

Титульний аркуш

28.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Онур Анлиатамер

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 34576883
4. Місцезнаходження: 01024, Україна, Печерський р-н, Київ, Шовковична 42/44
5. Міжміський код, телефон та факс: +38(044)3906714, +38(044)4994034
6. Адреса електронної пошти: fi@crediteurope.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від 20.04.2020, Затвердити річний фінансовий звіт Банку за 2020 рік з прибутком у 26 269 007,78
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

http://www.crediteurope.com.ua/assets/uploads/docs/reports/Issuer_Report_2020.htm

(URL-адреса сторінки)

28.04.2021

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	X
8. Штрафні санкції щодо емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

32. Твердження щодо річної інформації

X

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента

34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом

35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

X

36. Інформація про випуски іпотечних облігацій

37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року

38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

41. Основні відомості про ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

45. Правила ФОН

46. Примітки:

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

Акціонерами Банку є Credit Europe Bank N.V. , Нідерланди (99.99% - пряма участь, далі - материнський банк) та Credit Europe Group N.V. , Нідерланди (0,01% - пряма участь, 100% - загальна участь). Материнський банк має 36 відділень, 82 банкомати та близько 8 500 терміналів торгових точок філій та 1100 співробітників в дев'яти країнах світу. Близько 915 000 роздрібних та корпоративних клієнтів у всьому світі довіряють свої фінанси Банку Credit Europe Bank N.V. 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.

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

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

Звіт про управління розроблений у відповідності до Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23 лютого 2006 року №3480-IV зі змінами і доповненнями, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Національного банку України від 24 жовтня 2011 року №373, зі змінами і доповненнями.

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

Банк займає 61 місце у банківській системі за розміром активів станом на 01.01.2021. Банк має одне відділення. Кількість працівників банку станом на 01.01.2021 - 31 особа.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

2. Скорочене найменування (за наявності)

АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

3. Дата проведення державної реєстрації

22.08.2008

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

252500000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

31

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК", МФО 380366

2) IBAN

35418001

3) поточний рахунок

35418001

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

The Bank of New York Mellon, МФО 000000

5) IBAN

15009100000268

6) поточний рахунок

15009100000268

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	232	14.10.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія на право здійснювати банківські операції безстрокова. Ліцензія діє відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	232	14.10.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія на право здійснювати банківські операції безстрокова. Ліцензія діє відповідно до вимог нормативно-правових актів			

	Національного банку України.			
Професійна діяльність на фондовому ринку	АЕ 185304	22.11.2012	НКЦПФР	
Опис	Діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність. Емітент планує у 2020 році та у наступних роках розширити обсяги діяльності за ліцензією.			
Депозитарна діяльність	АЕ 263478	01.10.2013	НКЦПФР	
Опис	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів. Емітент планує у 2020 році та у наступних роках розширити обсяги діяльності за ліцензією.			

13. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3
03.04.2019	Шпиляк Андрій Михайлович	(044) 390-67-33, Andriy.Shpylyak@crediteurope.com.ua
Опис	Шпиляк А.М. був назначений на посаду 3 квітня 2019р.	

16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	№ 761/29195/16-ц	Шевченківський районний суд м. Києва.	ОСББ "Княже місце", ОСОБА_1 , ОСОБА_3 , ОСОБА_4.	ПП "Енерготехнік", ПАТ "Кредит Європа Банк", Департамент комунальної власності м. Києва, Шевченківська районна в м. Києві державна адміністрація, Головне територіальне управління юстиції у м. Києві, Київська міська рада.	Приватні нотаріуси Особа1, Особа2.	Про визнання незаконними та скасування рішення, наказу, визнання недійсними свідоцтв, договору купівлі-продажу, акту, постанови та скасування державної реєстрації.	Закриття підготовчого провадження у цій справі та призначення справи до судового розгляду по суті.
Опис:							
визнання незаконними та скасування рішення органів місцевого самоврядування , документів та правочинів з прилюдних торгів з примусового продажу заставного майна та скасування державної реєстрації права власності на нежитлове приміщення.							
2	№ 752/19392/14-ц.	Деснянський районний суд м. Києва.	фізична особа	ПАТ "Кредит Європа Банк".	відсутня.	Про захист прав споживача шляхом визнання недійсним договору про надання споживчого кредиту	розгляд по суті.
Опис:							
Визнання недійсним договору про надання споживчого кредиту.							
3	№ 757/65996/17-ц	Касаційний цивільний суд у складі Верховного Суду	фізична особа	ПАТ "Кредит Європа Банк"	відсутня	про стягнення боржником різниці заборгованості з кредитора	касаційний розгляд
Опис:							
стягнення боржником з кредитора різниці за оцінкою майна після звернення стягнення на майно							
4	№ 910/10281/20	Господарський суд м. Києва	кредитор АТ "Кредит Європа Банк"	боржник у процедурі банкрутства фізична особа.	керуючий реструктуризацією арбітражний керуючий Капінус А.А.	подання боржником-фізичною особою заяви про власну неплатоспроможність	подане клопотання про визнання боржника банкрутом та введення

							процедури погашення боргів
Опис:							
подання фізичною особою-боржником заяви до господарського суду про власну неплатоспроможність , затвердження реєстру кредиторів й погашення боргів.							
5	№ 911/3299/20.	Господарський суд Київської області.	кредитор АТ "Кредит Європа Банк"	боржник у процедурі банкрутства фізична особа.	розпорядником майна арбітражний керуючий Вегера А. А.	подання боржником-фізичною особою заяви про власну неплатоспроможність	процедура реструктуризації боргів боржника
Опис:							
подання фізичною особою-боржником заяви до господарського суду про власну неплатоспроможність , затвердження реєстру кредиторів							

17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	0,			Штрафні санкції відсутні
Опис:				
Відсутні				

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

У структурі АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" (надалі - Банк) станом на 31 грудня 2020 року відкрито Відділення №4 за адресою м. Київ вул. Шовковична 42/44. Філії та представництва у структурі Банку відсутні.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність працівників облікового складу - 31 особа;

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 0;

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 0 осіб.

Фонд оплати праці за 2020 рік становив 28 565.6 тис. грн,

Таким чином, розмір фонду оплати праці збільшився на 1 759.8 тис. грн, коли фонд оплати праці становив - 26 805,8 тис.грн.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання
Емітент не належить до жодного об'єднання підприємств.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Емітент не проводить спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами та установами.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

У 2020 році пропозицій щодо реорганізації товариства, з боку третіх осіб не надходило.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Фінансова звітність за 2020 рік та 2019 рік підготовлена згідно з обліковою політикою Банку та відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності, що затверджена постановою Правління Національного банку України від 10.11.2011 №373 зі змінами. Основними принципами облікової політики Банку є: - повне висвітлення і усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею; - превалювання сутності над формою і операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою; автономність - активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів та зобов'язань інших банків (підприємств) і власників Банку, у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності банку; - обачність і застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати не занижуватимуться; - безперервність - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Плани скорочення масштабів діяльності Банку повинні відображатися у фінансових звітах; - нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань; - послідовність - постійне (із року в рік) застосування обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених Міжнародними Стандартами Фінансової звітності (МСФЗ), і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах; - історична (фактична) собівартість - пріоритетною є оцінка активів і пасивів за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату. Облікова політика Банку, в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат, реалізується відповідно до вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, МСФЗ та внутрішніх регламентів Банку.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10

відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Банк має прибутково орієнтований напрямок розвитку. В своїй діяльності Банк орієнтується на структури великого та середнього бізнесу. Найбільш перспективною для Банку є кредитна діяльність. Банк активно працює на міжбанківському кредитному ринку. Банк використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення ресурсів в інших банках, яким встановлено відповідний кредитний ліміт. Також Банк є активним учасником фондового ринку. Банк має у портфелі на продаж облігації внутрішньої державної позики та депозитні сертифікати НБУ. Зазначені цінні папери обертаються на фондовому ринку та обслуговуються відповідним суб'єктом депозитарної діяльності в Україні.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Протягом останніх 5 років відсутні факти придбання або відчуження об'єктів нерухомого майна в обсязі, що підпадає під визначення "значного правочину".

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Основні засоби відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Знос та амортизація розраховуються з використанням прямолінійного методу протягом оціненого строку корисного використання активів. Амортизація нараховується 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.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

У 2020 році банківський сектор України (далі - сектор) успішно проходить коронакризу та належним чином виконує свої функції. Банки увійшли в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованими та високоліквідними. Робота з очищення та підвищення стійкості банківської системи, проведена від 2015 року, дала беззаперечний позитивний результат. Уперше в історії під час кризи українські банки не стали фактором посилення економічної нестабільності. Навпаки, вони підтримували і продовжують підтримувати бізнес та сприяють відновленню економічного зростання в майбутньому, надаючи

кредити. З часу розгортання кризи більшість банків досить швидко переорієнтувалася на роботу онлайн. До певної міри відбулася структурна зміна у форматі роботи банківського сектору. Незважаючи на тимчасове скорочення кількості працюючих відділень у 2020 році, доступність банківських сервісів не знизилася.

Геополітичні та гео економічні ризики. Теперішній час характеризується геополітичною та гео економічною невизначеністю. У 2020 році геополітичні та міжнародна невизначеність знизилися. Основні фактори, що сприяли певній визначеності - завершення президентських виборів у США та появи вакцин проти COVID. Водночас непевними залишаються механізми виходу Британії з ЄС, майбутні відносини США з Китаєм та Іраком, Франції - з Туреччиною. У нашому регіоні, крім ОРДЛО, зберігаються кілька осередків нестабільності, зокрема в Білорусії і на Південному Кавказі. Загалом можна зазначити певне зменшення впливу Росії в регіоні (зокрема після перемоги проєвропейського президента у Молдові).

Стан фінансових ринків та банківського сектору

Український банківський сектор у 2020 році залишається високоприбутковим завдяки стійкості операційних прибутків та відсутності значних кредитних втрат. Чисті комісійні доходи лише тимчасово знизилися на піку кризи, проте стрімко відновилися в подальші місяці. Чисті процентні доходи зростали завдяки збереженню високого процентного спреда - протягом 2020 року ставки за активами та зобов'язаннями знижувалися паралельно. Викликом для банків є і скорочення можливостей використання валютних коштів. Попит на валютні кредити суттєво спав, а ставки за валютними урядовими цінними паперами знижуються. Це посилює стимули для банків активніше дедоларизувати свої баланси.

Достатність капіталу банківського сектору значно перевищує мінімальні рівні. Загалом вплив кризи на капіталізацію банків м'якший, ніж червневі оцінки НБУ на основі експрес-стрес-тестування. Це пояснюється меншим економічним шоком порівняно з припущеннями стрес-тесту та стійкістю кредитного портфеля. Банки переважно консервативно здійснювали планування капіталу протягом 2020 року. Більшість із тих фінансових установ, що регулярно виплачують дивіденди, затримали рішення про розподіл капіталу між акціонерами.

З квітня 2020 року Національний банк України (далі - НБУ, Національний банк задіяв практично всі доступні для центрального банку інструменти, щоб сприяти подоланню кризи, Зокрема, щоб дати банкам більше простору для дій НБУ відтермінував упровадження буферів консервації капіталу та системної важливості. Таким чином, капітал понад мінімальний рівень банки можуть використовувати як для поглинання кредитних збитків, так і для нарощування кредитного портфеля. Також НБУ заохочував банки реструктуризувати кредити позичальникам, які зазнали тимчасових фінансових труднощів через пов'язані з пандемією обмеження. Ці заходи дали змогу пом'якшити наслідки кризи на її піку.

З метою підтримання фінансової системи та мінімізації негативного впливу обмежень на банківську систему, фінансову стабільність та економіку України у зв'язку Постановою Кабінету Міністрів України від 11 березня 2020 року №211 "Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-2019, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2", Правлінням Національного банку України протягом 2020 року було ухвалено низку антикризових заходів для підтримки банківського сектору в поточних економічних умовах. Ці заходи сприяли більш ефективній роботі фінансових установ зі своїми клієнтами - як фізичними, так і юридичними особами. До 01 червня 2021 року НБУ до банків та банківських груп не будуть застосовуватись методи впливу за порушення встановлених вимог щодо достатності капіталу, ліквідності, кредитного ризику, обмеження операцій між банком та пов'язаними з інвестором за субординованим боргом особами. Це рішення діятиме, лише у разі, якщо порушення виникли через негативний вплив карантину та обмежувальних заходів на показники діяльності банку чи банківської групи, та не поширюється на банки, які попри рекомендації Національного банку, здійснили розподіл прибутку за 2019 рік, виплативши дивіденди. Зазначені антикризові заходи затверджені Постановою Правління Національного банку України від 04.06.2020 №73 "Про деякі питання діяльності банків та банківських груп",

зі змінами і доповненнями. Ця Постанова набуває чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування, та діє до 01 червня 2021 року.

