кредитах і авансах клієнтам (31 грудня 2017 р.: 617,479 тисяч гривень), див. примітку 7 (г).

13 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня представлені таким чином:

	2018	2017
(у тисячах гривень)		
Поточні рахунки:		
Юридичні особи	236,616	405,562
Фізичні особи	2,821	3,830
Усього поточних рахунків	239,438	409,392
	2018	2017
Депозити:		
Юридичні особи	94,398	106,267
Фізичні особи	18,798	28,810
Усього депозитів	113,196	135,077
Усього	352,634	544,469

На 31 грудня 2018 р. сума коштів на поточних рахунках десяти найбільших клієнтів становить 173,968 тисяч гривень або 72.7% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2017 р.: 369,252 тисяч гривень або 90.3%).

На 31 грудня 2018 р. сума депозитів десяти найбільших клієнтів становить 105,681 тисяч гривень або 93.4% від загальної суми депозитів (31 грудня 2017 р.: 125,631 тисяч гривень або 93.0%).

14 Інші зобов’язання

Інші зобов’язання на 31 грудня представлені таким чином:

	2018	2017
(у тисячах гривень)		
Кредиторська заборгованість	950	66
Резерв по невикористаних відпустках	1,050	1,100
Інше	1,305	1,363
Усього	3,305	2,529

15 Статутний капітал

Статутний капітал на 31 грудня представлений таким чином:

	2018		2017	
	Кількість акцій	Сума	Кількість акцій	Сума
(у тисячах гривень)				
Випущені, зареєстровані та повністю оплачені акції	505,000,000	252,500	505,000,000	252,500

На 31 грудня 2018 р. та 2017 р. номінальна вартість простих акцій становить 0.5 гривні за одну акцію.

Згідно із законодавством України, резерви, які можуть розподілятися, обмежуються залишком накопичених прибутків згідно із законодавчими та регулятивними вимогами. У 2018 році банк сформував резервних фондів у сумі 8,093 тисяч гривень.

Усі прості акції мають рівні права голосу, а також рівні права на отримання дивідендів та повернення капіталу. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2018 року було заплачено 161,600 тисяч гривень дивідендів (2017 р.: було заплачено 166,650 тисяч гривень дивідендів).

На 31 грудня 2018 р. і 2017 р. середньозважена кількість акцій відповідає кількості акцій, представлених вище. Корируючі акції відсутні.

Відповідно до чинного законодавства статутний капітал Банку повинен бути збільшений до 300 мільйонів гривень до 11 липня 2020 року; до 400 мільйонів гривень до 11 липня 2022 року та до 500 мільйонів гривень до 11 липня 2024 року.

16 Зобов’язання та непередбачені зобов’язання

(а) Гарантії

Гарантії, видані Банком, на 31 грудня представлені таким чином:

	2018	2017
(у тисячах гривень)		
Гарантії, видані клієнтам	9,007	30,950
Надані акредитиви	-	-
Усього	9,007	30,950

Суми у таблиці 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, як описано нижче.

(б) Зобов’язання з операційної оренди

У ході своєї діяльності Банк орендує операційні приміщення. Майбутні платежі за угодами невідмовної оренди на 31 грудня представлені таким чином:

	2018	2017
(у тисячах гривень)		
До одного року	11,379	3,798
Від одного до п'яти років	130	1,638
Усього	11,509	5,436

(в) Зобов'язання з кредитування

Банк має невиконані зобов'язання з надання кредитів. Ці зобов'язання представлені затвердженими кредитами та кредитними лініями на умовах овердрафту. Загальна сума невиконаних зобов'язань з надання кредитів не обов'язково відображає майбутні потреби у коштах, оскільки такі зобов'язання можуть втратити силу чи бути скасовані без затребування відповідних коштів. Станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року практично всі зобов'язання з кредитування є відкличними.

(г) Страхування

Страхова галузь в Україні перебуває на стадії розвитку, тому багато форм страхового захисту, що є поширеними в інших країнах, в Україні, як правило, ще не застосовуються. Банк не має повного страхового покриття по своїх приміщеннях та обладнанню, на випадок переривання діяльності або виникнення зобов'язань перед третьою стороною у зв'язку із шкодою, заподіяною в результаті аварій, пов'язаних з майном або діяльністю Банку. До тих пір поки Банк не отримає достатнього страхового покриття, існує ризик того, що втрата чи знищення окремих активів може мати суттєвий негативний вплив на операції та фінансовий стан.

(д) Непередбачені 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 1 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.

(е) Судові процеси

У ході своєї діяльності Банк залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, результат цих судових процесів не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати операцій.

(є) Якість позабалансових зобов'язань згідно МСФЗ 9

Якість позабалансових зобов'язань згідно МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2018 року наведено нижче:

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Надані зобов'язання з кредитування (овердрафт)	2,000	-	-	2,000
Гарантії, видані клієнтам	3,186	5,821	-	9,007
Усього	5,186	5,821	-	11,007

17 Процентні доходи

Процентні доходи за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2018	2017
(у тисячах гривень)		
Кредити та аванси	108,912	78,961
Інвестиції у цінні папери	1,470	2,755
Кошти в банках	149	47
Усього	110,532	81,763

18 Процентні витрати

Процентні витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2018	2017
(у тисячах гривень)		
Кошти банків	11,948	14,372
Кошти клієнтів	24,003	20,981
Усього	35,951	35,353

19 Комісійні доходи та комісійні витрати

Комісійні доходи та комісійні витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2018	2017
(у тисячах гривень)		
Комісійні доходи:		
Плата за кредитне обслуговування	531	1,338
Операції для клієнтів на валютному ринку	7,009	5,735
Видані гарантії	203	6,131
Розрахунково-касові послуги	1,314	1,824
Штрафи і пені	-	640
Інший комісійний дохід	-	181
Усього комісійні доходи	9,057	15,849
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові послуги	(2,041)	(1,173)
Інші комісійні витрати	(22,139)	(16,044)
Усього комісійні витрати	(24,180)	(17,217)

20 Адміністративні та інші витрати

Адміністративні та інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2018	2017
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Заробітна плата та виплати працівникам	25,253	27,938
Витрати на оренду та утримання приміщень	18,405	18,040
Витрати на зв'язок та інформацію	1,855	1,480
Податки, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові платежі	646	621
Знос та амортизація	698	899
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	227	232
Плата за юридичні та консультаційні послуги	802	1,493
Витрати на охорону	466	372
Витрати на відрядження	651	950
Витрати на страхування	423	277
Реклама і маркетинг	98	150
Штрафи, пені, сплачені банком	844	-
Витрати від модифікації фінансових активів	22,412	-
Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	66	-
Переоцінка інвестиційної нерухомості	1,350	-
Інше	905	674
Усього	75,102	53,126

21 Резерв на покриття збитків від зменшення корисності активів та позабалансових зобов'язань

Зміни резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів та позабалансових зобов'язань за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

Акціонерне товариство “Кредит Європа Банк”
Фінансова звітність на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату

	2018				2017	
(у тисячах гривень)						
			Фінансова дебіторсь ка заборгова ність за операція ми банку	Позабаланс ові зобов'яза ння	Грошові кошти	Кредити та аванси
Сальдо на 1 січня	20,502	160,257	-	-	2,820	365,537
Вплив від переходу на МСФЗ 9	-	6,385	-	448	-	-
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності, відображений у прибутку або збитку	(5,399)	(2,976)	3	(221)	17,682	(115,448)
Невизнаний процентний дохід від кредитів юридичних осіб	-	7,070	-	-	-	-
Невизнаний процентний дохід від кредитів фізичних осіб	-	394	-	-	-	-
Коригування у зв'язку з перерахунком валют	(105)	(3,192)	4	638	-	1,862
Кредити та аванси, продані протягом року	-	-	-	-	-	(3,531)
Активи списані протягом року як безнадійні (примітка 7)	-	-	(1)	-	-	(88,163)
Сальдо на 31 грудня	14,998	167,938	6	866	20,502	160,257

Різниця у сумі 14,268 тисяч гривень між резервом на покриття збитків від зменшення корисності, відображеним у прибутку або збитку та чистою зміною резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів (Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід) зумовлена наступним: 1). 11,333 тисяч гривень - визнання прибутку по облігаціям Мрія Фармінг ПіЕлСі, що було відображено у бухгалтерському обліку у кореспонденції з неамортизованою премією/дисконтом за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю; 2), 2,935 тисяч гривень – дохід, отриманий від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам.

Якість резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів та позабалансових зобов'язань згідно МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2018 року наведено нижче:

(у тисячах гривень)	Грошові кошти				Кредити та аванси			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Сальдо на 1 січня		20,502		20,502		160,257		160,257
Рух між стадіями	-	-	-	-	-	(1,178)	1,178	-
Сальдо на 31 грудня	14,998	-	-	14,998	3,621	8,207	156,110	167,938
(у тисячах гривень)	Фінансова дебіторська заборгованість за операціями банку				Позабалансові зобов'язання			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Сальдо на 1 січня		-		-		-		-
Рух між стадіями	-	-	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 грудня	-	-	6	6	392	474	-	866

22 Витрати з податку на прибуток

Згідно з податковим законодавством України, у 2017 році ставка податку на прибуток підприємств становила – 18%, у 2018 році та в подальшому - 18%.