21 грудня 2020 року Правління Національного банку прийняло Постанову №160 "Про затвердження Правил роботи банків України у зв'язку з установленням карантину та запровадженням обмежувальних протиепідемічних заходів із метою запобігання поширенню коронавірусної хвороби COVID-19 і внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України". Постанова набрала чинності з 22 грудня 2020 року та доповнює перелік тих дій Національного банку, які вже було запроваджено раніше для підтримання банківської системи на час обмежень, пов'язаних із поширенням COVID-19: У частині застосування заходів впливу. До червня 2021 року до банків та банківських груп не застосовуються заходи впливу за порушення вимог до показників капіталу, ліквідності, кредитного ризику тощо. Таке рішення діятиме лише, якщо порушення виникли через негативний вплив карантину, водночас банки чи банківські групи не допускають порушень нормативів достатності капіталу та нормативів ліквідності, передбачених статтями 75 та 76 закону "Про банки та банківську діяльність" від 07.12.2000 №2121-III, зі змінами і доповненнями. Рішення не поширюється на банки, які здійснили розподіл прибутків за 2019 рік, виплативши дивіденди.

З третього квартала 2020 року економіка почала зростати завдяки високому внутрішньому попиту та сприятливій ситуації на ключових ринках українського експорту. На відміну від попередніх криз вдалося уникнути нестабільності валютного ринку, рівень резервів НБУ гарантує здатність центрального банку вчасно реагувати на можливі виклики у майбутньому. Традиційним ризиком для економіки та фіскальної сфери є повільний прогрес у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями. Без такої співпраці складно буде зберігати неперервний доступ до світових ринків боргового капіталу та залучати прямі іноземні інвестиції. Реальний сектор також відновлюється від коронакризи. Хоча динаміка галузей нерівномірна, корпоративний сегмент в цілому виявився стійким. Якість корпоративних портфелів банків не погіршилась суттєво. Консервативні стандарти кредитування сприяли стійкості позичальників. Вчасні реструктуризації та мала частка кредитів вразливим галузям забезпечили рівне проходження кризи. Нове кредитування призупинялося лише на короткий період у другому кварталі 2020 року. Проте з вересня фінансова система повною мірою відновила функцію фінансового посередництва та потроху нарощує кредитний портфель. Кредити підприємствам почали зростати. Найкращу динаміку демонструє кредитування малого бізнесу. Низькі ставки та помірна закредитованість корпоративного сектору створюють основу для зростання кредитування і надалі.

Споживче кредитування суттєво уповільнилося з розгортанням кризи - зменшилися як попит, так і пропозиція на ринку. У цьому сегменті протягом другого кварталу 2020 року відбувся суттєвий приріст обсягів прострочення, а тому деякі банки реструктуризовували незабезпечені споживчі кредити в значних обсягах. Протягом кризи не відбулося перетікання клієнтів із банків до небанківського сектору кредитування, що свідчить про досить стійку сегментацію клієнтів-позичальників. Кредитування набирає обертів, проте навряд чи найближчим часом темпи зростання повернуться до докризових. НБУ вважає, що ризики цього сегмента для банків є високими, а тому підтверджує підвищення ваг ризику за такими банківськими кредитами до 150% протягом 2021 року.

Розвиток кредитування надалі сприятиме зниженню кредитних ставок. Із 2020 року банківська система працює з однозначними процентними ставками за депозитами. Інфляція протягом року залишається низькою, а монетарна політика стимулюючою. На сьогодні ставки за вкладами та активами є найнижчими в історії українського банківського сектору. За збереження макроекономічної стабільності ставки за кредитами знижуватимуться і надалі. Водночас простір для зниження депозитних ставок дуже обмежений.

У наступні два роки НБУ впровадить низку новацій, що стосуватимуться вимог до капіталу банків. Усі вони покликані усунути певні прогалини в регулюванні та гармонізувати українські

правила з рекомендаціями Базельського комітету. Із квітня 2021 року почне діяти коефіцієнт чистого стабільного фондування (NSFR), що спонукатиме банки знизити розриви у строковості активів та зобов'язань. Протягом 2021 року банки повинні підготуватися до впровадження вимог до капіталу на покриття операційного та ринкового ризиків - це завершить впровадження повної першої основи (Pillar 1) Базельських рекомендацій в українську нормативну базу.

Додатково з 2021 року почнеться поступове підвищення ваг ризику для цінних паперів у валюті, емітованих українським урядом - це усуне невідповідність між капіталізацією банків та обсягами кредитного ризику, який вони взяли на свої баланси. Із січня 2021 року банки почнуть поетапно коригувати суму основного капіталу на вартість непрофільних активів. Ця норма спонукатиме їх вчасно позбуватися непрофільних активів, утримання яких значно погіршує фінансову стійкість банків, часто робить показники їх фінансової звітності недостовірними.

У грудні 2020 року НБУ оновив Стратегію макропруденційної політики. Цей документ закладає підґрунтя для здійснення макропруденційного регулювання фінансового сектору, щоб не допустити накопичення системних ризиків.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Станом на 01.01.2021 у структурі пасивів загальні зобов'язання займають 53,72% 487 712,5 тис. грн. (у томі числі нараховані витрати), балансовий капітал в пасивах становить 46,28% (420 250,7 тис. грн.), де 252 500,0 тис. грн. - статутний капітал Банку, резерви переоцінки 780,9 тис. грн. (0,19%). Основну частку (65,2%)/ залучених коштів представляють кошти суб'єктів господарювання, кошти материнського банку та банків Кредит Європа Групи Н.В. за обсягом є другим джерелом залучених коштів (23,1%).

Станом на 31 грудня 2020 року показники ліквідності Банку були значно вище нормативних: - Норматив короткострокової ліквідності (Н6) - 154,71% при встановленому мінімальному рівні 60%; - Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRiv) - 177,76% при мінімальному рівні 100% та Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRvv) - 689,35%, при встановленому мінімальному рівні 100%.

Уповноваженні фахівці банку впевнені, що капіталу достатньо і додаткових заходів щодо покращення ліквідності Банк не потребує.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Укладені, але ще не виконані договори (контракти) на кінець звітного періоду у емітента АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" відсутні.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

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

Відповідно до Стратегії основною стратегічною метою Банку є забезпечення збалансованого розвитку установи з ефективним обмеженням ризиків в її діяльності та підтримки прибутковості

(рентабельності) на рівні достатньому для усіх регулятивних вимог. Бачення Банку полягає в тому, щоб "бути адаптивним, різноманітним та орієнтованим на людей банком, завдяки якому клієнти відчують себе сповненими можливостей".

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

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

Корпоративний бізнес.

Основними цілями корпоративного бізнесу Банку будуть:

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

Нове кредитування

На сьогодні ліміт кредитування одного позичальника/контрагента у Банку становить близько 2,8 млн. доларів США. Щодо більших кредитів Банк планує співпрацювати з СЕВ N. V. та іншими банками Групи через інструмент синдикуваного кредиту, де сума кредиту, що перевищує нормативний ліміт кредитування (Н7), видаватимуться іншими банками Групи у рамках угоди про синдикат.

Ми визначили наступні сектори для підтримки нашої стратегії зростання;

- проекти відновлюваної енергетики;
- інші сектори;
- проекти нерухомості.

Проекти з відновлювальної енергетики: В останні роки в Україні створено сприятливі умови для розвитку зеленої енергетики, зокрема, шляхом встановлення найвищого тарифу на продаж такої електроенергії серед країн європейського континенту. Крім того, тариф фіксувався в євро, що захищало інвесторів від коливань національної валюти в Україні.

За останні чотири роки в український сектор відновлювальної енергетики було інвестовано близько 10 мільярдів євро. Але порівняно з розвиненими країнами відновлювальний потенціал України залишається незначним.

Новий закон про аукціони та зелений тариф стосуватимуться переважно нових проектів, введених в експлуатацію після 2020 року. У цьому відношенні першочерговим завданням нашого Банку буде рефінансування вже реалізованих проектів, які виграють від існуючих високих тарифів до 2029 року.

Перевагами такого кредитування будуть:

- стабільний та високодохідний грошовий потік від існуючих інвестицій, що забезпечить погашення та сприятиме фінансуванню Банку, доходу від комісій;
- рідке забезпечення в разі невиконання зобов'язань.

Проекти нерухомості: Ціни на нерухомість у Києві зростають, незважаючи на триваючу пандемію. Хоча ситуація з COVID-19 вплинула майже на все сектори, проте, у столиці все ще

має місце дефіцит офісних приміщень. Приміщення для коворкінгу стають популярними та інвестиції в таку нерухомість зростають. Ми можемо зосередитись на завершених проектах, що приносять стабільний дохід та який може бути прийнятий в заставу першої черги.

Інші сектори: Ми плануємо співпрацювати з провідними компаніями з різних секторів економіки, але нашим пріоритетом будуть ті, які були перевірені часом, особливо в кризовий час, з надійною фінансовою звітністю та стабільним грошовим потоком від операційної діяльності, і готовими надати ліквідну якісну заставу. Експортно орієнтовані виробничі компанії також будуть у пріоритеті для співпраці з Банком з урахуванням впливу на їх діяльність коронавірусної інфекції та запровадження карантинних обмежень.

Управління співвідношенням кредитних платежів: Частка непрацюючих активів станом на 01 січня 2021 року становить 15,55%. Банк планує поступово знижувати це значення до 5% у 2023 році. Нове кредитування та ефективна робота щодо погашення існуючих непрацюючих кредитів сприятимуть зменшенню частки непрацюючих активів у Банку.

Казначейство: Основним завданням управління казначейства буде ефективне управління коштами Банку. Основним джерелом іноземної валюти залишатиметься материнський банк та інші банки Групи, в основному CEB N.V.

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

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

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

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Витрати на дослідження та розробки не здійснювались.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Інша інформація відсутня.

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	Анлиатамер Онур	1980	Вища	19	KPMG, Туреччина, Стамбул, 00000000, KPMG, Туреччина, Стамбул вересень 2004 - жовтень 2007 - аудитор жовтень 2006 - жовтень 2007 - старший аудитор жовтень 2007 - серпень 2008 - інспектор ПАТ <КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК> жовтень 2008 - березень 2010 - начальник відділу фінансового контролю Управління фінансового контролю березень 2010 - липень 2010 - начальник відділу фінансового контролю липень 2012-грудень 2012 - начальник Управління фінансового контролю та людських ресурсів грудень 2012 - квітень 2014 - Начальник Управління фінансового контролю та людських ресурсів - Член Правління	01.04.2014, бесстроково
Опис: Онур Анлиатамер закінчив Стамбульський університет, факультет Бізнес Адміністрування. Він отримав ступінь магістра бізнес адміністрування в							

Стамбульському Університеті Білгі. Після роботи в Стамбульському офісі КПМГ, в 2008 році він вступив у АО "Кредит Європа Банк" на посаду начальника Відділу Фінансового Контролю. В грудні 2012 року, його було призначено Членом Правління. Маючи ліцензію "СРА" отриману в Стамбульській Палаті СРА, пан Анлиатамер був відповідальним за Фінансовий Контроль, Людські Ресурси та Управління Ризиками. У квітні 2014 року, за рішенням Спостережної Ради, Національний банк України затверджує пана Анлиатамера на посаді Голови Правління в АТ "Кредит Європа Банк" (Україна).							
2	Заступник Голови Правління	Немчен Ірина Володимирівна	1964	Вища	26	ВАТ <Міжнародний комерційний банк>, 00000000, липень 1994р - лютий 1998р., Перше Київське відділення банку <Україна>, бухгалтер 1 категорії, економіст 1 категорії, заступник головного бухгалтера; лютий 1998 р. - грудень 2001р., Подільська філія АКБ <Мрія>, головний бухгалтер; грудень 2001 р. - березень 2003 р., Києво - Святошинська філія КБ <Хрещатик>, в.о. головного бухгалтера, головний бухгалтер; квітень 2003 р. - квітень 2004 р., ТОВ "Київський Універсальний Банк" (ТОВ КБ "Буковина"), заступник головного бухгалтера, головний бухгалтер; квітень 2004 р. - березень 2006 р., ВАТ <Міжнародний комерційний банк>, в.о. головного бухгалтера, головний бухгалтер; серпень 2006 р. - жовтень 2009 р. ЗАТ <КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК> (ЗАТ <ФІНАНСБАНК>), головний бухгалтер	11.12.2009, бесстроково

Опис: Пані Ірина Немчен отримала ступінь магістра з електронної техніки Київського Політехнічного Інституту, а також закінчила Інститут Банкірів в Києві за спеціальністю економіст. Вона працювала заступником головного бухгалтера банку "Україна", головним бухгалтером банку "Мрія" та ВАТ "Банк Хрещатик". З 2002 року до 2006 року пані Немчен працювала головним бухгалтером банку "Буковина", а також у ВАТ "Міжнародний Комерційний Банк". Увійшла до команди АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" в 2006 році на посаді головного бухгалтера. Наразі п. Ірина Немчен, займає посаду Заступника Голови Правління, відповідальна за Бухгалтерію, Фінансовий моніторинг та Комплаєнс.							
3	Головний бухгалтер	Дубова Світлана Володимирівна	1962	Вища	30	ВАТ <Міжнародний комерційний банк>, 00000000, квітень 1991р. - листопад 1994р.Ощадбанк СРСР, Ватутінське відділення, контролер-касир, контролер-касир операційної частини; листопад 1994 р. - березень 1998 р. Банк "Україна", 1-ше Київське відділення, економіст 1 категорії .бухгалтерії; березень 1998 р. - січень 2002 р. АКБ "Мрія", Подільська філія,- бухгалтер внутрішньобанківських та валютних операцій, начальник сектору внутрішньобанківських розрахунків; січень 2002 р. - квітень 2003 р., АКБ "Київ" заступник головного бухгалтера Залізничної філії, головний бухгалтер Голосіївської філії; квітень 2003 р. - червень 2004 р., ТОВ "Київський Універсальний Банк" (ТОВ КБ "Буковина"), заступник головного бухгалтера; червень 2004 р. - вересень 2004 р.ВАТ "Міжнародний комерційний банк",	24.08.2009, бесстроково

	Туреччини, він приєднався до команди АО "Кредит Європа Банк" як Віце-Президент Управління Маркетингу та Продажів Корпоративного Бізнесу в 2010 році. В серпні 2015 року, за рішенням Спостережної Ради, Національний банк України затверджує пана Джейлана на посаді Члена Правління в АТ "Кредит Європа Банк" (Україна).
--	---

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Перспективи подальшого розвитку Банку: Зміцнення власних позицій на банківському ринку країни. Надання якісних та високопрофесійних банківських послуг, постійне підвищення рівня обслуговування і розширення переліку фінансових послуг за всіма бізнес напрямками. Розвиток сегментів бізнесу за критеріями прибутковості зваженої за ризиком. Забезпечення необхідного рівня ресурсної бази - активна робота з існуючими та новими клієнтами; фокус на залученні довгострокових ресурсів, формування унікальних рішень для потреб клієнтів. Органічне зростання корпоративного бізнесу. Збереження та підвищення ефективності операційної діяльності. Оптимізація структури управління бізнесом. Розвиток Інформаційних технологій орієнтований на підтримання надійної інфраструктури, з метою забезпечення запланованого зростання бізнесу за всіма напрямками та подальше впровадження програмного портфеля Інформаційних технологій з метою зменшення зусиль та витрат на обслуговування.

2. Інформація про розвиток емітента

Серед важливих подій в розвитку Банку можна виділити наступні:

ЗАТ "ФІНАНСБАНК" отримав банківську ліцензію в Україні 28 грудня 2006 року, й офіційно розпочав свою діяльність під новою назвою 6 червня 2007 року. Загальне зібрання акціонерів 4 січня 2007 року вирішило збільшити сплачену частину акційного капіталу банку до 329,088,311 гривень (понад 50 млн. доларів США).

Зміна назви на Кредит Європа Банк пов'язана з фактом продажу Credit Europe Group NV контрольного пакету акцій Фінансбанку (Туреччина) Національному банку Греції. Як результат, останній отримав усі права на використання назви міжнародного бренду Фінансбанк. Таким чином, усі міжнародні банківські інститути FIBA International Holding були перейменовані у CREDIT EUROPE BANK. 4 жовтня 2007 року FIBA International Holding було перейменовано в Credit Europe Group N.V.

З 05.12.2018 Банк носить назву АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Похідні фінансові інструменти використовуються Банком з метою: - управління ризиком ліквідності, при наявності тимчасового надлишку ліквідності в одній валюті, та тимчасового розриву в іншій; - управління валютним ризиком для зниження впливу коливань валютних курсів та курсів на банківські метали.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Контроль за даними операціями здійснюється в межах процесів управління ризиком ліквідності, ринковим ризиком, а також кредитним ризиком в залежності від строку, типу і валюти та контрагента за певною операцією.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

У Банку створено систему управління ризиками, яка відповідає розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій банку та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків банку з метою

визначення банком розміру капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності. Всі ризики оцінюються на регулярній основі та перевіряються на предмет відповідності та суттєвості згідно встановленого материнською групою СЕВ процесу оцінки ризиків. Банк має здійснювати управління та контроль всіх суттєвих видів ризику, які визначені такими на рівні банку. Оцінка ризиків показує, які види ризиків важливі в банку. Результатом загальної оцінки ризиків є ризик-профіль, що містить оцінку за кожним видом ризиків та зміни оцінки у порівнянні із ризик-профілем за попередній рік. Банк створює систему управління ризиками наступних суттєвих видів ризиків на підставі загальної оцінки ризиків банку: - кредитний ризик; - ринковий ризик; - операційний ризик; - ризик ліквідності; - процентний ризик банківської книги; - комплаєнс-ризик.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилення на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

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 з боку Материнського банку та на нього розповсюджуються всі групові глобальні політики та процедури, у тому числі з корпоративного управління, які розміщені на сайті Материнського банку: <https://www.crediteuropebank.com/the-bank/corporate-governance.html>. Станом на 31 грудня 2020 року Банк знаходиться на завершальному етапі розробки Кодексу корпоративного управління Банку, який запланований до запровадження Наглядовою радою у другому кварталі 2021. 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 веб-ресурсі Банку для внутрішнього використання <http://www.crediteurope.com.ua/>.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати
Банк не застосовує інші кодекси корпоративного управління.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги
Банк не застосовує інші кодекси корпоративного управління.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій
Банк не застосовує інші кодекси корпоративного управління.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	

Дата проведення		02.06.2020
Кворум зборів		100
Опис	ПОРЯДОК ДЕННИЙ 1. Про обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів Банку. 2. Про обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів Банку. 3. Про затвердження річного фінансового звіту Банку за 2019 рік. 4. Про затвердження звіту зовнішнього аудитора про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2019 рік. 5. Про розподіл прибутку і збитку Банку за 2019 рік. 6. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради, звіту правління, звіту ревізійної комісії за 2019 рік. 7. Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язково го аудиту фінансової звітності Банку за 2020 рік. 8. Про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів у 2020 році.	

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		21.08.2020	
Кворум зборів		100	
Опис	ПОРЯДОК ДЕННИЙ 1. Про обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів Банку. 2. Про обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів Банку. 3. Про зміну місцезнаходження Банку. 4. Про затвердження змін до Статуту Банку шляхом його викладення в новій редакції. 5. Про уповноваження на підписання нової редакції Статуту Банку. 6. Про припинення повноважень членів Ревізійної комісії Банку. 7. Про скасування Положення про Ревізійну комісію Банку.		

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
--	-----	----

Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	ПОРЯДОК ДЕННИЙ1. Про обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів Банку.2. Про обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів Банку.3. Про зміну місцезнаходження Банку.4. Про затвердження змін до Статуту Банку шляхом його викладення в новій редакції.5. Про уповноваження на підписання нової редакції Статуту Банку.6. Про припинення повноважень членів Ревізійної комісії Банку.7. Про скасування Положення про Ревізійну комісію Банку.	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Відсутність кворуму
--	---------------------

У разі скликання, але не проведення	
-------------------------------------	--

позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	
--	--

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради		Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради
Мехмет Гюлешчі			X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Народився в 1962 р. Після завершення навчання в Університеті Богазиджі (Туреччина) отримав диплом магістра з спеціальності "Управління бізнесом". З 1984 -1996 р. працював в представництвах Ernst&Young в Стамбулі та Бостоні та здобув Диплом бухгалтера вищої кваліфікації в Туреччині та Массачусетсі, США. Ставши партнером, був призначений на посаду заступника генерального директора Фінансбанку в 1997 р. та до 2009 р. був членом ради директорів Фінансбанку. На даний момент він займає посаду головного фінансового директора Fiba Group та члена ради директорів з питань фінансових та нефінансових інвестицій Fiba Group.		
Коркмаз Ілкорур		X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Пан Ілкорур працював у різних банках та страхових компаніях Туреччини. Крім того, з 2002р. по 2010р. Коркмаз Ілкорур був членом Консультативного Комітету з бізнесу та промисловості, Організації економічного співробітництва та розвитку , де виконував обов'язки голови робочої групи нормативно-правового управління. Більш того, він входив до складу Ради директорів Асоціації турецьких промисловців і підприємців ("TUSIAD") та був Головою робочої групи її корпоративного управління (2002-2009). Наразі пан Ілкорур є членом Головної Консультативної Ради компанії "Oliver Wyman" та членом Ради директорів компанії "Soktas Textile Company" (Туреччина). Пан Ілкорур має ступінь магістра економіки Університету Піттсбурга, США. Пан Ілкорур є незалежним членом Наглядової Ради АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК".		
Мурат Енвер Башбай			X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Мурат Енвер Башбай займає позицію Голови правління Кредит Європа Банк Н.В., а також є членом Наглядової Ради.		
Дейтерс Фредерік Бернард		X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Пан Дейтерс є незалежним членом Наглядової Ради АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК". Впродовж своєї професійної кар'єри пан Дейтерс працював у банківських установах Нідерландів, Люксембургу, Франції та США. Пан Дейтерс займає посади незалежного члена Наглядових Рад у Кредит Європа Банк Н.В., Кредит Європа Група Н.В., Кредит Європа Банк (Свіс) СА, Кредит Європа Банк (Румунія) С.А.,		

	Кредит Європа Банк (Дубай) Лтд. Пан Дейтерс має ступінь магістра економіки Університету Амстердама, Нідерланди.	
Легостева Олена Василівна		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Пані Легостева є незалежним членом Наглядової Ради АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК". Впродовж своєї професійної кар'єри пані Легостева працювала в банківських установах України. Пані Легостева займала посади керівника внутрішньої служби аудиту в багатьох банківських установах України. Пані Легостева має ступінь спеціаліста економіки Чернігівського державного технологічного університету.	