Компоненти витрат з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2018	2017
(у тисячах гривень)		
Витрати з поточного податку	6,285	20,504
За результатами податкової перевірки попереднього періоду	895	-
Вигода з відстроченого податку на прибуток	1,263	(8,036)
Усього витрат з податку на прибуток	8,443	12,468

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:

	Рік, що закінчився 31 грудня			
	2018		2017	
(у тисячах гривень)				
Прибуток до оподаткування	41,728	100%	131,661	100%
Розраховані очікувані (вигода) витрати з податку на прибуток згідно з діючою ставкою	7,511	18.0%	23,699	18.0%
Витрати, що не відносяться на податкові витрати	932	2.23%	(11,231)	8.5%
Вплив змін у законодавстві	-	-	-	-
Фактичні витрати з податку на прибуток	8,443	20.23%	12,468	9.5%

Витрати, що не відносяться на податкові витрати у 2018 році, пов'язані переважно зі збитком від зменшення корисності кредитів, не відображаються для цілей оподаткування.

(а) Зміна визнаних тимчасових різниць протягом року

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2018 р. відносяться до таких статей:

	31 грудня 2017 р.	Зміни від застосуван ня МСФЗ 9	1 січня 2018 р.	Визнано у прибутку або збитку	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2018 р.
(у тисячах гривень)						
Інвестиції у цінні папери	(26)	-	(26)	-	(14)	(40)
Зміна резервів (очікуваних кредитних збитків), у зв'язку із застосуванням МСФЗ 9	-	1,230	1,230	(1,230)	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	24	-	24	(46)	-	(22)
Інвестиційна нерухомість	13	-	13	13	-	26
Інші активи	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Усього	11	1,230	1,241	(1,263)	(14)	(36)

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2017 р. відносяться до таких статей:

	1 січня 2017 р.	Визнано у прибутку або збитку	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2017 р.
(у тисячах гривень)				
Інвестиції у цінні папери	(458)	373	59	(26)
Кредити та аванси	(7,861)	7,861	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	(183)	207	-	24
Інвестиційна нерухомість	51	(38)	-	13
Інші активи	-	-	-	-
Інші зобов'язання	367	(367)	-	-
Усього	(8,084)	8,036	59	11

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

Похідні фінансові інструменти є валютними свопами.

Далі у таблиці показано валові суми до отримання/виплати при розрахунках за валютними свопами. Оскільки ці контракти є короткостроковими, чиста сума до отримання/виплати при погашенні також приблизно дорівнює додатній (чиста сума до отримання) або від'ємній (чиста сума до виплати) справедливій вартості контрактів про обмін іноземних валют:

	2018	2017
(у тисячах гривень)		
Суми до отримання у євро	28,543	26,796
Суми до отримання у гривнях	70,020	140,435
Суми до отримання у доларах США	-	26,836
Суми до сплати у доларах США	(97,627)	(166,874)
Суми до сплати у євро	-	(26,796)
Чиста справедлива вартість активів	936	397
Суми до отримання у гривнях	110,064	237,973
Суми до отримання у доларах США	17,373	76,842
Суми до сплати у доларах США	(110,753)	(238,572)
Суми до сплати у євро	(17,443)	(77,039)
Чиста справедлива вартість зобов'язань	(759)	(796)
Максимальний кредитний ризик (валова сума до отримання)	226,000	508,882

У листопаді та у грудні 2018 року Банк уклав угоду валютного свопу з двома українськими банками, відповідно до якої Банк погодився придбати долари США на суму 7,526 тисяч доларів США (або 208,380 тисяч гривень, у перерахунку по курсу обміну на 31 грудня 2018 року) за 180,084 тисяч гривень та євро на суму 900 тисяч євро (або 28,543

тисяч гривень, у перерахунку по курсу обміну на 31 грудня 2018 року) у січні 2019 року (2017 р.: 378,407 тисяч гривень за 14,445 тисяч доларів США (або 405,444 тисяч гривень, у перерахунку по курсу обміну на 31 грудня 2017 року) та євро на суму 800 тисяч євро (або 26,796 тисяч гривень, у перерахунку по курсу обміну на 31 грудня 2017 року).

24 Управління фінансовими ризиками

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

(а) Структура управління ризиками

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

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

(б) Кредитний ризик

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

Управлінський персонал здійснює моніторинг концентрації кредитного ризику. Аналіз концентрації кредитного ризику у зв'язку з кредитами та авансами представлений у примітці 7.

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

Кредитування юридичних осіб

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

Оцінюючи ризики, пов'язані з конкретним позичальником, Банк бере до уваги характер бізнесу позичальника, а також такі фактори, як якість його менеджменту, основні напрямки діяльності, географічне місцезнаходження, постачальників, клієнтів, іншу

заборгованість, фінансову стабільність, обороти, вірогідний прибуток від кредиту, ліквідність запропонованої застави та її достатність з точки зору кредитного ризику. Банк також враховує середньозважений кредитний ризик, притаманний галузі, в якій позичальник здійснює свою господарську діяльність.

Кредитування фізичних осіб

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

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

Ризики за позабалансовими статтями. Максимальний рівень кредитного ризику за позабалансовими статтями на 31 грудня представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2018	2017
Видані гарантії (примітка 16 (а))	9,007	30,950
Надані акредитиви (примітка 16 (а))	-	-
Валова сума дебіторської заборгованості за похідними фінансовими інструментами (примітка 23)	226,000	508,882
Загальний рівень кредитного ризику за позабалансовими статтями	235,007	539,832

(в) Ринковий ризик

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

(г) Валютний ризик

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

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

Валютні позиції на 31 грудня 2018 р. представлені таким чином:

Акціонерне товариство “Кредит Європа Банк”
Фінансова звітність на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>	Долари США	Євро
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	559,108	5,283
Кредити та аванси	599,803	7,673
Інвестиції у цінні папери	-	-
Інші активи	-	-
Усього активів	1,158,911	12,956
Зобов’язання		
Кошти банків	(884,827)	(79)
Кошти клієнтів	(84,254)	(23,665)
Інші зобов’язання	(480)	-
Усього зобов’язань	(969,561)	(23,744)
Чиста балансова позиція	189,350	(10,789)
Похідні інструменти: валютні свопи (примітка 23)	(191,007)	11,100
Чиста (коротка) довга позиція	(1,657)	311

Валютні позиції на 31 грудня 2017 р. представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Долари США	Євро
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	605,469	83,676
Кредити та аванси	537,285	-
Інвестиції у цінні папери	-	-
Інші активи	284	-
Усього активів	1,143,038	83,676
Зобов’язання		
Кошти банків	(763,898)	(586)
Кошти клієнтів	(65,343)	(8,549)
Інші зобов’язання	(269)	-
Усього зобов’язань	(829,510)	(9,135)
Чиста балансова позиція	313,528	74,541
Похідні інструменти: валютні свопи (примітка 23)	(301,768)	(77,039)
Чиста (коротка) довга позиція	11,760	(2,498)

На 31 грудня 50-відсоткове ослаблення гривні по відношенню до вказаних валют привело б до (збільшення чистого збитку) /зменшення чистого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня, та зменшення загальної суми капіталу на 31 грудня на зазначену нижче суму. Цей аналіз ґрунтується на припущенні щодо незмінності всіх інших змінних величин, зокрема, процентних ставок.

	2018	2017
(у тисячах гривень)		
Долари США	(679)	4,822
Євро	128	(1,024)

Концентрація валютного ризику Банку станом на звітну дату:

	на 31 грудня 2018 року			на 31 грудня 2017 року		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
долари США	1,158,911	969,561	189,350	1,142,754	829,510	313,244
Євро	12,956	23,744	(10,789)	83,676	9,135	74,541
фунти	18	-	18	29	-	29
російські рублі	-	-	-	-	-	-
Інші	-	-	-	-	-	-
Усього	1,171,885	993,305	178,580	1,226,459	838,645	387,814

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):

	на 31 грудня 2018 року		на 31 грудня 2017 року	
	вплив на фінансовий результат	вплив на капітал	вплив на фінансовий результат	вплив на капітал
Зміцнення долара США на 30%	56,805	56,805	93,973	93,973
Послаблення долара США на 30%	(56,805)	(56,805)	(93,973)	(93,973)
Зміцнення євро на 30%	(3,237)	(3,237)	22,362	22,362
Послаблення євро на 30%	3,237	3,237	(22,362)	(22,362)
Зміцнення російського рубля на 30%	-	-	-	-
Послаблення російського рубля на 30%	(-)	(-)	(-)	(-)
Зміцнення фунту на 30%	5	5	9	9
Послаблення фунту на 30%	(5)	(5)	(9)	(9)

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.

(д) 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:

	2018				2017	
	Гривні	Долари США	Євро	Гривні	Долари США	Євро
Інвестиції у цінні папери	16.0%	0.5%	-	-	-	-
Кредити та аванси	15.5%	10.9%	8.0%	14.2%	10.2%	0.0%
Кошти банків	-	5.3%	-	-	0.3%	-
Кошти клієнтів	7.7%	3.6%	0.8%	5.0%	1.4%	1.3%

(е) Ризик ліквідності

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.

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.