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	У 2020 році засідання Наглядової ради АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" (далі-Банк) відбувалося 18 (вісімнадцять разів). На засіданні 13 січня 2020 року розглядалися питання про розгляд результатів перевірки керівників Банку вимогам законодавства. На засіданні 31 січня розглядалися питання про розгляд декларації схильності до ризиків, про звіт з ризик-менеджменту, про розгляд кредитної політики на 2020-2022 роки, про розгляд бюджету підрозділів ризик-менеджменту та комплаєнсу, про затвердження Положення про оцінку діяльності Наглядової ради, Правління і підрозділів контролю. На засіданні 16 березня 2020 року розглядалися питання про затвердження внутрішніх положень. На засіданні 01 квітня 2020 року розглядалися питання про обрання тендерного комітету для вибору зовнішнього аудитора На засіданні 08 квітня 2020 року розглядалися питання про розгляд макроекономічної ситуації на ринку України, про розгляд звіту з ризик-менеджменту, про розгляд плану дій за результатами перевірки НБУ, про розгляд положень про Управління ризик-менеджменту та його підрозділи, про розгляд Стратегії по роботі з непрацюючими активами на 2020-2022 роки та оперативного плану, про розгляд Звіту про ключові індикатори комплаєнс ризику та здійснення фінансового моніторингу, про розгляд фінансової звітності за 2019 рік., про розгляд аудиторського висновку щодо фінансової звітності за 2019 рік. На засіданні 27 квітня 2020 року розглядалися питання про скликання річних загальних зборів акціонерів, про затвердження порядку денного річних загальних зборів акціонерів, про отримання реєстру акціонерів від депозитарія, про обрання реєстраційної комісії, про затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування. На засіданні 20 травня 2020 року розглядалися питання про розгляд звіту з ризик-менеджменту станом на 31.03.2020 року, про розгляд звіту щодо ризик-апетиту та допустимого рівня ризику у 1 кварталі 2020 року та затвердження нових показників	
---	--	--

	ризик апетиту та допустимого рівня ризику, про розгляд змін до оперативного плану по роботі з позичальниками з НПА. На засіданні 1 червня 2020 року розглядалися питання про розгляд звіту зовнішнього аудитора про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2019 рік. та про обрання аудиторської фірми для проведення аудиту фінансової звітності за 2020 рік. На засіданні 19 червня 2020 року розглядалися питання про розгляд змін до Кредитної політики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" на 2020-2022 роки. На засіданні 03 серпня 2020 року розглядалися питання про розгляд бюджету Управління Внутрішнього Аудиту, про розгляд Звіту про оцінку Ради, Правління та органів контролю. На засіданні 07 серпня 2020 року розглядалися питання про розгляд бюджету Управління Внутрішнього Аудиту, про розгляд Звіту про оцінку Ради, Правління та органів контролю, про розгляд звіту з ризик-менеджменту станом на 30.06.2020 року, про розгляд звіту щодо ризик-апетиту та допустимого рівня ризику у 2-му кварталі 2020 року та затвердження нових показників ризик апетиту та допустимого рівня ризику, про затвердження Декларації схильності до ризиків в новій редакції, про розгляд звіт про роботу з НПА за 2-ий квартал 2020 року. На засіданні 20 жовтня 2020 року розглядалися питання про звільнення керівника служби внутрішнього аудиту, про призначення керівника служби внутрішнього аудиту, про затвердження трудового договору з керівником служби внутрішнього аудиту. На засіданні 02 листопада 2020 року розглядалися питання про розгляд звіту з ризик-менеджменту станом на 30.09.2020 року, про розгляд звіту щодо ризик-апетиту та допустимого рівня ризику у 3-му кварталі 2020 року та затвердження нових показників ризик апетиту та допустимого рівня ризику, про виконання заходів Оперативного плану за 3-ій квартал 2020 року. про затвердження посадових інструкцій CRO та CCO, про розгляд питання про утворення комітетів Наглядової ради. На засіданні 10 грудня 2020 року розглядалися питання про розгляд макроекономічної ситуації на ринку України, про розгляд звіту з ризик-менеджменту, про розгляд бізнес-плану на 2021-2023 роки, про розгляд звіту про результати діяльності управління внутрішнього аудиту за 2020 рік, про розгляд плану перевірок внутрішнього аудиту на 2021 рік, про розгляд аудиторського висновку та пропозиції за результатами аудиторської перевірки за 2020 рік, про розгляд звіту з комплаєнсу, про розгляд втілення плану дій за результатами перевірки Національним банком України. На засіданні 16 грудня 2020 року розглядалися питання про скликання позачергових загальних зборів акціонерів, про затвердження порядку денного позачергових загальних зборів акціонерів, про отримання реєстру акціонерів від депозитарія, про обрання реєстраційної комісії, про затвердження форми і
--	---

	тексту бюлетенів для голосування, про затвердження Політики Внутрішньої системи оповіщення. На засіданні 23 грудня 2020 року розглядалися питання про розгляд результатів перевірки керівників Банку вимогам законодавства.
--	---

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту		X	
3 питань призначень		X	
3 винагород		X	
Інше (зазначити)			

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	31 грудня 2020 року Член Наглядової Ради Фредерік Бернард Дейтерс припинив за власним бажанням повноваження члена Наглядової Ради. Новий член Наглядової Ради замість Фредерік Бернард Дейтерс не обирався. Таким чином, склад Наглядової ради Банку станом 01 січня 2021 року: Голова Наглядової ради Мехмет Гюлешчі (з 02 січня 2019 року) Член Наглядової ради Коркмаз Ілкорур Член Наглядової ради Мурат Енвер Башбай Член Наглядової ради Олена Василівна Легостева. У 2020 році не зафіксовано порушень Членами Наглядової Ради, які привели до заподіяння шкоди АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" або споживачам фінансових послуг.
--------------------------------------	--

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X

Інше (зазначити)		X
------------------	--	---

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками	X	
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Голова Правління - Анліатамер Онур	Здійснює загальне керівництво: - Юридичним управлінням; - Операційним управлінням (відділ обслуговування клієнтів; відділ валютного контролю); - Управлінням інформаційних технологій (відділ інформаційних технологій); - Управлінням аналізу та адміністрування корпоративних кредитів (відділ адміністрування корпоративних кредитів); - Відділом людських ресурсів; - Управлінням казначейства, фінансових установ та операцій на фондовому ринку (відділ казначейства); - Відділом фінансового контролю; - Головним бухгалтером (відділом бухгалтерського обліку); - Відділом інформаційної безпеки; - Відділом депозитарної діяльності (група обслуговування рахунків у цінних паперах).
Заступник Голови Правління - Немчен Ірина	відповідальна за проведення фінансового моніторингу, керівник підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс)
Член Правління - Джейлан	Здійснює керівництво:

Мустафа	- Управлінням маркетингу та продажів корпоративного бізнесу (відділ продажів корпоративного бізнесу та маркетингу); - Відділенням; - Відділом по роботі з цінними паперами; - Відділом грошових переказів, забезпечення казначейських та документарних операцій.
---------	---

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	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. Правління Банку регулярно проводить засідання та вирішує наступні 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.
--	--

Оцінка роботи виконавчого органу	Оцінка діяльності Правління Банку: робота Правління за 2020 рік визнана прийнятною та такою, що повністю відповідає вимогам законодавства України, нормативним документам Банку та вимогам Материнської Групи СЕВ..
---	---

Примітки

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 2020 році не виявлено.

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

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

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

Система управління ризиками Банку передбачає:

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

Основними засадами системи управління ризиками в банку є її ефективність, своєчасність, структурованість, розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення

операцій в банку), усебічність та комплексність, пропорційність, незалежність, конфіденційність та прозорість.

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

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

Основними стратегічними цілями управління ризиками у банку є:

- " Забезпечення/підтримка 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 здійснює оцінку щонайменше таких суттєвих видів ризиків:

- " кредитного ризику;

- " ризику ліквідності;

- " процентного ризику;

- " валютного ризику;

- " операційного ризику;

- " комплаєнс-ризиків;

- " інших суттєвих видів ризиків, на які банк наражається під час своєї діяльності.

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

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

Моніторинг кредитних ризиків контрагентів банку здійснюється періодично. Щоквартально - при актуалізації рейтингів кредитоспроможності контрагентів на підставі їх фінансової звітності. Щомісячно - при визначенні розміру кредитного ризику відповідно до національного законодавства та розміру резервів під очікувані кредитні збитки за активними операціями банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. У відповідних звітах міститься інформація щодо кредитних ризиків в розрізі клієнтів, їх видів економічної діяльності, рейтингів кредитоспроможності та інших факторів, суттєвих з точки зору визначення кредитних ризиків. Управління аналізу та адміністрування корпоративних кредитів відповідальне за дотримання лімітів, встановлених кредитним комітетом. Управління ризик-менеджменту здійснює контроль за дотриманням встановлених лімітів.

Загалом протягом 2020 року активи банку зменшилися на 32,8% з одночасною суттєвою зміною ризик-профілю в частині кредитного ризику - корпоративний кредитний портфель скоротився на 20,2%. У зв'язку із таким погашенням кредитів, наданих юридичним особам, у банку зросла частка безризикових високоліквідних активів. Мало місце значне накопичення ліквідності, зокрема, в депозитних сертифікатах Національного банку України та цінних паперах Міністерства фінансів України, що разом становили понад 487 млн. грн. або 50,48% від сукупних активів банку (станом на 01.01.2020 - 558,1 млн. грн. 39,71%).

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання

запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Управління ризиком ліквідності регулюється комітетом правління з управління активами та пасивами банку та реалізується казначейством у співпраці з управлінням ризик-менеджменту. Основною метою управління ризиком ліквідності в Банку є забезпечення максимальної спроможності Банку фінансувати зростання своїх активів у належні строки та вчасного виконання своїх зобов'язань.

Банк для оцінки ризику ліквідності використовує такі інструменти моніторингу:

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

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

Засобом контролю ризику ліквідності є дотримання пруденційних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України (Н6, LCR), встановлення обмежень щодо активів з низькою ліквідністю, робота з непрацюючими (проблемними) активами.

Станом на 31 грудня 2020 року показники ліквідності Банку були значно вище нормативних: - Норматив короткострокової ліквідності (Н6) - 154,71% при встановленому мінімальному рівні 60%; - Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRiv) - 177,76% при мінімальному рівні 100% та Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRvv) - 689,35%, при встановленому мінімальному рівні 100%.

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

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

Банком прийнята позиція щодо уникнення процентного ризику торгової книги.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк у 2020 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.

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

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

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил доброчесної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку.

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

Виконання політики комплаєнс в Банку здійснюється по таким основним напрямкам:

" контроль за дотриманням норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, обробки персональних даних;

" контроль за взаємовідносинами Банку з клієнтами та контрагентами з метою запобігання

участі та/або використанню Банку в незаконних операціях;

" розвиток культури корпоративних цінностей, дотримання корпоративної етики, культури управління ризиками;

" координація управління комплаєнс-ризиком та координація системи внутрішнього контролю;

" протидія шахрайству та внутрішньої корупції;

" управління конфліктами інтересів, робота зі зверненнями клієнтів;

" інші напрями.

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

Внутрішній контроль Банку

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

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

Цілі запровадження ефективної системи внутрішнього контролю:

" ефективність проведення операцій Банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;

" ефективність управління ризиками;

" адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;

" повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;

" комплаєнс;

" ефективність управління персоналом;

" недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

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

Банк під час організації системи внутрішнього контролю враховує:

" розмір Банку (обсяг загальних активів, коштів юридичних та фізичних осіб тощо);

" види та обсяг операцій Банку;

" ризики, що виникають під час діяльності Банку;

" рівень централізації управління та діяльності Банку;

" рівень впровадження інформаційних технологій та сферу їх використання.

Принципи організації системи внутрішнього контролю:

" дієвість та ефективність - організація постійного процесу внутрішнього контролю, інтегрованого в поточну діяльність Банку та зрозумілого на всіх рівнях персоналу Банку;

" розподіл обов'язків - забезпечення уникнення ситуації, за якої одна особа здійснює повний контроль над функцією чи видом діяльності Банку (відокремлення функції контролю від

здійснення операцій Банку);

" усебічність - охоплення всіх видів діяльності Банку та всіх його підрозділів;

" своєчасність - створення системи внутрішнього контролю, яка надає можливість отримати інформацію про загрозу виникнення втрат Банку раніше, ніж такі втрати будуть понесені;

" незалежність - відокремлення функції оцінки ефективності системи внутрішнього контролю від функцій її організації і здійснення;

" конфіденційність - недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноваження щодо її отримання.

Функціонування системи внутрішнього контролю забезпечує:

" чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками Банку з метою уникнення їх дублювання;

" подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила "двох рук" під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи. За наявності відповідного програмного забезпечення з належними рівнями контролю окремі операції Банку можуть виконуватися від їх ініціювання до відображення в обліку та/або звітності однією особою за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями;

" проведення ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;

" організацію операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;

" виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України;

" упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з питань інформаційної безпеки;

" захист від навмисних і ненавмисних дій персоналу;

" підвищення кваліфікаційного рівня персоналу.

Трьохрівнева система внутрішнього контролю.

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

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

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

III-й рівень контролю - подальший контроль банківських операцій, що здійснюється Управлінням внутрішнього аудиту з урахуванням недоліків, виявлених під час моніторингу ефективності функціонування внутрішнього контролю та іншої інформації, що надається відділом комплаєнсу та фінансового моніторингу та іншими структурними підрозділами Банку на запит начальника Управління внутрішнього аудиту. Даний контроль здійснюється Управлінням внутрішнього аудиту шляхом проведення аудиторських перевірок, результати яких доводяться до відома Наглядової Ради Банку.

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

" ефективністю і економічною доцільністю здійснюваних Банком операцій;

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

Банком запроваджено Моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю в Банку здійснюється з метою оцінювання адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю у порядку, визначеному внутрішньою 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. Моніторинг виконання прийнятих рішень щодо системи внутрішнього контролю у Банку здійснює відділ комплаєнсу та фінансового моніторингу.