Періоди виплат по активах і зобов'язаннях згідно з умовами договорів, без урахування виплат процентів, на 31 грудня 2018 р. представлені таким чином:

Акціонерне товариство “Кредит Європа Банк”
Фінансова звітність на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Опис	Періоди виплат						Усього
	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	Без строків виплати	
(у тисячах гривень)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	573,165	-	-	-	-	-	573,165
Кредити та аванси	-	83,206	479,662	284,949	-	-	847,816
Інвестиції у цінні папери	119,984	-	-	-	-	-	119,984
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	936	-	-	-	-	-	936
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	24,399	24,399
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	-	-	6,551	6,551
Передплачений податок на прибуток	-	-	11,078	-	-	-	11,078
Відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-	-
Інші активи	3,444	-	-	-	-	-	3,444
Усього активів	697,528	83,206	490,740	284,949	-	30,950	1,587,372
Зобов'язання							
Кошти банків	97,549	194,718	365,485	227,154	-	-	884,907
Кошти клієнтів	329,301	17,180	5,966	149	37	-	352,634
Поточне податкове зобов'язання	-	9,488	-	-	-	-	9,488
Відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	37	-	-	37
Похідні фінансові інструменти, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	759	-	-	-	-	-	759
Інші зобов'язання	3,227	72	6	-	-	-	3,305
Усього зобов'язань	430,836	221,459	371,457	227,340	37	-	1,251,130
Надлишок (дефіцит) ліквідності за період	266,691	(138,253)	119,283	57,609	(37)	30,950	336,242
Кумулятивний надлишок (дефіцит) ліквідності	266,691	128,438	247,721	305,329	305,292	336,242	

Періоди виплат по активах і зобов'язаннях згідно з умовами договорів, без урахування виплат процентів, на 31 грудня 2017 р. представлені таким чином:

Опис	Періоди виплат						Усього
	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	Без строків виплати	
<i>(у тисячах гривень)</i>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	943,734	-	-	-	-	-	943,734
Кредити та аванси	102,802	35,646	395,236	282,711	-	-	816,395
Інвестиції у цінні папери	-	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	397	-	-	-	-	-	397
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	23,565	23,565
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	-	-	6,518	6,518
Передплачений податок на прибуток	-	-	8,036	-	-	-	8,036
Відстрочений податковий актив				11			11
Інші активи	4,221	-	-	-	-	-	4,221
Усього активів	1,051,154	35,646	403,272	282,722	-	30,083	1,802,877
Зобов'язання							
Кошти банків	147,005	-	-	617,479	-	-	764,484
Кошти клієнтів	517,973	22,516	3,980	-	-	-	544,469
Поточне податкове зобов'язання		20,504					20,504
Відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові інструменти, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	796	-	-	-	-	-	796
Інші зобов'язання	2,469	53	7	-	-	-	2,529
Усього зобов'язань	668,243	43,073	3,987	617,479	-	-	1,332,782
Надлишок (дефіцит) ліквідності за період	382,911	(7,427)	399,285	(334,757)	-	30,083	470,095
Кумулятивний надлишок ліквідності	382,911	375,484	774,769	440,012	440,012	470,095	

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 вищенаведеній 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 відрізнитися від строків, визначених умовами договорів.

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2018 р. представлені таким чином:

	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного до п'яти років	Більше п'яти років	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Кошти банків	97,842	195,957	365,485	248,094	-	907,378
Кошти клієнтів	329,652	17,292	6,131	186	38	353,299
Гарантії, надані клієнтам	4,826	87	4,094	-	-	9,007
Акредитиви надані клієнтам	-	-	-	-	-	-
	<u>432,321</u>	<u>213,336</u>	<u>375,711</u>	<u>248,280</u>	<u>38</u>	<u>1,269,685</u>

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2017 р. представлені таким чином:

	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного до п'яти років	Більше п'яти років	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Кошти банків	147,005	-	-	617,479	-	764,484
Кошти клієнтів	518,284	22,795	4,100	-	-	545,178
Гарантії, надані клієнтам	17,404	8,248	5,298	-	-	30,950
Акредитиви надані клієнтам	-	-	-	-	-	-
	<u>682,693</u>	<u>31,042</u>	<u>9,398</u>	<u>617,479</u>	<u>-</u>	<u>1,340,612</u>

(є) Географічний ризик

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2018 р.:

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	9,887	563,278	-	573,165
Кредити та аванси	847,816	-	-	847,816
Інвестиції у цінні папери	119,984	-	-	119,984
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	936	-	-	936
Усього фінансових активів	978,622	563,278	-	1,541,900
Нефінансові активи	45,472	-	-	45,472
Усього активів	1,024,094	563,278	-	1,587,372
Зобов'язання				
Кошти банків	-	592,775	292,132	884,907
Кошти клієнтів	318,953	33,537	144	352,634
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	689	70	-	759
Інші фінансові зобов'язання	9,488	-	-	9,488
Усього фінансових зобов'язань	329,130	626,381	292,276	1,247,787
Нефінансові зобов'язання	3,343	-	-	3,343
Усього зобов'язань	332,473	626,381	292,276	1,251,130
Чиста балансова позиція	691,621	(63,103)	(292,276)	336,242
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	2,321,531	120,000	-	2,441,531

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.

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 р.:

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	257,463	686,271	-	943,734
Кредити та аванси	816,395			816,395
Інвестиції у цінні папери	-			-
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	358	39		397
Усього фінансових активів	1,074,216	686,310	-	1,760,526
Нефінансові активи	42,351			42,351
Усього активів	1,116,567	686,310	-	1,802,877
Зобов'язання				
Кошти банків	140,364	624,120	-	764,484
Кошти клієнтів	526,461	17,993	15	544,469
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	598	198		796
Інші фінансові зобов'язання	20,504	-		20,504
Усього фінансових зобов'язань	687,927	642,311	15	1,330,253
Нефінансові зобов'язання	2,529			2,529
Усього зобов'язань	690,456	642,311	15	1,332,782
Чиста балансова позиція	426,111	43,999	(15)	470,095
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	3,074,908	-		3,074,908

(ж) 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 2018 р. зазначений мінімальний рівень, встановлений НБУ, становить 10.0% (31 грудня 2017 р.: 10.0%).

На 31 грудня 2018 р. показник адекватності регулятивного капіталу Банку складав 45.2% (31 грудня 2017 р.: 49.9%). На 31 грудня 2018 р. та 2017 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:

	2018	2017
(у тисячах гривень)		
Основний капітал	281,237	273,650
Додатковий капітал	43,134	127,239
Усього регулятивного капіталу	324,371	400,889

25 Залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами

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

На 31 грудня 2018 р. та 2017 р. Материнським Банком Банку є банк Credit Europe Bank N.V. Материнський Банк складає та публікує свою фінансову звітність на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату.

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

Залишки за розрахунками та операції з пов'язаними сторонами на 31 грудня та за рік, що закінчився на цю дату, представлені таким чином:

	2018	2017
(у тисячах гривень)		
Залишки за розрахунками та операції з материнським банком		
<i>Звіт про фінансовий стан:</i>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	514,820	682,577
Кошти банків	592,639	617,479
<i>Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід:</i>		
Процентні витрати	1,572	-
Комісійні витрати	22,103	-
Залишки за операціями та операції з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем		
<i>Звіт про фінансовий стан:</i>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	1
Кошти банків	292,268	6,641
Кошти клієнтів	4,699	5,371

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід:

Процентні доходи	-	-
Комісійні доходи	11	-
Процентні витрати	8,518	14,049

**Залишки за операціями та операції з основним
управлінським персоналом**

Звіт про фінансовий стан:

Кошти клієнтів	1,147	826
----------------	-------	-----

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід:

Процентні витрати	23	4
Інші витрати	2	-
Заробітна плата та виплати працівникам	16,386	19,795

31 грудня 2018 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Основний управлінський персонал
Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам	-	276,883	-	-
Валюта та банківські метали до отримання за форвардними контрактами в торговому портфелі банку	17,373	-	-	-
Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами в торговому портфелі банку	17,443	-	-	-
Гарантії, отримані від банків	509,464	-	-	-
Умовні зобов'язання	287,820	-	-	-

31 грудня 2017 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Основний управлінський персонал
Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам	-	550,118	-	-
Валюта та банківські метали до отримання за форвардними контрактами в торговому портфелі банку	103,677	-	-	-
Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами в торговому портфелі банку	103,836	-	-	-
Гарантії, отримані від банків	617,479	-	-	-

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях з пов'язаними сторонами, які проводилися в іноземних валютах, на 31 грудня 2018 р. представлені таким чином:

	Гривні	Процентна ставка	Долари США	Процентна ставка	Євро	Процентна ставка	Інші	Процентна ставка
(у тисячах гривень)								

Залишки за розрахунками з Материнським Банком

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	509,542	-	5,260	-	18	-
Кошти банків	-	-	592,639	5.5%	-	-	-	-

Залишки за розрахунками з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти банків	-	-	292,188	5.3%	79	-	-	-
Кошти клієнтів	2,912	13%	748	-	1,039	-	-	-

Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом

Кошти клієнтів	484	12.9%	615	4.9%	49	4.5%	-	-
----------------	-----	-------	-----	------	----	------	---	---

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях з пов'язаними сторонами, які проводилися в іноземних валютах, на 31 грудня 2017 р. представлені таким чином:

	Гривні	Процентна ставка	Долари США	Процентна ставка	Євро	Процентна ставка	Інші	Процентна ставка
(у тисячах гривень)								

Залишки за
розрахунками з
Материнським
Банком

Грошові кошти та їх

еквіваленти	-	-	600,021	-	82,527	-	29	-
Кошти банків	-	-	617,479	-	-	-	-	-

Залишки за розрахунками з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем

Грошові кошти та їх

еквіваленти	-	-	-	-	1	-	-	-
Кошти банків	-	-	6,055	0%	586	0%	-	-
Кошти клієнтів	5,371	11.5%	-	-	-	-	-	-

Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом

Кошти клієнтів	22	0%	668	4%	136	4%	-	-
----------------	----	----	-----	----	-----	----	---	---

Строки виплат по залишках за розрахунками з пов'язаними сторонами згідно з договорами на 31 грудня 2018 р. представлені таким чином:

	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	Усього
--	------------------	-----------------------------	----------------------------------	--------------------------------	--------------------	--------

(у тисячах гривень)

Залишки за розрахунками з Материнським Банком

Грошові кошти та їх

еквіваленти	514,820	-	-	-	-	514,820
Кошти банків	-	-	365,485	227,154	-	592,639

Залишки за розрахунками з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем

Грошові кошти та їх

еквіваленти	1	-	-	-	-	1
Кошти банків	97,549	194,718	-	-	-	292,268
Кошти клієнтів	4,699	-	-	-	-	4,699

Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом

Кошти клієнтів	732	246	169	-	-	1,147
----------------	-----	-----	-----	---	---	-------

Строки виплат по залишках за розрахунками з пов'язаними сторонами згідно з договорами на 31 грудня 2017 р. представлені таким чином:

	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Залишки за розрахунками з Материнським Банком						
Грошові кошти та їх еквіваленти	682,577	-	-	-	-	682,577
Кошти банків	-	-	-	617,479	-	617,479
Залишки за розрахунками з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	-	-	-	-	1
Кошти банків	6,641	-	-	-	-	6,641
Кошти клієнтів	5,371	-	-	-	-	5,371
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом						
Кошти клієнтів	366	157	303	-	-	826

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.

26 Оцінка справедливої вартості

(а) Класифікація у звітності та справедлива вартість

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2018 р.:

	СВЧПЗ	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції у цінні папери	Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	573,165	-	-	573,165	573,165
Кредити та аванси	-	847,816	-	-	847,816	847,816
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	936	-	-	-	936	936
Інвестиції у цінні папери	-	-	119,984	-	119,984	119,984
Усього фінансових активів	936	1,420,981	119,984	-	1,541,901	1,541,901
Кошти банків	-	-	-	884,907	884,907	884,907
Кошти клієнтів	-	-	-	352,634	352,634	352,634
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	759	-	-	-	759	759
Усього фінансових зобов'язань	759	-	-	1,237,541	1,238,300	1,238,300

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2017 р.:

	СВЧПЗ	Кредити та дебіторська заборгованість	Наявні для продажу	Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	943,734	-	-	943,734	943,734
Кредити та аванси	-	816,395	-	-	816,395	816,395
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	397	-	-	-	397	397
Інвестиції у цінні папери	-	-	-	-	-	-
Усього фінансових активів	397	1,760,129	-	-	1,760,526	1,760,526
Кошти банків	-	-	-	764,484	764,484	764,484
Кошти клієнтів	-	-	-	544,469	544,469	544,469
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	796	-	-	-	796	796
Усього фінансових зобов'язань	796	-	-	1,308,953	1,309,749	1,309,749

Припускається, що на 31 грудня 2018 р. та 2017 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 7 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 2018 р. та 2017 р. Суми базуються на значеннях, що визнані у звіті про фінансовий стан:

	31 грудня 2018 р.				31 грудня 2017 р.			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
<i>(у тисячах гривень)</i>								
Інвестиції у цінні папери	-	119,984	-	119,984	-	-	-	-
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	936	-	936	-	397	-	397
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	759	-	759	-	796	-	796

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 2018 р.:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
(у тисячах гривень)					
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	573,165	-	573,165	573,165
Кредити та аванси	-	-	847,816	847,816	847,816
Усього	-	573,165	847,816	1,420,981	1,420,981
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	884,907	-	884,907	884,907
Кошти клієнтів	-	352,634	-	352,634	352,634
Усього	-	1,237,541	-	1,237,541	1,237,541

У наведеній нижче 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 2017 р.:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
(у тисячах гривень)					
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	943,734	-	943,734	943,734
Кредити та аванси	-	-	816,395	816,395	816,395
Усього	-	943,734	816,395	1,760,129	1,760,129
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	764,484	-	764,484	764,484
Кошти клієнтів	-	544,469	-	544,469	544,469
Усього	-	1,308,953	-	1,308,953	1,308,953

(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 2018 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	847,816	Метод дисконтованих грошових потоків	Ставка дисконту, скоригована на ризик	Процентні ставки 9% - 33%	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 2017 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	816,395	Метод дисконтованих грошових потоків	Ставка дисконту, скоригована на ризик	Процентні ставки 9% - 33%	Значне перевищення порівняно до безризикової процентної ставки призведе до зменшення справедливої вартості.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2018 р. та 2017 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 2018 р. та 2017 р., не було переведень у Рівень 3 або з Рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

Підписано і
затверджено до
випуску
10 квітня 2019 р.



Онур Авлиатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Світлана Дубова
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044) 390 67 33

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

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 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 CEB 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 має 118 філій та 4409 співробітників в десяти країнах світу. Бенефіціарним власником Банку є Озегін 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.

Банк займає 43 місце у банківській системі за розміром активів станом на 01.01.2019 та відноситься до категорії «інші малі банки, що здійснюють свою діяльність у межах країни» за методологією SREP (Supervisory Review and Evaluation process). Банк має одне відділення. Кількість працівників банку станом на 01.01.2019 – 28 осіб.

Наші ключові цінності

Динамізм

Завдяки нашій пристрасті та енергії ми здатні реагувати на виклики та зміни. Наше ставлення “можемо” дозволяє нам зосередитися на наданні рішень і задоволенні очікувань наших акціонерів.

Різноманітність

Ми пропагуємо різноманітність як один з головних аспектів нашої корпоративної культури. Наш різноманітний досвід та присутність у різних регіонах світу, дозволяють нам бачити речі з різних точок зору.

Експертність

Ми є експертами на окремих ринках та окремих продуктах. Завдяки нашому досвіду ми пропонуємо унікальні індивідуальні рішення для задоволення потреб наших клієнтів.

Наші базові цінності

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 Кредит Європа Банк Н.В., 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 Правління Банку. Банк, як частина міжнародної банківської Групи СЕВ N.V.б знаходиться під постійним контролем за сторони 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/the-bank/corporate-governance.html>. Станом на 31 грудня 2018 року Кодексу корпоративного управління Банку знаходився на етапі розробки та запланований до запровадження до кінця 2019. Банк виконує всі вимоги нормативно-правових актів Національного Банку України з корпоративного управління.

Кодекс корпоративної етики АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» було оновлено у 2018 році та розміщено на сайті Банку <http://www.crediteurope.com.ua/>.

Основними завданнями Кодексу є:

- закріплення місії та корпоративних цінностей ПУБЛІЧНОГО 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 загальновизнаних 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 2018 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**, заступник начальника відділу комплаєнсу та фінансового моніторингу.

У 2018 році до Банку не надходили скарги клієнтів та відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком та результати їх розгляду.

Зовнішні фактори впливу

У 2018 році банківський сектор України (далі – сектор) працював без суттєвих внутрішніх чи зовнішніх шоків. Сектор вперше після кризи отримує прибуток.

Запровадження воєнного стану в десяти областях України, як наслідок поширення **агресії Російської Федерації** на морі, не мало значного впливу на роботу банківського сектору: депозити населення та бізнесу не знизилися, банки залишаються ліквідними та безперебійно здійснюють усі платежі. Це свідчить про відновлення довіри клієнтів до банківської системи. Сформований після останньої кризи запас міцності гарантує банкам високу стійкість навіть у несприятливих обставинах.

Геополітичні та гео економічні ризики досить високі. Загроза невпорядкованого виходу Великої Британії з ЄС зберігається, як і ризик ескалації торговельних воєн США з Китаєм та іншими країнами. У результаті переговорів між керівниками США та Китаю підняття митних тарифів тимчасово відкладено, але не скасовано. Зростає напруженість у міжнародній економічній політиці через ухвалення популістського бюджету в Італії та протести проти підвищення акцизів на пальне в Парижі. Позитивна тенденція – просування позову українських компаній проти РФ за активи, захоплені у них в Криму. Оскарження повноважень арбітражу було відхилено в Лозанні.

Економічне зростання у світі вповільнюється. Міжнародний валютний фонд (далі – МВФ) та Світовий банк прогнозують вповільнення світової економіки у 2019 році. Темпи економічного зростання зменшуються у основних торговельних партнерів України, таких як Китай, Польща, Туреччина. Уповільнення польської економіки загрожує не тільки двосторонній торгівлі, але й обсягам пропливу переказів від трудових мігрантів. Зростання світової торгівлі також уповільнюється але, відповідно до базового сценарію МВФ, залишиться відносно динамічним.

Фінансові умови для економік, що розвиваються поступово погіршується. У 2018 році приплив капіталу до економік, що розвиваються, за винятком Китаю, скоротився на 30%. Причина – жорстка монетарна та м'яка фіскальна політика в США. Менший приплив капіталу призвів до падіння акцій відповідних країн та підвищення дохідності їхніх облігацій. Найбільше постраждали країни з високими фінансово-економічними дисбалансами: Аргентина, Туреччина, Пакистан. У відповідь на зовнішні виклики уряди багатьох країн, що розвиваються, проводили адекватну політику, зокрема підвищували облікові ставки. Тому в останні тижні року напруження на відповідних ринках дещо знизилося. Це може тривати кілька місяців, однак тенденція підвищення відсоткових ставок у світі зберігається – з усіма можливими наслідками для країн, що розвиваються. Україна не виняток: у жовтні 2018 року уряд розмістив суверенні єврооблігації на 2 млрд. доларів США з помітно вищими дохідностями, ніж рік тому.

Дедалі вищі відсоткові ставки в США починають негативно впливати на реальний сектор економіки. Протягом 2018 року дедалі жорсткіша монетарна політика негативно впливала лише на фінансові ринки: американські акції кілька разів потрапляли під масштабний розпродаж, а дохідність держоблігацій США помітно підвищилася. Однак зараз заявляється більше ознак того, що підвищені ставки починають впливати й на реальний сектор економіки.

Глобальні ціни на сировинні товари не зростатимуть. У жовтні-листопаді ціни на нафту скоротилися на близько 30%. Це зумовлено розширенням пропозиції, очікуванням уповільнення світової економіки та побоюваннями можливого перенасичення ринку. Ціни на зернові залишатимуться поблизу поточних відносно невисоких рівнів. Усе це незадовільно впливає на платіжний баланс України.