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

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю. Оцінка ефективності дії впровадженої системи внутрішнього контролю здійснювалась управлінням внутрішнього аудиту під час здійснення кожного аудиту за напрямом діяльності Банку, результати якого виносились на розгляд Наглядової ради. За результатами проведених у 2020 році внутрішніх аудиторських перевірок дію системи внутрішнього контролю за такими напрямками оцінено в цілому задовільно.

Ревізійної комісії припинено.

З метою забезпечення постійної оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю, якості виконання призначених обов'язків співробітниками Банку, Банком було створено Управління внутрішнього аудиту Банку, що є незалежним самостійним структурним підрозділом Банку. Управління внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею. Станом на 31 грудня 2020 року начальником Управління внутрішнього

аудиту Банку є Людоговська Тетяна Олександрівна.

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

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

Результати внутрішнього аудиту розглядаються Правлінням та Наглядовою Радою Банку.

Управління внутрішнього аудиту здійснює моніторинг стану виконання рекомендацій за Посадові особи органів Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю), згідно із чинним законодавством України.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до	ні	так	ні	ні

майнової відповідальності членів виконавчого органу				
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	так	ні	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
---	---	---	--	---	---

		фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	так	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	так	так	так	так

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада		X
Інше (зазначити)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	Ревізійна комісія жодного разу не проводила перевірку	

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Гусну Мустафа Озегін		100

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
0	0	Обмеження відсутні	
Опис	Обмеження відсутні		

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента визначається чинним законодавством України та Статутом емітента.

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб емітента визначаються чинним законодавством України та Статутом емітента.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

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".

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

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

Акціонерами Банку є Credit Europe Bank N.V. , Нідерланди (99.99% - пряма участь, далі - материнський банк) та Credit Europe Group N.V. , Нідерланди (0,01% - пряма участь, 100% - загальна участь). Материнський банк має 36 відділень, 82 банкомати та близько 8 500 терміналів торгових точок філій та 1100 співробітників в дев'яти країнах світу. Близько 915 000 роздрібних та корпоративних клієнтів у всьому світі довіряють свої фінанси Банку Credit Europe Bank N.V. 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.

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

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

Звіт про управління розроблений у відповідності до Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23 лютого 2006 року №3480-IV зі змінами і доповненнями, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Національного банку України від 24 жовтня 2011 року №373, зі змінами і доповненнями.

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

Банк займає 61 місце у банківській системі за розміром активів станом на 01.01.2021. Банк має одне відділення. Кількість працівників банку станом на 01.01.2021 - 31 особа.

Наші ключові цінності

Різноманітність

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

Експертиза

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

Динамізм

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

.

Наші базові 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., знаходиться під постійним контролем з боку Материнського банку та на нього розповсюджуються всі групові глобальні політики та процедури, у тому числі з корпоративного управління, які розміщені на сайті Материнського банку: <https://www.crediteuropebank.com/the-bank/corporate-governance.html>. Станом на 31 грудня 2020 року Банк знаходиться на завершальному етапі розробки Кодексу корпоративного управління Банку, який запланований до запровадження Наглядовою радою у другому кварталі 2021. 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 веб-ресурсі Банку для внутрішнього використання <http://www.crediteurope.com.ua/>.

Основними завданнями Кодексу є:

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

Кодекс корпоративної етики Банку розроблений на підставі 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 2020 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.

Макроекономічне середовище

У 2020 році банківський сектор України (далі - сектор) успішно проходить коронакризу та належним чином виконує свої функції. Банки увійшли в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованими та високоліквідними. Робота з очищення та підвищення стійкості банківської системи, проведена від 2015 року, дала беззаперечний позитивний результат. Уперше в історії під час кризи українські банки не стали фактором посилення економічної нестабільності. Навпаки, вони підтримували і продовжують підтримувати бізнес та сприяють відновленню економічного зростання в майбутньому, надаючи кредити. З часу розгортання кризи більшість банків досить швидко переорієнтувалася на роботу онлайн. До певної міри відбулася структурна зміна у форматі роботи банківського сектору. Незважаючи на тимчасове скорочення кількості працюючих відділень у 2020 році, доступність банківських сервісів не знизилася.

Геополітичні та геоекономічні ризики. Теперішній час характеризується геополітичною та геоекономічною невизначеністю. У 2020 році геополітичні та міжнародна невизначеність знизилася. Основні фактори, що сприяли певній визначеності - завершення президентських виборів у США та появи вакцин проти COVID. Водночас непевними залишаються механізми виходу Британії з ЄС, майбутні відносини США з Китаєм та Іраком, Франції - з Туреччиною. У нашому регіоні, крім ОРДЛО, зберігаються кілька осередків нестабільності, зокрема в Білорусії і на Південному Кавказі. Загалом можна зазначити певне зменшення впливу Росії в регіоні (зокрема після перемоги проєвропейського президента у Молдові).

Стан фінансових ринків та банківського сектору

Український банківський сектор у 2020 році залишається високоприбутковим завдяки стійкості операційних прибутків та відсутності значних кредитних втрат. Чисті комісійні доходи лише тимчасово знизилася на піку кризи, проте стрімко відновилися в подальші місяці. Чисті процентні доходи зростали завдяки збереженню високого процентного спреда - протягом 2020 року ставки за активами та зобов'язаннями знижувалися паралельно. Викликом для банків є і

скорочення можливостей використання валютних коштів. Попит на валютні кредити суттєво спав, а ставки за валютними урядовими цінними паперами знижуються. Це посилює стимули для банків активніше дедоларизувати свої баланси.

Достатність капіталу банківського сектору значно перевищує мінімальні рівні. Загалом вплив кризи на капіталізацію банків м'якший, ніж червневі оцінки НБУ на основі експрес-стрес-тестування. Це пояснюється меншим економічним шоком порівняно з припущеннями стрес-тесту та стійкістю кредитного портфеля. Банки переважно консервативно здійснювали планування капіталу протягом 2020 року. Більшість із тих фінансових установ, що регулярно виплачують дивіденди, затримали рішення про розподіл капіталу між акціонерами.

З квітня 2020 року Національний банк України (далі - НБУ, Національний банк задіяв практично всі доступні для центрального банку інструменти, щоб сприяти подоланню кризи, Зокрема, щоб дати банкам більше простору для дій НБУ відтермінував упровадження буферів консервації капіталу та системної важливості. Таким чином, капітал понад мінімальний рівень банки можуть використовувати як для поглинання кредитних збитків, так і для нарощування кредитного портфеля. Також НБУ заохочував банки реструктуризувати кредити позичальникам, які зазнали тимчасових фінансових труднощів через пов'язані з пандемією обмеження. Ці заходи дали змогу пом'якшити наслідки кризи на її піку.

З метою підтримання фінансової системи та мінімізації негативного впливу обмежень на банківську систему, фінансову стабільність та економіку України у зв'язку Постановою Кабінету Міністрів України від 11 березня 2020 року №211 "Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-2019, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2", Правлінням Національного банку України протягом 2020 року було ухвалено низку антикризових заходів для підтримки банківського сектору в поточних економічних умовах. Ці заходи сприяли більш ефективній роботі фінансових установ зі своїми клієнтами - як фізичними, так і юридичними особами. До 01 червня 2021 року НБУ до банків та банківських груп не будуть застосовуватись методи впливу за порушення встановлених вимог щодо достатності капіталу, ліквідності, кредитного ризику, обмеження операцій між банком та пов'язаними з інвестором за субординованим боргом особами. Це рішення діятиме, лише у разі, якщо порушення виникли через негативний вплив карантину та обмежувальних заходів на показники діяльності банку чи банківської групи, та не поширюється на банки, які попри рекомендації Національного банку, здійснили розподіл прибутку за 2019 рік, виплативши дивіденди. Зазначені антикризові заходи затверджені Постановою Правління Національного банку України від 04.06.2020 №73 "Про деякі питання діяльності банків та банківських груп", зі змінами і доповненнями. Ця Постанова набуває чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування, та діє до 01 червня 2021 року.

21 грудня 2020 року Правління Національного банку прийняло Постанову №160 "Про затвердження Правил роботи банків України у зв'язку з установленням карантину та запровадженням обмежувальних протиепідемічних заходів із метою запобігання поширенню коронавірусної хвороби COVID-19 і внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України". Постанова набрала чинності з 22 грудня 2020 року та доповнює перелік тих дій Національного банку, які вже було запроваджено раніше для підтримання банківської системи на час обмежень, пов'язаних із поширенням COVID-19: У частині застосування заходів впливу. До червня 2021 року до банків та банківських груп не застосовуються заходи впливу за порушення вимог до показників капіталу, ліквідності, кредитного ризику тощо. Таке рішення діятиме лише, якщо порушення виникли через негативний вплив карантину, водночас банки чи банківські групи не допускають порушень нормативів достатності капіталу та нормативів ліквідності, передбачених статтями 75 та 76

закону "Про банки та банківську діяльність" від 07.12.2000 №2121-III, зі змінами і доповненнями. Рішення не поширюється на банки, які здійснили розподіл прибутків за 2019 рік, виплативши дивіденди.

З третього кварталу 2020 року економіка почала зростати завдяки високому внутрішньому попиту та сприятливій ситуації на ключових ринках українського експорту. На відміну від попередніх криз вдалося уникнути нестабільності валютного ринку, рівень резервів НБУ гарантує здатність центрального банку вчасно реагувати на можливі виклики у майбутньому. Традиційним ризиком для економіки та фінансової сфери є повільний прогрес у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями. Без такої співпраці складно буде зберігати неперервний доступ до світових ринків боргового капіталу та залучати прямі іноземні інвестиції.

Реальний сектор також відновлюється від коронакризи. Хоча динаміка галузей нерівномірна, корпоративний сегмент в цілому виявився стійким. Якість корпоративних портфелів банків не погіршилась суттєво. Консервативні стандарти кредитування сприяли стійкості позичальників. Вчасні реструктуризації та мала частка кредитів вразливим галузям забезпечили рівне проходження кризи. Нове кредитування призупинялося лише на короткий період у другому кварталі 2020 року. Проте з вересня фінансова система повною мірою відновила функцію фінансового посередництва та потроху нарощує кредитний портфель. Кредити підприємствам почали зростати. Найкращу динаміку демонструє кредитування малого бізнесу. Низькі ставки та помірна закредитованість корпоративного сектору створюють основу для зростання кредитування і надалі.

Споживче кредитування суттєво уповільнилося з розгортанням кризи - зменшилися як попит, так і пропозиція на ринку. У цьому сегменті протягом другого кварталу 2020 року відбувся суттєвий приріст обсягів прострочення, а тому деякі банки реструктуризовували незабезпечені споживчі кредити в значних обсягах. Протягом кризи не відбулося перетікання клієнтів із банків до небанківського сектору кредитування, що свідчить про досить стійку сегментацію клієнтів-позичальників. Кредитування набирає обертів, проте навряд чи найближчим часом темпи зростання повернуться до докризових. НБУ вважає, що ризики цього сегмента для банків є високими, а тому підтверджує підвищення ваг ризику за такими банківськими кредитами до 150% протягом 2021 року.

Розвиток кредитування надалі сприятиме зниженню кредитних ставок. Із 2020 року банківська система працює з однозначними процентними ставками за депозитами. Інфляція протягом року залишається низькою, а монетарна політика стимулюючою. На сьогодні ставки за вкладами та активами є найнижчими в історії українського банківського сектору. За збереження макроекономічної стабільності ставки за кредитами знижуватимуться і надалі. Водночас простір для зниження депозитних ставок дуже обмежений.

У наступні два роки НБУ впровадить низку новацій, що стосуватимуться вимог до капіталу банків. Усі вони покликані усунути певні прогалини в регулюванні та гармонізувати українські правила з рекомендаціями Базельського комітету. Із квітня 2021 року почне діяти коефіцієнт чистого стабільного фондування (NSFR), що спонукатиме банки знизити розриви у строковості активів та зобов'язань. Протягом 2021 року банки повинні підготуватися до впровадження вимог до капіталу на покриття операційного та ринкового ризиків - це завершить впровадження повної першої основи (Pillar 1) Базельських рекомендацій в українську нормативну базу.

Додатково з 2021 року почнеться поступове підвищення ваг ризику для цінних паперів у валюті, емітованих українським урядом - це усуне невідповідність між капіталізацією банків та

обсягами кредитного ризику, який вони взяли на свої баланси. Із січня 2021 року банки почнуть поетапно коригувати суму основного капіталу на вартість непрофільних активів. Ця норма спонукатиме їх вчасно позбуватися непрофільних активів, утримання яких значно погіршує фінансову стійкість банків, часто робить показники їх фінансової звітності недостовірними.