На діяльність Банку впливають наступні фактори зовнішнього середовища:

- політичні: стабільність Уряду та політичної системи України; очікування президентських та парламентських виборів; фіскальна політика щодо кредитно-фінансових установ; державне регулювання конкуренції у банківському секторі України; державний вплив на банківський сектор з урахуванням долі держвласності;

- економічні: економічна ситуація в Україні; курс національної валюти; облікова ставка Національного банку України; рівень інфляції; рівень безробіття; зміна цін на ресурси, що впливають на величину витрат Банку (енергоносії, тепlopостачання, бензин, тощо; зміна доходів населення та структури доходів;
- соціальні: демографічні зміни в Україні; соціальна мобільність населення; активність споживачів та споживчий попит; переорієнтація у культурі задоволення потреб населення;
- технологічні: розвиток інформаційно-комунікаційних технологій; технологічний потенціал (технологічний та трудовий); широке поширення інтерне-інструментів.

Аналіз зазначених факторів зовнішнього середовища дають можливість Банку здійснювати ефективне функціонування та планувати свій розвиток. На сьогодні найважливішими факторами зовнішнього середовища стають технологічні чинники, а особливо, інновації, які удосконалюють послуги Банку та його діяльність в цілому.

Банківський сектор

Протягом 2018 року в банківському секторі не відбулося жодного банкрутства. Проте наприкінці листопада НБУ був змушений визнати неплатоспроможним ВТБ Банк: через відсутність підтримки материнської структури він не зміг вчасно проводити платежі.

Від початку грудня НБУ запроваджено новий норматив ліквідності **LCR**. Банк має достатню кількість високоякісних ліквідних активів та дотримується нормативного значення цього показника відповідно до вимог НБУ.

Управління Банком (Загальні збори акціонерів)

Органами управління Банку є: **Загальні збори акціонерів Банку; Наглядова Рада Банку та Правління Банку**. Органами контролю банку є **Ревізійна комісія Банку та 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 уповноважується 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,
- затвердження звітів Ревізійної комісії Банку, 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 та Ревізійну комісію 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;
- обрання Голови та Членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень, затвердження звіту Правління, звіту та висновків Ревізійної комісії;
- 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 питання 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 2018 року не існувало жодних обмежень прав участі та голосування представників акціонерів на загальних зборах акціонерів.

Протягом 2018 року було проведено **трьох** загальних зборів акціонерів. **4 квітня 2018 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 2017 рік.
- Про затвердження звіту зовнішнього аудитора про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2017 рік.
- Про розподіл прибутку і збитку Банку за 2017 рік.
- Про виплату дивідендів за 2017 рік.
- Про розподіл прибутку і збитку Банку за 2016 рік.
- Про виплату дивідендів за 2016 рік.
- Про розподіл прибутку і збитку Банку за 2014 рік.
- Про виплату дивідендів за 2014 рік.
- Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради, звіту правління, звіту ревізійної комісії за 2017 рік.
- Про припинення повноважень голови та членів Спостережної ради Банку.
- Про обрання членів Спостережної ради Банку.
- Про затвердження умов договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Спостережної ради Банку.
- Про внесення змін до Статуту Банку.
- Про уповноваження представника Банку на підписання нової редакції Статуту.
- Про внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів Банку.
- Про внесення змін до Положення про Спостережну раду Банку.
- Про внесення змін до Положення про Правління Банку.

На цих зборах було прийнято рішення про викладення Статуту Банку у новій редакції, внаслідок чого Спостережна рада банку отримала нове найменування Наглядова рада та був обраний новий склад Наглядової ради.

Таким чином Статут банку (у тому числі з належним найменуванням органу управління банку) було приведене у відповідність до чинних вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність»

31 серпня 2018 року на позачергових 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 зміну типу акціонерного товариства.
- Про внесення змін до Статуту Банку.
- Про уповноваження представника Банку на підписання нової редакції Статуту.
- Про припинення повноважень голови та членів Спостережної ради Банку.
- Про обрання членів Спостережної ради Банку.
- Про затвердження умов договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Спостережної ради Банку.
- Про внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів Банку.
- Про внесення змін до Положення про Спостережну раду Банку.
- Про внесення змін до Положення про Правління Банку.
- Про внесення змін до Положення про Ревізійну комісію Банку.
- Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2018 рік.

15 листопада 2018 року на позачергових 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 зміну типу акціонерного товариства.
- Про зміну найменування Банку.
- Про внесення змін до Статуту Банку.
- Про уповноваження представника Банку на підписання нової редакції Статуту.

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 відсторонення **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 випадках, 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 2018 року:

Голова Наглядової ради **Файк Онур Умут**

Член Наглядової ради **Мехмет Гюлешчі**

Член Наглядової ради **Коркмаз Ілкорур**

Член Наглядової ради **Мурат Енвер Башбай**

Член Наглядової ради **Левент Караджа**

Член Наглядової ради **Дейтерс Фредерік Бернард**

У зв'язку із обранням третього незалежного Члена Наглядової Ради на чергових Загальних зборах акціонерів, які відбулись 31 серпня 2018 року, Наглядова рада АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» була обрана у такому складі:

Голова Наглядової ради **Файк Онур Умут**

Член Наглядової ради **Мехмет Гюлешчі**

Член Наглядової ради **Коркмаз Ілкорур**

Член Наглядової ради **Мурат Енвер Башбай**

Член Наглядової ради **Дейтерс Фредерік Бернард**

Член Наглядової ради **Левент Караджа**

Член Наглядової ради **Легостєва Олена Василівна**

Рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 31.08.2018 року (протокол №02/18) також було внесено зміни до: статуту Банку, шляхом викладення його у новій редакції, Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду Банку шляхом викладення його у новій редакції, Положення про ревізійну комісію Банку шляхом викладення його у новій редакції та Положення про Правління Банку шляхом викладення його у новій редакції.

У 2018 році не зафіксовано порушень Членами Наглядової Ради, які привели до заподіяння шкоди АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» або споживачам фінансових послуг.

У 2018 році членам Наглядової Ради банку не здійснювалось виплата винагороди, було здійснено виплату компенсації за виконання функцій незалежного члена у сумі 11,8 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 2018 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 2018 році не виявлено.

У 2018 році членам Правління Банку було виплачено винагороду у сумі 1 913,0 тис. грн.

Контроль за Банком

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснює **Ревізійна комісія Банку**, яка обирається з числа акціонерів або їх представників. Кількісний склад та термін дії Ревізійної комісії визначається Загальними зборами акціонерів Банку при вирішенні питання про обрання чи переобрання її персонального складу. Ревізійна комісія: контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України; розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів; вносить на розгляд Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, що стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів. Персональний склад Ревізійної комісії Банку станом на 31 грудня 2018 року: Голова Ревізійної комісії – **Умут Байоглу**; Член Ревізійної комісії – **Скот Ченг**.

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 2018 року головою Управління внутрішнього аудиту Банку є **Подлісецька Ірина Петрівна**.

Управління внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- наглядає за поточною діяльністю Банку; контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку; аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;

- надає Наглядовій раді Банку висновки та пропозиції за результатами перевірок; інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Управління внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку та нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Банку. Управління внутрішнього аудиту уповноважена вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі.

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

У 2018 році до АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» з боку Національного банку України було застосовано захід впливу у вигляді Письмової вимоги від 11.07.2018 щодо перевищення на кінець робочого дня сальдо загального обсягу купівлі іноземних валют та банківських металів за гривні над обсягом їх продажу більше ніж на 1 відсоток від розміру регулятивного капіталу Банку за всіма операціями з купівлі та продажу іноземної валюти і банківських металів.

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 у 2018 році сплатив 842,9 тис. грн. штрафних санкцій та пені.

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. За дане порушення було притягнуто до адміністративної відповідальності Заступника Голови Правління Немчен І.В. та накладено на неї адміністративне стягнення у сумі 8,5 тис. грн.

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 2018 році Банком була формалізована **Стратегія розвитку на 2018-2020** 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. Основними стратегічними напрямками діяльності є: зменшення значних кредитних концентрацій за двома божниками, здійснення короткострокового кредитування нових корпоративних клієнтів, які мають перевірену позитивну кредитну історію, дотримуватись виваженого співвідношення кредитів у національній та іноземній валюті, поступове зменшення до повного погашення кредитної заборгованості фізичних осіб, ведення прибуткової діяльності, збільшення статутного капіталу до 300 000,0 тис. грн. у 2020 році за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років.

Банк планує у подальшому використовувати **наступні продукти**:

- кредити (депозити) овернайт, що надаються іншим банкам;
- коротко- та довгострокові кредити(депозити), що надаються іншим банкам;
- коротко- та довгострокові кредити в поточну діяльність суб'єктів господарювання та кредитні лінії;
- кредити овердрафт за рахунками суб'єктів господарювання;
- гарантії/контргарантії, поручительства, покриті та непокриті акредитиви, що надаються іншим банкам;
- гарантії, що надаються суб'єктам господарювання;

- інші кредитні продукти, що відповідають вимогам чинного законодавства, та за якими можна визначити та попередити кредитний ризик та його наслідки;
- операції з державними цінними паперами;
- операції з борговими цінними державних органів країн G-7 з рейтингами провідних світових агентств не нижче «АА-»/ «Аа3»;
- похідні фінансові інструменти на міжбанківському валютному/ресурсному ринку України та міжнародних ринках;
- депозитарну та дилерську діяльність на ринку цінних паперів.

Базовими критеріями, яким має відповідати потенційний корпоративний позичальник Банку є термін функціонування бізнесу не менше 1 року; прибуткова діяльність компанії (допускається наявність поточних збитків, пов'язаних із сезонним характером бізнесу, за умови їх покриття накопиченим прибутком); кредитна історія позитивна (або відсутня); відсутність простроченої заборгованості перед бюджетом та позабюджетними фондами; готовність керівництва компанії до надання фінансової і економічної інформації про діяльність підприємства (прозорість і інформаційна відкритість компанії).