У грудні 2020 року НБУ оновив Стратегію макропруденційної політики. Цей документ закладає підґрунтя для здійснення макропруденційного регулювання фінансового сектору, щоб не допустити накопичення системних ризиків. ?

Основні тенденції українського ринку

У грудні 2020 року споживча інфляція прискорилося до 5% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 0,9%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України. Інфляція за підсумками 2020 року сягнула цільового діапазону 5% + 1 в. п., який був визначений Основними засадами грошово-кредитної політики на 2020 рік та середньострокову перспективу, схваленими рішенням Ради Національного банку України від 10.09.2019. Упродовж року інфляція переважно перебувала нижче цільового діапазону 5% + 1 в. п. Низькі темпи зростання цін зумовлювалися негативним впливом пандемії коронавірусу та карантинних обмежень на економічну активність та споживання. Падіння світових цін на енергоносії, а також зниження попиту на першочергові товари та послуги підтримували низький рівень інфляції. Послаблення гривні позначилося на споживчих цінах з певним часовим лагом. З огляду на суттєве послаблення інфляційного тиску та скорочення ділової активності упродовж першої половини року, Національний банк пом'якшував монетарну політику, щоб сприяти відновленню економіки і водночас повернути інфляцію до цілі. Облікова ставка була знижена до рекордного рівня в 6%. Монетарна політика НБУ сприяла здешевленню фінансових ресурсів, і фіскальним стимулам уряду, які підтримали внутрішнє споживання. Економіка почала відновлюватися у третьому кварталі 2020 року.

Фактична споживча інфляція відповідала середньостроковій цілі Національного банку на рівні 5%, встановленій у 2015 році. У грудні динамічніше, ніж очікувалося, відновлення світової економіки, подальше збільшення внутрішнього споживчого попиту, а також зростання цін на електроенергію та окремі продукти харчування формували інфляційний тиск. Водночас інфляцію стримувало звуження попиту з боку населення на окремі послуги та непродовольчі товари. Базова інфляція у грудні пришвидшилася до 4,5 р/р (з 3,9% р/р - у 2019 році).

Реальний ВВП України у четвертому кварталі 2020 року зменшився на 0,7% проти відповідного періоду 2019 року, та порівняно з третім кварталом 2020 року зріс на 0,8% (з урахуванням сезонного фактору). В цілому, за розрахунками Міністерства економіки України на базі даних Держстату, падіння ВВП за 2020 рік становило 4,2% (п/п). Ключовим фактором падіння ВВП залишилося подальше скорочення інвестицій.

Основними ризиками для макрофінансової стабільності залишається подальша співпраця з Міжнародним валютним фондом (далі - МВФ, Фонд). Співпраця з Фондом є базовою передумовою для повноцінного фінансування дефіциту державного бюджету. Інший важливий пункт - отримання пов'язаного з програмою МВФ фінансування від міжнародних партнерів. Ця підтримка необхідна для найшвидшого відновлення української економіки. Натомість значне відтермінування або призупинення виконання зобов'язань перед МВФ може не тільки сповільнити економічне відновлення, але й суттєво погіршити інфляційні та девальваційні очікування. Результативний діалог з міжнародними партнерами є запорукою для збереження макрофінансової стабільності.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності є тривалий термін і поглиблення пандемії коронавірусу та посилення карантинних заходів.

Актуальними також залишаються інші ризики:

- " негативний вплив судових рішень на макрофінансову стабільність;
- " ескалація військового конфлікту на сході країни чи її кордонах;
- " ризик зниження урожаю внаслідок несприятливих погодних умов;
- " збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату та ризик посилення протекціонізму у світі.

Ключові пріоритети банківської системи в цілому на 2020 рік - поживлення кредитування, здешевлення і подовження строків фінансових ресурсів для розвитку реального сектору економіки кредитування та продовження розчищення балансів від непрацюючих кредитів. Пріоритет для Банку - швидке та якісне нарощення активів та пасивів. З огляду на вищезазначене, Банк, незважаючи на ряд економічних та політичних невизначеностей прогнозує значне зростання обсягів кредитування корпоративних клієнтів у 2021 році.

На діяльність Банку впливають наступні фактори зовнішнього середовища:

- " політичні: політична стабільність, стійкість уряду;
- " економічні: стан економіки України; характер інфляційних процесів; стан платіжного балансу; характер зовнішньоекономічних відносин; стан обслуговування державного боргу; інвестиційний клімат; стан світової економіки; курс національної валюти; облікова ставка Національного банку України; рівень безробіття; зміна цін на ресурси, що впливають на величину витрат Банку (енергоносії, теплопостачання, бензин, тощо); зміна доходів населення та структури доходів; поширення коронавірусної інфекції та запровадження карантинних обмежень, і їх вплив на економіку та фінансову систему України;
- " соціальні: рівень довіри до банківської системи; соціальна стабільність; демографічні зміни в Україні; соціальна мобільність населення; активність споживачів та споживчий попит; переорієнтація у культурі задоволення потреб населення;
- " фінансові: законодавча база; грошово-кредитна політика НБУ; стан фінансового ринку; фінансова політика;
- " технологічні: розвиток інформаційно-комунікаційних технологій; технологічний потенціал (технологічний та трудовий); широке поширення інтерне-інструментів;
- " форм-мажорні обставини: непередбачені та неподоланні обставини, що спричинені природними явищами.

Аналіз зазначених факторів зовнішнього середовища дають можливість Банку здійснювати ефективне функціонування та планувати свій розвиток. На сьогодні найважливішими факторами зовнішнього середовища є поширення коронавірусної інфекції та запровадження карантинних обмежень, і їх вплив на економіку та фінансову систему України а також технологічні чинники, а особливо, інновації, які удосконалюють послуги Банку та його діяльність в цілому.

Управління Банком (Загальні збори акціонерів)

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

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить прийняття рішень щодо:

- " визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- " внесення змін та доповнень до статуту Банку;
- " прийняття рішення про зміни розміру (збільшення/зменшення) статутного капіталу Банку;
- " обрання та відкликання/припинення повноважень (за винятком випадків, встановлених законом) Членів Наглядової ради Банку,
- " затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладаються з ними,
- " встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат,
- " обрання особи, яка 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,
- " розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- " розподіл прибутку і збитків Банку; затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством; затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- " затвердження Положень про Загальні збори акціонерів Банку, Наглядову Раду Банку, Правління Банку, а також внесення змін до них;
- " зміна організаційно-правової форми Банку; затвердження річного звіту Банку;
- " прийняття рішення про зміну типу Банку;

- " прийняття рішення про розміщення акцій, їх дроблення або консолідації;
- " прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним Акцій, крім випадків обов'язкового викупу Банком акцій на вимогу акціонерів відповідно до закону;
- " прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення; прийняття рішення про анулювання викуплених акцій Банку;
- " виділ та припинення Банку (крім приєднання з передачею ним (ними) згідно з передавальним актом усього свого майна, прав та обов'язків іншому акціонерному товариству - правонаступнику),
- " ліквідацію Банку з ініціативи власників, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку/ комісії з припинення Банку,
- " затвердження порядку та строків ліквідації,
- " затвердження ліквідаційного балансу; ліквідація Банку з ініціативи власників здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення власників про ліквідацію банку не виявив ознак, за якими цей банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного. Власники Банку мають право розпочати процедуру ліквідації Банку за рішенням Загальних зборів лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії. Якщо Банк, який ліквідується за ініціативою власників, віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають щодо нього заходи, передбачені Законом України "Про акціонерні товариства" та Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".
- " прийняття рішення про порядок розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів і затвердження ліквідаційного балансу;
- " затвердження звіту Правління;
- " прийняття рішення про форму існування акцій;
- " прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- " обрання членів лічильної комісії (постійної), прийняття рішення про припинення їх повноважень; винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Наглядової ради;
- " прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Рішення про надання згоди на вчинення такого правочину приймається Загальними зборами за поданням Наглядової ради. Таке рішення приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних

зборах та є власниками голосуючих з цього 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 діяльності Банку не існувало жодних обмежень прав участі та голосування представників акціонерів на загальних зборах акціонерів.

Протягом 2020 року було проведено двоє загальних зборів акціонерів. 02 червня 2020 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 2019 рік.

" Про затвердження звіту зовнішнього аудитора про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2019 рік.

" Про розподіл прибутку і збитку Банку за 2019 рік.

" Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради, звіту правління, звіту ревізійної комісії за 2019 рік.

" Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності банку за 2020 рік.

" Про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів у 2020 році.

21 серпня 2020 року на позачергових загальних зборах акціонерів було розглянуто наступні питання:

" Про обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів Банку.

" Про обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів Банку.

" Про зміну місцезнаходження Банку.

" Про затвердження змін до Статуту Банку шляхом його викладення в новій редакції.

" Про уповноваження на підписання нової редакції Статуту Банку.

" Про припинення повноважень членів Ревізійної комісії Банку.

" Про скасування Положення про Ревізійну комісію Банку.

Всі відповідні протоколи розміщені 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 2020 року:

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

Член Наглядової ради Коркмаз Ілкорур

Член Наглядової ради Мурат Енвер Башбай

Член Наглядової ради Фредерік Бернард Дейтерс

Член Наглядової ради Олена Василівна Легостева.

31 грудня 2020 року Член Наглядової Ради Фредерік Бернард Дейтерс припинив за власним бажанням повноваження члена Наглядової Ради. Новий член Наглядової Ради замість Фредерік Бернард Дейтерс не обирався. Таким чином, склад Наглядової ради Банку станом 01 січня 2021 року:

Голова Наглядової ради Мехмет Гюлешчі (з 02 січня 2019 року)

Член Наглядової ради Коркмаз Ілкорур

Член Наглядової ради Мурат Енвер Башбай

Член Наглядової ради Олена Василівна Легостєва.

У 2020 році не зафіксовано порушень Членами Наглядової Ради, які привели до заподіяння шкоди АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" або споживачам фінансових послуг.

У 2020 році членам Наглядової Ради банку не здійснювалось виплата винагороди, було здійснено виплату компенсації за виконання функцій незалежного члена у сумі 409,2 тис. грн.

Управління Банком (Правління)

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

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

Правління Банку вирішує питання:

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

" виявлення порушення законодавства, внутрішніх положень, локальних правових актів й документів Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

" визначення умов оплати праці посадових й службових осіб Банку, його дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв; визначає організаційну структуру Банку, його кількісний склад, систему оплати праці та матеріального заохочення працівників Банку, його дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв;

" пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку та Наглядової ради Банку;

" приймання рішення щодо відкриття та ліквідації філій, відділень, представництв Банку і затверджує їх положення;

" утворення постійно діючі комітетів з метою управління ризиками, зокрема затверджує положення про постійно діючі комітети Банку (кредитний, тарифний, з питань управління активами та пасивами тощо) та визначає їх склад;

" з затвердження положення про порядок проведення окремих банківських операцій, правила та інші внутрішні локальні правові акти й документи Банку (крім тих, що затверджуються або змінюються в межах компетенції Загальних Зборів Акціонерів або Наглядової ради Банку);

" здійснення інших повноваження, передбачені чинним законодавством України, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

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

У 2020 році членам Правління Банку було виплачено винагороду у сумі 1 362,2 тис. грн.

Контроль за Банком

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

З метою забезпечення постійної оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю, якості виконання призначених обов'язків співробітниками Банку, Банком було створено Управління внутрішнього аудиту Банку, що є незалежним самостійним структурним підрозділом Банку. Управління внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею. Станом на 31 грудня 2020 року начальником Управління внутрішнього аудиту Банку є Людоговська Тетяна Олександрівна.

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

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

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

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

У 2020 році до АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" з боку Національного банку України було заходи впливу не застосовувалися.

Наприкінці 2017 року Державна фіскальна служба України здійснила перевірку АТ "Кредит Європа Банк" за останні п'ять років діяльності з 2012 по 2017 рік, в результаті якої Банк надано на розгляд Окружного адміністративного суду м. Києва позовну заяву про визнання протиправним і скасування податкового повідомлення-рішення від 31.01.2018 про стягнення штрафних санкцій у сумі 1096,2 тис. грн. Станом на кінець 2020 року остаточного рішення щодо зазначеної позовної заяви Банк не отримав.

У 2018 році АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" сплатив Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Далі - ФГВФО) штраф у розмірі 75,8 тис. грн. за порушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб, а саме не повідомлення ФГВФО про зміну адреси абонента електронної пошти Національного банку України. У зв'язку з тим, що відповідно до нормативних документів Національного банку зміни адреси абонента електронної пошти не відбулося, АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" оскаржує у судовому порядку накладений ФГВФО штраф. Станом на кінець 2020 року остаточного рішення щодо зазначеного оскарження Банк не отримав.