Основними засадами ціноутворення є залежність відсоткової ставки від кредитного рейтингу позичальника (його фінансового стану), від собівартості ресурсів банку, рівня відсоткових ставок та комісій по кредитах на фінансовому ринку України, рівня ризику кредитної операції, операційних витрат, пов'язаних з процесом кредитування.

Банк не надає кредити на пільгових умовах; підприємствам з невідомим для банку характером бізнесу (підприємствами тих галузей економіки, за якими в банку відсутній позитивний досвід кредитування, а вивчення та оцінка бізнес-плану потребує залучення експертів або фахівців такої галузі); позичальникам, фінансове становище яких оцінюється як незадовільне та якщо при оцінці операцій з кредитування ймовірність непогашення складає від 75% до 100%.

АТ «КРЕДИТ ЄВРОБА БАНК» на перспективу враховуючи свої сильні сторони (Банк з 100% іноземним капіталом, має позитивну репутацію з моменту реєстрації у 2006 році, надійний, має можливість швидкого та оперативного приймати рішення, наявність досвідченого

персоналу, відсутність кредитування фізичних осіб, мала доля нефінансових активів), свої слабкі сторони (високий рівень доларизації кредитного портфелю та його концентрації, невеликий склад працівників, значну кількість конкурентів), можливості (розширенням масштабів роботи з корпоративними клієнтами, розширенням роботи на ринку цінних паперів) та враховуючи наближення за оцінками Світового банку нової фінансової кризи у 2019-2020р.р, геополітичні ризики та внутрішню нестабільність, як політичну так і економічну, **обирає досить виважену стратегію розвитку з забезпеченням стабільної прибуткової діяльності Банку на фінансовому ринку України.**

Основними цілями, які визначає для себе менеджмент Банку є покращення якості активів, забезпечення ефективності установи та її прибутковості, дотримання норм та вимог регулятора.

Місія Банку – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсі Банк прагне досягти і підтримати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів.

Управління ризиками

Система управління ризиками в банку розроблена з урахуванням міжнародних норм та стандартів, базується на досвіді розвинутих фінансових ринків та пройшла адаптацію на українському ринку. Вона охоплює всі основні функції з виявлення, вимірювання, моніторингу, звітування, контролю та пом'якшення ризиків.

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 прийнятного 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 вважає суттєвими наступні види ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик;
- валютний ризик;
- операційний ризик;
- комплаєнс-ризик;
- репутаційний ризик.

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.

Незважаючи на те, що банк ефективно розподіляє кредитні ризики з материнським банком Кредит Європа Банк Н. В. (Нідерланди), на сьогоднішній день Банк працює над зменшенням таких компонентів кредитного ризику, як ризик концентрацій та частка непрацюючих кредитів з тим, щоб зробити свій кредитний портфель ще ефективнішим.

Ризик ліквідності – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу банку, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов’язання в 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 є гарантування постійної ліквідності та платоспроможності банку з дотриманням всіх регулятивних вимог щодо них при одночасному досягненні встановлених цілей щодо прибутковості банку.

Засобом моніторингу ризику ліквідності в банку є аналіз розривів ліквідності на регулярній основі, що містить інформацію про заплановані та потенційні грошові потоки, що групуються за різними періодами, інструментами та валютами.

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 утримання ліквідних активів на рівно, 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». Кількість високоліквідних активи складає 33% загальних активів та на 279% покриває поточні зобов’язання Банку. 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 (Н4, Н5, Н6 та LCR), встановлення обмежень щодо активів з низькою ліквідністю, робота з непрацюючими (проблемними) активами.

Станом на 31 грудня 2018 року показники ліквідності Банку були значно вище нормативних: - Норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 329% при встановленому мінімальному рівні 20%; - Норматив поточної ліквідності (Н5) – 194% при встановленому мінімальному рівні 40%; - Норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 324% при встановленому мінімальному рівні 60%. Банк також дотримується виконання нововведеного пруденційного нормативу LCR IB 82% та LCR BB 121%, при встановленому мінімальному рівні 80% станом на 31 грудня 2018.

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 – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає в результаті несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку (в короткостроковій перспективі), так і на його економічну вартість (в довгостроковій перспективі).

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, 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.

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

Банк у 2018 року 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.

Через специфіку операційного ризику функції управління ним закріплені за усіма структурними підрозділами банку. Базуючись на статистиці попередніх років банк не несе значних витрат через наявність операційних ризиків.

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.

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.

Функція управління комплаєнс-ризиком покладена на відділ комплаєнсу та фінансового моніторингу у складі управління дотримання норм (комплаєнс).

Репутаційний ризик – це наявний або потенційний ризик несприятливого сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами або органами нагляду, він впливає на спроможність банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати існуючі відносини.

Внутрішній контроль Банку

Відповідно до чинного законодавства України АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» запроваджено систему внутрішнього контролю з метою досягнення таких цілей:

- 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.

Складовими структури системи внутрішнього контролю є п'ять взаємопов'язаних компонентів:

- Внутрішнє (контрольне) середовище;
- оцінка ризиків;
- інформація і комунікація;
- заходи контролю;
- моніторинг.
- Внутрішнє (контрольне) середовище:
- демонстрація обов'язків відповідно до етичних цінностей (Кодекс корпоративної етики АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»);

- відповідальність за здійснення контрольних функцій (закріплення контрольних функцій у посадових інструкціях, внутрішніх нормативних документах та розпорядженнях Банку);
- чітко визначена організаційна структура, повноваження та обов'язки;
- розподіл обов'язків відповідно до компетенції;
- відповідальність за результати закріплена на рівні усього Банку.
 - Оцінка ризиків:
- ідентифікація та моніторинг ризиків;
- виявлення, реєстрація та оцінка ризиків;
- оцінка ризиків шахрайства в бізнес-процесах;
- виявлення та оцінка суттєвих змін.
 - Інформація і комунікація:
- підготовка необхідної звітності щодо якості контролю;
- формалізована передача інформації в межах Банку;
- надання звітності за межі Банку відбувається тільки після узгодження (підписання) керівництвом Банку.
 - Заходи контролю:
- чітко визначені та обрані для впровадження процеси щодо здійснення контролю;
- чітко визначені загальні контролі над технологіями (в рамках СУІБ);
- контрольна діяльність формалізується у процедурах Банку.
 - Моніторинг:
- проведення поточних та періодичних контролів та оцінок (I-й та II-й рівень контролю в рамках СВК);
- оцінка та подальший розгляд звітів щодо виявлення недоліків (III-й рівень контролю).

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.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю є органи управління Банку та структурні підрозділи Банку, а саме:

- Наглядова Рада Банку;
- Правління Банку;
- Управління внутрішнього аудиту;
- Головний бухгалтер;
- Підрозділи з управління ризиками (управління ризик-менеджменту, відділ фінансового контролю та ризик-менеджменту);
- Управління дотриманням норм (комплаєнс) (відділ комплаєнсу та фінансового моніторингу);
- Відділ інформаційної безпеки;
- Структурні підрозділи Банку, на яких покладені функції контролю;
- Бізнес - підрозділи Банку, на яких покладено здійснення банківських операцій.

Організація системи внутрішнього контролю має відповідати таким принципам:

- 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 має забезпечувати:

- 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.

Банком запроваджено Моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю в Банку здійснюється з метою оцінювання адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю у порядку, визначеному внутрішньою Процедурою 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 Процедурою 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.

Відповідальним підрозділом за здійснення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю та звітування Правлінню та Наглядовій Раді є Управління дотримання норм (комплаєнс), а саме відділ комплаєнсу та фінансового моніторингу Банку.

Показники діяльності Банку

Система управління ризиками в банку розроблена

Загальні активи Банку станом на 01 січня 2019 року складають **1 770 324,6 тис. грн.**

Основними складовими загальних активів є:

- кредити надані клієнтам – 994 898,5 тис. грн. (56,2%);
- кошти в інших банках – 578 275,9 тис. грн. (32,66%);
- вкладення в цінні папери – 119 736,8 тис. грн. (6,76%);
- інвестиційна нерухомість та основні засоби – 30 950,2 тис. грн. (1,75%);
- нараховані доходи – 21 109 тис. грн. (1,19%);
- інші активи – 14 521,5 тис. грн. (0,82%);
- кошти в Національному банку України – 7 739,2 тис. грн. (0,44%);
- готівкові кошти та банківські метали – 2 147,3 тис. грн. (0,125%);
- похідні фінансові активи (своп-операції) – 935,7 тис. грн. (0,05%).

До загальних активів банку не включено такі елементи, як сформовані резерви Банку за кредитами у загальній сумі 167 938,3 тис. грн.

Кредитні операції є найбільшою складовою загальних активів Банку (57,38%) та становлять 1 015 754,6 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 20 856 тис. грн.) та включають кредити, що надані:

- юридичним особам** (всього 10 боржників, 2 з яких повністю зарезервовані) – 96,60% або 981 234,3 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 19 280 тис. грн.), кредитний портфель юридичних осіб за видами економічної діяльності боржників, переважно включає: інші види економічної діяльності (44,75% кредитних операцій), оптова та роздрібна торгівля, в тому числі автотранспортними засобами (34,47%) та переробна промисловість (17,01%). 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** – (60 боржників) – 3,40% або 34 520,3 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 1 579,1 тис. грн.). кредитний портфель фізичних осіб повністю покритий резервом. Відповідно до кредитної політики, Банк не здійснює кредитування фізичних осіб та не планую здійснювати в подальшому.

Кредитний ризик є основним ризиком Банку. Розмір кредитного ризику станом на 01.01.2019 становить 192 965,2 тис. грн. Сформований Банком розмір резерву за МСФЗ за активними операціями складає 183 981,8 тис. грн. Розмір непокритого кредитного ризику – 8 983,4 тис. грн.

Загальний рівень забезпечення кредитів заставою є достатнім та ліквідним: 88,97% - нерухоме майно та земельні ділянки, 10,19% - грошове покриття/майнові права на грошові кошти.

Материнський банк приймає участь у зниженні кредитного ризику Банку шляхом часткового забезпечення кредитних операцій боржників власним грошовим покриттям/ майновими правами на грошові кошти. Така схема співпраці з материнським банком дозволяє не тільки знижувати обсяги кредитного ризику але й дотримуватись нормативу Н7 (норматив максимального розміру кредитного ризику).

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.

Залишки на кореспондентських рахунках в Банку є другою за вагомістю складовою загальних активів (32,66% або 578 275,9 тис. грн.). Коштам на кореспондентських рахунках притаманна концентрація – 89,05% їх обсягу розміщено на рахунках в материнському банку. При цьому 98,93% їх залишку – це кошти отримані Банком від материнського банку як грошове покриття за кредитними операціями. Рівень ризику, що притаманний операціям, які

здійснюються на кореспондентськими рахунками типу «ностро» є низьким. За звітний період Банк не здійснював розміщення строкових коштів в інших банках.

Вкладення в цінні папери на 01 січня 2019 року складає 119 983,6 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи – 246,8 тис. грн.) та включають:

- депозитні сертифікати Національного банку України у сумі 119 983,6 тис. грн. (номінальною вартістю 120 000,0 тис. грн. строком до 03.01.2019);
- облігації MRIYA AGRO HOLDING PUBLIC LIMITED (Кіпр), що повністю знецінені (номінальною вартістю 1 785,7 тис. доларів США або в еквіваленті 49 442,9 тис. грн.);
- Протягом звітного періоду Банк здійснював інвестиції виключно в депозитні сертифікати Національного банку України та облігації внутрішньої державної позики (далі – ОВДП).

Операції з цінними паперами не є важливим джерелом доходу, станом на 01.01.2019 процентні доходи від операцій з цінними паперами складають 1,33% (1 470,2 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.

Відволікання коштів Банку в **необоротні активи** є незначним. Станом на 01.01.2019 необоротні активи складають 1,75% загальних активів або 30 962,1 тис. грн., у тому числі: інвестиційна нерухомість – 78,80% (24 399,5 тис. грн.); основні засоби – 18,73% (5 799,5 тис. грн.); нематеріальні активи – 1,90% (589,1 тис. грн.).

Інвестиційна нерухомість Банку не генерує дохід та утримується з метою отримання прибутку від переоцінки у довгостроковій перспективі. Вона обліковується за справедливою вартістю та переоцінюється щороку.

Основні засоби та нематеріальні активи використовуються для забезпечення технологічного здійснення банківських функцій. За 2018 рік витрати на утримання власних основних засобів і нематеріальних активів складають 3 319,4 тис. грн. (2,86% загальних витрат) та не несуть значного навантаження на фінансовий результат діяльності Банку. Витрати на утримання основних засобів, що отримані у лізинг, є незначними (24,1 тис. грн., 0,02% у загальних витратах). Розмір середньомісячної орендної плати за всіма укладеними договорами оренди – 1 028,3 тис. грн. (0,88% загальних витрат).

Впродовж звітного періоду Банк активно проводив операції з похідними фінансовими інструментами з метою отримання прибутку, переважно, розміщення надлишкової ліквідності в гривні та отримання фондування в доларах США. Банк був учасником міжбанківського ринку купівлі-продажу іноземних валют за умовами спот, та за умовами зворотного викупу – своп. Ризик Банку за своп-операціями є незначним, так як Банк працює на умовах повної передплати інших банків-резидентів.

Активи Банку здатні генерувати достатній дохід для забезпечення операційної діяльності (чистий операційний прибуток на 01.01.2019 складає 56 815,5 тис. грн.). Показники ефективності діяльності Банку на звітну дату перевищують відповідні показники по банках іноземних банківських груп (ROA 2.82%; ROE 10,87%; спред 7,94%; маржа 5,16%; дохідність процентних активів 11,40%).

Активні операції з пов'язаними особами складають 29.09% загальних активів та чинять помірний вплив на діяльність Банку, з яких 99,99% - залишки коштів на кореспондентських рахунках в материнському банку. Крім того, станом на 01.01.2019 наявні позабалансові зобов'язання по своп-операціях материнського банку у сумі 17 373,1 тис. грн. Операції з пов'язаними особами здійснюються на умовах, що суттєво не відрізняються від ринкових. Характер відносин з пов'язаними 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 01.01.2019 у **структурі пасивів** загальні зобов'язання займають 78,42% 1 244 808,1 тис. грн. (у тому числі нараховані витрати), балансовий капітал в пасивах становить 21,58% (342 584,4 тис. грн.), де 252 500,0 тис. грн. – статутний капітал Банку. Основну частку (70,97%) залучених коштів представляють кошти материнського банку та банків Кредит Європа Групи Н.В., другим за обсягом джерелом є кошти суб'єктів господарювання (24,03%).

Залучені кошти станом на 01.01.2019 мають наступну структуру:

- кошти інших банків – 70,61% (883 391,4 тис. грн.);
- кошти суб'єктів господарювання – 23,91% (299 136,4 тис. грн.);
- кредиторська заборгованість – 3,17% (39 601,4 тис. грн.);
- кошти фізичних осіб – 1,70% (21 311,4 тис. грн.);
- кошти небанківських фінансових установ – 0,23% (2 878,9 тис. грн.);
- інші зобов'язання – 0,07% (871,6 тис. грн.);
- відстрочені податкові зобов'язання – 37,0 тис. грн.
- похідні фінансові зобов'язання – 0,06% (759,1 тис. грн.).

Нараховані витрати за залученими коштами становлять 3 142,8 тис. грн. або 0,25% загальних зобов'язань Банку.

Ресурсна база Баку вважається стабільною: обсяг строкових коштів складає 39,08%, також відповідно до економічної суті, до строкових коштів можна віднести залишки на балансовому рахунку 1602 (грошове покриття отримане від материнського банку), що розміщені як покриття кредитного ризику. Враховуючи це, обсяг коштів, які по своїй економічній суті є строковими, становить 80,01%.

Кошти залучені від банків учасників Кредит Європа Групи Н.В. є стабільним джерелом фінансування Банку (Банку відкрито ліміт кожним банком групи у розмірі 20-25 млн. євро).

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

Основною складовою зобов'язань Банку є кошти інших банків у сумі 883 391,4 тис. грн., а саме:

- залишку на рахунку 1602 у сумі 509 464,1 тис. грн. та строкові вклади у сумі 83 064,8 тис. грн., залучені від Кредит Європа Банк Н.В. (кошти виступають грошовим покриттям під кредитний ризик). Строк обліку цих коштів відповідає строку дії відповідного кредитного договору;
- короткострокові кредити на загальну суму 290 726,8 тис. грн., злучені від Кредит Європа Банк Дубаї;
- залишки на кореспондентському рахунку 135,7 тис. грн.
- Кошти суб'єктів господарювання (далі – СГД) є другим за вагомістю джерелом фінансування залучених коштів, їх частка станом на 01.01.2019 становить 24,03% (299 136,4 тис. грн.). Кошти СГД на 68,54% представлені коштами на вимогу.
- Кошти фізичних осіб не є вагомим джерелом залучення коштів, їх частка складає 1,71% зобов'язань (21 311,4 тис. грн.), у тому числі строкові – 18 566,7 тис. грн., на вимогу – 2 744,7 тис. грн.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Кредиторська заборгованість займає незначну частку у зобов'язаннях Банку (3,2%) та складається, в основному, з заборгованості по операціях з купівлі-продажу іноземної валюти для клієнтів (82,83%).

Інші складові зобов'язань мають несуттєві частки: кошти небанківських фінансових установ – 0,23%, інші зобов'язання – 0,07%, похідні фінансові зобов'язання – 0,06%.

Загальний обсяг залучених коштів пов'язаних осіб станом на 01.01.2019 становить 888 084,0 тис. грн. (71,34% загальних). За цими коштами Банком нараховано відсотки за грудень 2018 року у сумі 110,0 тис. грн. (відсоткова ставка 5,5%).

Характер відносин з пов'язаними з Банком особами не має відмінностей від звичайних відносин з іншими особами. Переважна більшість обсягу коштів пов'язаних осіб (66,72%) є

строковим та стабільним джерелом коштів 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 2018 рік **Банк отримав прибуток** у розмірі 34 560,0 тис. грн.

Факти відчуження Банком протягом 2018 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» розмір відсутні. У 2018 році у АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» не було операцій купівлі-продажу активів, в обсязі, що перевищує встановлений у статуті АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» розмір

АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» враховуючи свої сильні сторони (Банк з 100% іноземним капіталом, має позитивну репутацію з моменту реєстрації у 2006 році, надійний, має можливість швидкого та оперативного приймати рішення, наявність досвідченого персоналу, відсутність кредитування фізичних осіб, мала доля нефінансових активів), свої слабкі сторони (високий рівень доларизації кредитного портфелю та його концентрації, невеликий склад працівників, значну кількість конкурентів), можливості (розширенням масштабів роботи з корпоративними клієнтами, розширенням роботи на ринку цінних паперів) та враховуючи наближення за оцінками Світового банку нової фінансової кризи у 2019-2020р.р, геополітичні ризики та внутрішню нестабільність, як політичну так і економічну, обирає досить виважену стратегію розвитку з забезпеченням стабільної прибуткової діяльності Банку на фінансовому ринку України.