Організаційна структура Банку

У 2020 році у складі Ризик Менеджменту утворено Відділ ризик менеджменту та Відділ по роботі з непрацюючими активами, що знайшло відображення в організаційній структурі Банку, затвердженій Наглядовою Радою Протокол від 31.01.2020 №02-20. Створення інших нових відокремлених підрозділів чи ліквідації існуючих не відбувалося. Інші суттєві зміни в організаційній структурі Банку за 2020 рік - відсутні, крім прийнятого рішення Загальними зборами акціонерів від 21.08.2020 щодо виключення Ревізійної комісії, що відображено в організаційній структурі Банку, яка затверджена рішенням Наглядової Ради від 02.03.2021 №03-21.

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

Стратегія Банку

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

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

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

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

Корпоративний бізнес.

Основними цілями корпоративного бізнесу Банку будуть:

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

Нове кредитування

На сьогодні ліміт кредитування одного позичальника/контрагента у Банку становить близько 2,8 млн. доларів США. Щодо більших кредитів Банк планує співпрацювати з СЕВ N. V. та іншими банками Групи через інструмент синдікованого кредиту, де сума кредиту, що перевищує

нормативний ліміт кредитування (Н7), видаватимуться іншими банками Групи у рамках угоди про синдикат.

Ми визначили наступні сектори для підтримки нашої стратегії зростання;

- проекти відновлюваної енергетики;
- інші сектори;
- проекти нерухомості.

Проекти з відновлювальної енергетики: В останні роки в Україні створено сприятливі умови для розвитку зеленої енергетики, зокрема, шляхом встановлення найвищого тарифу на продаж такої електроенергії серед країн європейського континенту. Крім того, тариф фіксувався в євро, що захищало інвесторів від коливань національної валюти в Україні.

За останні чотири роки в український сектор відновлювальної енергетики було інвестовано близько 10 мільярдів євро. Але порівняно з розвиненими країнами відновлювальний потенціал України залишається незначним.

Новий закон про аукціони та зелений тариф стосуватимуться переважно нових проектів, введених в експлуатацію після 2020 року. У цьому відношенні першочерговим завданням нашого Банку буде рефінансування вже реалізованих проектів, які виграють від існуючих високих тарифів до 2029 року.

Перевагами такого кредитування будуть:

- стабільний та високодохідний грошовий потік від існуючих інвестицій, що забезпечить погашення та сприятиме фінансуванню Банку, доходу від комісій;
- рідке забезпечення в разі невиконання зобов'язань.

Проекти нерухомості: Ціни на нерухомість у Києві зростають, незважаючи на триваючу пандемію. Хоча ситуація з COVID-19 вплинула майже на все сектори, проте, у столиці все ще має місце дефіцит офісних приміщень. Приміщення для коворкінгу стають популярними та інвестиції в таку нерухомість зростають. Ми можемо зосередитись на завершених проектах, що приносять стабільний дохід та який може бути прийнятий в заставу першої черги.

Інші сектори: Ми плануємо співпрацювати з провідними компаніями з різних секторів економіки, але нашим пріоритетом будуть ті, які були перевірені часом, особливо в кризовий час, з надійною фінансовою звітністю та стабільним грошовим потоком від операційної діяльності, і готовими надати ліквідну якісну заставу. Експортно орієнтовані виробничі компанії також будуть у пріоритеті для співпраці з Банком з урахуванням впливу на їх діяльність коронавірусної інфекції та запровадження карантинних обмежень.

Управління співвідношенням кредитних платежів: Частка непрацюючих активів станом на 01 січня 2021 року становить 15,55%. Банк планує поступово знижувати це значення до 5% у 2023 році. Нове кредитування та ефективна робота щодо погашення існуючих непрацюючих кредитів сприятимуть зменшенню частки непрацюючих активів у Банку.

Казначейство: Основним завданням управління казначейства буде ефективне управління коштами Банку. Основним джерелом іноземної валюти залишатиметься материнський банк та інші банки Групи, в основному CEB N.V.

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

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

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

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

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

Система управління ризиками Банку передбачає:

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

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

та прозорість.

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

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

Основними стратегічними цілями управління ризиками у банку є:

- " Забезпечення/підтримка 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 здійснює оцінку щонайменше таких суттєвих видів ризиків:

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

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

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

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

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

Загалом протягом 2020 року активи банку зменшилися на 32,8% з одночасною суттєвою зміною ризик-профілю в частині кредитного ризику - корпоративний кредитний портфель скоротився на 20,2%. У зв'язку із таким погашенням кредитів, наданих юридичним особам, у банку зросла частка безризикових високоліквідних активів. Мало місце значне накопичення ліквідності, зокрема, в депозитних сертифікатах Національного банку України та цінних паперах Міністерства фінансів України, що разом становили понад 487 млн. грн. або 50,48% від сукупних активів банку (станом на 01.01.2020 - 559,1 млн. грн. 39,71%).

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

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

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

Банк для оцінки ризику ліквідності використовує такі інструменти моніторингу:

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

Для обмеження цього ризику керівництво Банку забезпечило достатньо диверсифіковані та надійні джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управляє активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснює моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі. Керівництво Банку у повній мірі розуміє всі аспекти ризику ліквідності та здатне забезпечити оперативне реагування при наявності найменших ознак

негативної тенденції зміни напряму ризику ліквідності, тенденція ризику ліквідності прогнозується стабільною. З метою забезпечення виконання власних зобов'язань та зобов'язань клієнтів, Банк впровадив політику, спрямовану на утримування ліквідних активів на рівні, достатньому для покриття будь-якого незапланованого відтоку частини клієнтських депозитів як профілактичну міру для запобігання погіршення у економічній ситуації, зокрема шляхом формування, так званої "подушки ліквідності". Для оцінки ризиків ліквідності Банк використовує GAP-аналіз та прогноз очікуваних грошових потоків строком до 1 року. Крім цього, прогноз грошових потоків піддається стрес-тестуванню на предмет різних кризових сценаріїв, розроблених на основі статистичних даних стосовно роботи українських банків в умовах кризи. Крім того, Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі пруденційних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Засобом контролю ризику ліквідності є дотримання пруденційних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України (Н6, LCR), встановлення обмежень щодо активів з низькою ліквідністю, робота з непрацюючими (проблемними) активами.

Станом на 31 грудня 2020 року показники ліквідності Банку були значно вище нормативних: - Норматив короткострокової ліквідності (Н6) - 154,71% при встановленому мінімальному рівні 60%; - Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRiv) - 177,76% при мінімальному рівні 100% та Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRvv) - 689,35%, при встановленому мінімальному рівні 100%.

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

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

Банком прийнята позиція щодо уникнення процентного ризику торгової книги.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк у 2020 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.

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

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

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил доброчесної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку.

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

Виконання політики комплаєнс в Банку здійснюється по таким основними напрямками:

" контроль за дотриманням норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, обробки персональних даних;

- " контроль за взаємовідносинами Банку з клієнтами та контрагентами з метою запобіганню участі та/або використанню Банку в незаконних операціях;
- " розвиток культури корпоративних цінностей, дотримання корпоративної етики, культури управління ризиками;
- " координація управління комплаєнс-ризиком та координація системи внутрішнього контролю;
- " протидія шахрайству та внутрішньої корупції;
- " управління конфліктами інтересів, робота зі зверненнями клієнтів;
- " інші напрями.

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

Внутрішній контроль Банку

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

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

Цілі запровадження ефективної системи внутрішнього контролю:

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

злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

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

Банк під час організації системи внутрішнього контролю враховує:

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

Принципи організації системи внутрішнього контролю:

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

Функціонування системи внутрішнього контролю забезпечує:

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

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

" проведення ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;

" організацію операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;

" виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України;

" упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з питань інформаційної безпеки;

" захист від навмисних і ненавмисних дій персоналу;

" підвищення кваліфікаційного рівня персоналу.

Трьохрівнева система внутрішнього контролю.

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

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

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

III-й рівень контролю - подальший контроль банківських операцій, що здійснюється Управлінням внутрішнього аудиту з урахуванням недоліків, виявлених під час моніторингу ефективності функціонування внутрішнього контролю та іншої інформації, що надається відділом комплаєнсу та фінансового моніторингу та іншими структурними підрозділами Банку на запит начальника Управління внутрішнього аудиту. Даний контроль здійснюється Управлінням внутрішнього аудиту шляхом проведення аудиторських перевірок, результати яких доводяться до відома Наглядової Ради Банку.

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

" ефективністю і економічною доцільністю здійснюваних Банком операцій;

" своєчасного та належного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та

пом'якшення за всіма видами ризиків;

- " достовірністю фінансової та статистичної звітності;
- " надійністю інформаційних технологій;
- " достатністю заходів системи управління інформаційною безпекою;
- " відповідністю діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку та внутрішнім нормативним документам Банку.

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

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

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

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю. Оцінка ефективності дії впровадженої системи внутрішнього контролю здійснювалась управлінням внутрішнього аудиту під час здійснення кожного аудиту за напрямом діяльності Банку, результати якого виносились на розгляд Наглядової ради. За результатами проведених у 2020 році внутрішніх аудиторських перевірок дію системи внутрішнього контролю за такими напрямками оцінено в цілому задовільно.

Захист прав споживачів фінансових послуг

У кінці 2020 року Банком повністю імплементовано нові національні вимоги до розкриття банками інформації про послуги в рекламі та на вебсайтах, а також порядок організації банками розгляду звернень споживачів.

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

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

У 2020 році до Банку не надходили скарги клієнтів та відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком та результати їх розгляду.

Позови до суду, стосовно надання фінансових послуг

Протягом 2020 року, Банк, як відповідач щодо надання фінансових послуг продовжував виступати у 3-х судових справах, що розпочалися до 2020 року. У всіх судових справах позивачем є фізичні особи, предмет позовів:

о "Про визнання недійсним договору іпотеки";

о "Про визнання недійсним кредитного договору";

о "Про стягнення збитків".

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

Факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір

У 2020 році не було фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір.

Операції з пов'язаними особами

Операції з пов'язаними особами у 2020 році здійснювалися Банком на звичайних умовах. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються перед їх здійсненням. Протягом звітного року загальний ліміт обсягу активних операцій не перевищував 1% від регулятивного капіталу (при нормативному значенні "не більше 25%").

Операції з пов'язаними особами здійснювалися після їх погодження (в рамках наданих прав і повноважень) відповідними керівниками і колегіальними органами Банку. Проведення операцій з пов'язаними особами не наражало Банк на порушення економічних нормативів, установлених НБУ, протягом 2020 року відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

Станом на 01 січня 2021 року, Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він є одним із учасників.

Станом на 01 січня 2021 року, кредити провідному управлінському персоналу та їх найближчим родичам не надавались.

Показники діяльності Банку

Загальні активи Банку станом на 01 січня 2020 року складають 964 750,6 тис. грн. Основними складовими загальних активів є:

- " кредити надані юридичним особам - 399 008,1 тис. грн. (41,36%);
- " кредити надані фізичним особам - 3 631,5 тис. грн. (0,38%);
- " кошти в інших банках - 27 337,2 тис. грн. (2,83%);
- " вкладення в державні цінні папери - 196 978,3 тис. грн. (20,42%);
- " депозитні сертифікати Національного банку України - 290 015,4 тис. грн. (30,06%);
- " необоротні активи, що утримуються для продажу та основні засоби і нематеріальні активи - 39 018,0 тис. (4,05%);
- " інші активи (у тому числі передплачений податок на прибуток) - 2 429,3 тис. грн. (0,25%);
- " кошти в Національному банку України - 3 994,9 тис. грн. (0,41%);

" готівкові кошти та банківські метали - 2 338,0 тис. грн. (0,24%).

До загальних активів банку не включено такі елементи, як сформовані резерви Банку за кредитами та коштами в інших банках у загальній сумі 56 787,4 тис. грн.

Вкладення в цінні папери на 01 січня 2021 року є найбільшою складовою загальних активів Банку (51,75%) та складає 486 993,7 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи - 5 819,3 тис. грн.) та включають:

" облігації внутрішньої державної позики у сумі 196 978,3 тис. грн. (номінальною вартістю 197 000,0 тис. грн. зі строками погашення до 27.10.2021);

" депозитні сертифікати Національного банку України у сумі 290 015,4 тис. грн. (номінальною вартістю 290 000,0 тис. грн. та строком до 04.01.2021 та 06.01.2021);

" облігації MRIYA AGRO HOLDING PUBLIC LIMITED (Кіпр), що повністю знецінені (номінальною вартістю 769,2 тис. доларів США або в еквіваленті 21 748,5 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 є важливим джерелом доходу, станом на 01.01.2021 процентні доходи від операцій з цінними паперами складають 49,64% (46 461,6 тис. грн.) процентних доходів Банку.