Аудитор Банку

Наглядовою Радою Банку прийнято рішення щодо перевірки річної фінансової звітності Банку Товариством з обмеженою відповідальністю **ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»** (колишня назва - ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-Фінанси»), відповідний договір був підписаний зі сторони зовнішнього аудитора в особі Директора Каштанової Ірини Олександрівни.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», член Міжнародної мережі PKF International Limited, є однією з провідних компаній вітчизняного ринку у сфері незалежної оцінки фінансової інформації про діяльність суб'єктів господарювання.

До складу PKF International Limited входять аудиторські та консалтингові компанії зі 150 країн світу. Згідно огляду Міжнародного Бюлетеня бухгалтерського обліку (World Accounting Intelligence), ПКФ Інтернешнл Лімітед займає 15 позицію серед провідних світових мережевих фірм. Представляючи дану світову мережу в Києві, ми в повній мірі відповідаємо її високому статусу.

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» 15 років.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» надає послуги АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» третій рік поспіль. До цього Банк користувався 7 років послугами КПМГ.

У ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» відсутні випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

У ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» відсутні стягнення, застосовані Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Діяльність ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» (колишня назва - ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-Фінанси») здійснюється на підставі внесення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 3886 який опубліковано на сайті Аудиторської палати України <https://www.apu.com.ua>, у такі розділи:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»,
- “Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес”,
- “Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності”.

Згідно рішення Аудиторської палати України від 22.02.2018 № 355/4, за результатами перевірки компанія ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-Фінанси» визнана такою, що успішно пройшла зовнішній контроль якості професійних послуг.

Місце державної реєстрації ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ 34619277) - м. Київ, вулиця Хмельницького Богдана 52 Літ.Б, 4 поверх..

Фактори, які можуть вплинути на незалежність аудитора (посадових осіб аудитора) від Банку відсутні.



Ірина Немчен
Заступник Голови Правління

Світлана Дубова
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 2018 року, звіту про прибутки і 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 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Ключові питання аудиту

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

Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей

Під час наших аудиторських процедур ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології знецінення, що використовується

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

оцінок, які визначені МСФЗ 9.

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 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.

Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є в певній мірі суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.

Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 3, а у Примітках 7 та 21 представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

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 прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

З огляду на факт першого застосування МСФЗ 9 у періоді, що підлягав аудиту, 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.

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

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 та придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи (POCI)), 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.

Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності 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.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з Річної інформації Банку як емітента цінних паперів, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням

Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826), та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів 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, зазначеною вище, коли вона буде нам надана 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 містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826), якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує викривлення, ми повідомимо інформацію про це Наглядовій раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради 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 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. Окрім 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 основі 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 неналежними, 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 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 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, 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 вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Звіт щодо вимог Національного банку України, які стосуються аудиторського звіту щодо аудиту фінансової звітності

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 р. № 90 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2018 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів 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 аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2018 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. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо оцінки статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 01.03.2016 р. № 129 (із змінами і доповненнями), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Ми не виявили фактів невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно - 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 та обсягам операцій Банку.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Ми ідентифікували за активними операціями невідповідність з вимогами, що викладені у Положенні про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями (затверджене Постановою Правління Національного банку України 30 червня 2016 року N 351, зі змінами, далі – Положення 351). Зокрема, така невідповідність стосується невірного врахування Банком метою розрахунку розміру кредитного ризику умов угод за міжбанківськими операціями.

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями, який визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, має бути скоригований на 869 тис. грн. в сторону збільшення.

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

Ми оцінюємо ризик за операціями з пов'язаними особами як низький. В ході виконання аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними особами.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

За станом на 31 грудня 2018 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 (01 файл), складає 324 371 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 свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Звіт щодо Звіту керівництва (Звіту про управління)

Ми виконали перевірку інформації у Звіті керівництва (Звіті про управління) Банку, підготовленого вимог пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373.

Відповідальність за Звіт про управління та його підготовку відповідно до пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373, несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про управління полягала в розгляді того, чи узгоджується інформація у ньому з фінансовою звітністю та чи підготовлено Звіт про управління відповідно до вимог чинного законодавства та чи не містить Звіт про управління суттєвих викривлень та який їх характер, якщо такі викривлення є. Наша перевірка Звіту про 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.

Нами у відповідності з вимогами розділу IV «Структура і зміст Звіту про управління» Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України надається додаткова інформація:

Звіт про управління підготовлено та інформація в ньому розкрита відповідно до вимог розділу IV «Структура і зміст Звіту про управління» Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Інформація Банку, наведена у Звіті керівництва (Звіті з управління), узгоджується з інформацією, наведеною у фінансовій звітності Банку і не містить суттєвих викривлень.

Звіт щодо Звіту про корпоративного 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 пункту 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 122 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління 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 пункту 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». 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, наведені у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

(Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 N 160 (далі – Комісія) та відповідно до вимог Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 14.05.2013 N 819

Наводимо опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:

- відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії:

власний капітал за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;

- відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків):

zareestrovaniy statutniy kapital zгідно danih Zvitu pro finansoviy stan Banku stanom na 31 grudnya 2018 roku skladaє 252 500 тис.грн. (252 500 000,00 грн.), а його розмір відповідає установчим документам. Статутний капітал внесений грошовими коштами. На звітну дату на балансі Банку відсутні викуплені власні акції.

- формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, документи (із зазначенням назви, дати, номера), на підставі яких зроблено аудиторський висновок):

статутний капітал сплачено повністю. Нижче зазначено відповідні документи, на підставі яких зроблено аудиторський висновок:

№	Назва документу	Дата	номер документу	Сума
1	Рішення зборів засновників ЗАТ "ФІНАНСБАНК" (п.2 протоколу №1/01 щодо формування статутного капіталу)	21.06.2005	протокол №1/01	43 088 311,00 грн / 7 000 000,00 (Євро) (курс 6,155473)
1а	Довідка НБУ від 08.08.2006 р. № 30-11-033/1855 (м.о. №1 від 10.05.2006 р.)	10.05.2006	№1	44 847 592,55 грн /6 999 299,65 (Євро) (курс 6,407440)
1б	Довідка НБУ від 08.08.2006 р. № 30-11-033/1855 (м.о. №2 від 10.05.2006 р.)	10.05.2006	№2	4 487,45 грн./ 700,35 (Євро) (курс 6,407440)
2	Рішення Загальних зборів Акціонерів ЗАТ "ФІНАНСБАНК", п.1 протокол №01/07 про збільшення статутного капіталу на 286 000 000 грн.	04.01.2007	№01/07	
2а	Платіжне доручення	07.03.2007	F60307482568000	161,60 грн /32,0 Дол.США (курс 5,05)
2б	Платіжне доручення	06.03.2007	F60306325972000	285 971 400,00 грн./56 628 000,00 Дол.США (курс 5,05)
2в	Платіжне доручення	06.03.2007	F60306296282000	28 441,6 грн. /5632,00 Дол.США (курс 5,05)

№	Назва документу	Дата	номер документу	Сума
3	Рішення Загальних зборів Акціонерів ЗАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК", п.7 протокол №01/08 про збільшення статутного капіталу на 175 911 689 грн.	21.04.2008	№01/08	
3а	Платіжне доручення	25.06.2008	№1	175 894 100 грн.
3б	Платіжне доручення	25.06.2008	№257884	17 589 грн
4	Рішення Загальних зборів Акціонерів ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" (п.7 протоколу №01/13 "про зменшення статутного капіталу шляхом зменшення номінальної вартості простих іменних акцій ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" з 1,00 гривні до 0,50 грн.")	11.04.2013	№01/13	-252 500 000 грн
	Всього статутний капітал станом на 31 грудня 2018 року			252 500 000,00 грн.

- відсутності у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів:

нами не виявлено прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

- Інформація стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку, який відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності:

кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використані для проведення банківської діяльності.

- Інформація щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності:

інформація щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, розкрита у примітці 25 до фінансової звітності.

- Інформація про наявності та обсягу непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою:

непередбачені активи та/або зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, розкриті Банком у фінансовій звітності, зокрема у примітці 16 до фінансової звітності.

- Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку:

ми не виявили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

- Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

ми не виявили наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому крім тих, які розкриті у фінансовій звітності та в аудиторському звіті.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277)

б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ):

- 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 3886.

в) номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: Ведення реєстру скасовано рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 04.12.2018 № 845.

г) прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:

- Білобловський Святослав Володимирович; сертифікат аудитора банків № 0072 від 29.10.2009 р.

ґ) місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- вул. Б. Хмельницького, 52 ЛІТ.Б, 4 поверх, місто Київ, Україна

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту:

- договір № 40 від 31.08.2018 р.

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- дата початку аудиту: 29.10.2018 р.
- дата закінчення аудиту: 10.04.2019 р.

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, Спостережною радою Банку 19.07.2018 р. Ми виконували завдання з аудиту фінансової звітності Банку без перерв починаючи з фінансового року, що закінчився 31 грудня 2016 року, тобто загальна тривалість виконання завдання складає 3 роки поспіль.

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, що включають:

1) Судження та оцінки щодо Кредитів та заборгованості клієнтів

Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту та навели відповідну інформацію у розділі нашого звіту Ключові питання аудиту

2) Ризик шахрайства

Ми не виявили факторів, які б свідчили про наявність значущого ризику шахрайства.

Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з листом-повідомленням Наглядовій раді Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер завдання з аудиту (ключовий партнер з

аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018 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 керівництва (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 завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович.

Директор ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»

Партнер завдання з аудиту
(сертифікат аудитора банків № 0072)

місто Київ, Україна

10 квітня 2019 року



I.O. Каштанова

С.В. Білобловський