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

Кредитні операції є другою складовою загальних активів Банку (41,74%) та становлять 402 639,6 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи - 4 626,8 тис. грн.) та включають кредити, що надані:

" юридичним особам (всього 12 боржників, 1 з яких повністю зарезервований) - 99,1% або 399 008,1 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи - 4 601,2 тис. грн.), кредитний портфель юридичних осіб за видами економічної діяльності боржників включає:

" Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами (28,37%);

" Виробництво гумових і пластмасових виробів (20,85%);

" Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт (7,26%);

" Операції з нерухомим майном (16,04%);

" Оренда, прокат і лізинг (13,66%);

- " Виробництво машин і устаткування (11,06%);
- " Виробництво напоїв (2,45%);
- " Ремонт комп'ютерів, побутових виробів і предметів особистого вжитку (0,29%).

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 - (20 боржників) - 2,42% або 3 631,5 тис. грн. (у тому числі нараховані доходи - 25,6 тис. грн.). Кредитний портфель фізичних осіб повністю покритий резервом. Відповідно до кредитної політики, Банк не здійснює кредитування фізичних осіб та не планує здійснювати в подальшому.

Кредитний ризик є основним ризиком Банку. Розмір кредитного ризику станом на 01.01.2021 становить 142 417,2 тис. грн. Сформований Банком розмір резерву за МСФЗ за активними операціями складає 81 660,5 тис. грн.

Загальний рівень кредитів, забезпечених ліквідною заставою є достатнім, а саме 85,5% кредитів забезпечені нерухомим майном у вигляді житлової та нежитлової нерухомості та земельних ділянок.

За звітний період Банк дотримувався економічних нормативів кредитного ризику.

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

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

Відволікання коштів Банку в необоротні активи є третьою складовою загальних активів, проте незначною. Станом на 01.01.2021 необоротні активи складають 4,3% загальних активів або 39 018,0 тис. грн., у тому числі: необоротні активи, утримувані на продаж - 58,16% (22 691,4 тис. грн.); основні засоби - 17,8% (6 946,4 тис. грн.); активи з права користування - 21,51% (8 392,3 тис. грн.); нематеріальні активи - 2,53% (987,9 тис. грн.).

Основні засоби та нематеріальні активи використовуються для забезпечення технологічного здійснення банківських функцій. За 2021 рік витрати на утримання власних основних засобів і нематеріальних активів складають 3 451,2 тис. грн. (4,1% загальних витрат) та не несуть значного навантаження на фінансовий результат діяльності Банку.

Активи Банку здатні генерувати достатній дохід для забезпечення операційної діяльності (чистий операційний прибуток на 01.01.2021 складає 79 698,0 тис. грн.).

Активні операції з пов'язаними особами складають 0,21% загальних активів та чинять незначний вплив на діяльність Банку, з яких 100% - залишки коштів на кореспондентських рахунках в материнському банку. Операції з пов'язаними особами здійснюються на умовах, що суттєво не відрізняються від ринкових. Характер відносин з пов'язаними особами не має суттєвих відмінностей від звичайних відносин з іншими особами. Внутрішні ліміти на операції з пов'язаними з Банком особами не встановлені, контроль за операціями з пов'язаними особами

відбувається в межах економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Станом на 01.01.2021 у структурі пасивів загальні зобов'язання займають 53,72% 487 712,5 тис. грн. (у тому числі нараховані витрати), балансовий капітал в пасивах становить 46,28% (420 250,7 тис. грн.), де 252 500,0 тис. грн. - статутний капітал Банку, резерви переоцінки 780,9 тис. грн. (0,19%). Основну частку (65,2%)/ залучених коштів представляють кошти суб'єктів господарювання, кошти материнського банку та банків Кредит Європа Групи Н.В. за обсягом є другим джерелом залучених коштів (23,1%).

Структура зобов'язань станом на 01.01.2021 мають наступну структуру:

- " кошти інших банків - 23,1% (112 427,3 тис. грн.);
- " кошти суб'єктів господарювання - 65,2% (317 908,8 тис. грн.);
- " кошти фізичних осіб - 8,67% (42 294,2 тис. грн.);
- " кошти небанківських фінансових установ - 0,12% (571,6 тис. грн.);
- " інші фінансові зобов'язання - 1,78% (8 665,1 тис. грн.);
- " інші зобов'язання - 0,55% (2 689,9 тис. грн.);
- " резерви за зобов'язаннями - 0,29% (1 429,8 тис. грн.);
- " поточні податкові зобов'язання - 0,31% (1 513,3 тис. грн.);
- " відстрочені податкові зобов'язання - 212,3 тис. грн. (0,04%).

Нараховані витрати за залученими коштами становлять 627,7 тис. грн. або 0,13% загальних зобов'язань Банку.

Ресурсна база Баку вважається стабільною: обсяг строкових коштів складає 24,25%.

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

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

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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

За весь період своєї діяльності в Україні Банк за результатами річної звітності був прибутковим. За результатами діяльності за 2020 рік Банк отримав прибуток у розмірі 26 269,0,8 тис. грн.

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.

Аудиторська фірма "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. Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" складає повних 14 років.

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 мережових фірм.

Діяльність фірми 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".

Ротація аудиторів протягом останніх п'яти років проводилася згідно з вимогами чинного законодавства. ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" надає послуги АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" 5-й рік поспіль. До цього Банк користувався 7 років послугами KPMG (Ukraine).

Товариство з обмеженою відповідальністю "ПКФ УКРАЇНА" крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності протягом звітного року також надавало Банку наступні аудиторські послуги:

о оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01.01.2020 р. відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року № 141 "Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України" (з урахуванням змін та доповнень).

Щодо аудиторського звіту були використані рекомендації органів, які здійснюють державне

регулювання ринків фінансових послуг, а саме:

- о стаття 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок";
- о стаття 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг";
- о Рішення НКЦПФР від 12.02.2013 № 160 "Про затвердження вимог 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";
- о Постанова Правління НБУ №90 "Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності" від 2 серпня 2018 року;
- о Постанова Правління НБУ №373 "Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" від 24 жовтня 2011 року.

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.

Згідно рішення Аудиторської палати України від 22.02.2018 № 355/4, за результатами перевірки компанія "ПКФ УКРАЇНА" визнана такою, що успішно пройшла зовнішній контроль якості професійних послуг.

Місце державної реєстрації та головний офіс знаходяться в місті Києві, вулиця Хмельницького Богдана 52 Літ. Б, 4 поверх. Аудиторська фірма "ПКФ УКРАЇНА" (код ЄДРПОУ 34619277) .

Укладений договір добровільного страхування професійної діяльності аудиторів з ПрАТ СК "Велтлінер".

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

Ця фінансова звітність складається з 86 сторінок

Акціонерне товариство "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

PJSC Credit Europe Bank

Фінансова звітність Financial Statements

31 грудня 2020 р.

Зміст

Звіт про фінансовий стан 2

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід 3

Звіт про рух грошових коштів 4

Звіт про зміни у власному капіталі 6

Примітки до фінансової звітності 7

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)

Примітка 31 грудня

2020 р. 31 грудня

2019 р.

(у тисячах гривень)

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 6 33,285 322,452

Кредити та заборгованість клієнтів 7 346,238 434,061

Інвестиції у цінні папери 8 486,994 559,048

Необоротні активи, утримувані для продажу 12 22,691 22,819

Основні засоби та нематеріальні активи 10 16,327 9,684

Передплачений податок на прибуток 1,520 1,520

Інші активи 11 908 888

Усього активів 907,963 1,350,472

Зобов'язання

Кошти банків	13	112,427	288,501
Кошти клієнтів	14	360,775	655,309
Поточні податкові зобов'язання		1,513	3,141
Відстрочені податкові зобов'язання		25	212 501
Резерви за зобов'язаннями	15	1,430	418
Інші фінансові зобов'язання	16	8,665	4,976
Інші зобов'язання	17	2,690	2,592

Усього зобов'язань 487,712 955,438

Власний капітал

Статутний капітал	19	252,500	252,500
Нерозподілений прибуток		133,143	109,711
Резервні та інші фонди банку		33,827	30,990
Резерви переоцінки	781	1,833	

Усього власного капіталу 420,251 395,034

Усього зобов'язань та власного капіталу 907,963 1,350,472

Підписано і затверджено до випуску

02 квітня 2021 р.

Онур Анлиатамер

Голова Правління Ірина Немчен

Заступник Голови Правління Світлана Дубова

Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова

Тел. (044) 390 67 33

Примітка 2020 2019

(у тисячах гривень)

Процентні доходи 20 93,602 123,593

Процентні витрати 20 (19,548) (47,067)

Чистий процентний дохід 74,054 76,526

Комісійні доходи 21 10,059 15,801

Комісійні витрати 21 (1,624) (12,653)

Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою 3,150 3,941

Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти 150 (8,405)

Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами 24 98 11,890

Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів (2) (10,115)

Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю -- 3,136

Чиста зміна резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів (891)
34,761

Резерви за зобов'язаннями		(1,012)449	
Інші операційні доходи	22	2,756	13,842
Адміністративні та інші витрати	23	(54,715)	(59,968)

Прибуток до оподаткування		32,023	69,205
---------------------------	--	--------	--------

Витрати з податку на прибуток	25	(5,754)	(12,461)
-------------------------------	----	---------	----------

Чистий прибуток		26,269	56,744
-----------------	--	--------	--------

Інший сукупний дохід

Зміна справедливої вартості фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(1,284)	2,498
---	--	---------	-------

Податковий ефект, що відноситься до іншого сукупного доходу		231	(450)
---	--	-----	-------

Усього іншого сукупного доходу		(1,053)	2,048
--------------------------------	--	---------	-------

Усього сукупного доходу		25,216	58,792
-------------------------	--	--------	--------

Прибуток на акцію, у грн.

Чистий та скоригований чистий (збиток)/прибуток на акцію	26	0,05	0,11
--	----	------	------

Підписано і затверджено до випуску

02 квітня 2021 р.

Онур Анлиатамер

Голова Правління Ірина Немчен

Заступник Голови Правління Світлана Дубова

Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова

Тел. (044) 390 67 33

Примітка

2020

2019

(у тисячах гривень)

Операційна діяльність

Отримані процентні доходи 91,118 133,329

Сплачені процентні витрати (24,053) (44,100)

Отримані збори та комісії 10,059 15,801

Сплачені збори та комісії	(1,624)	(12,653)
---------------------------	---------	----------

Реалізовані чисті прибутки від операцій з похідними

фінансовими інструментами	98	11,890
---------------------------	----	--------

Реалізовані збитки від операцій з іноземними валютами	6,272	(4,233)
---	-------	---------

Інші отримані операційні доходи	528	16,977
---------------------------------	-----	--------

Виплачені зарплати та виплати працівникам	(28,555)	(26,806)
---	----------	----------

Сплачені загальноадміністративні витрати	(16,972)	(34,134)
--	----------	----------

Сплачений податок на прибуток	(7,439)	(8,786)
-------------------------------	---------	---------

Грошові кошти від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань
29,432 47,285

Зміна кредитів та авансів	147,783	387,737
---------------------------	---------	---------

Зміна похідних фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	177
--	---	-----

Зміна інших активів	(20)	(20,263)
---------------------	------	----------

Зміна коштів банків	(227,290)	(499,784)
---------------------	-----------	-----------

Зміна коштів клієнтів	(311,823)	316,800
-----------------------	-----------	---------

Зміна інших зобов'язань	98	697
-------------------------	----	-----

Грошові кошти (використані в)/ від операційної діяльності	(361,820)	232,649
---	-----------	---------

Примітка 2020 2019

Інвестиційна діяльність

Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
76,300 (433,282)

Надходження від вибуття інвестиційної нерухомості та реалізації необоротних активів,
утримуваних для продажу 1,351 720

Придбання основних засобів і нематеріальних активів - -

Придбання майна та обладнання (3,059)(469)

Надходження від реалізації основних засобів і нематеріальних активів 283 32

Грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності 74,875 (432,999)

Фінансова діяльність

Платежі з оренди (7,352)(7,116)

Грошові кошти, використані у фінансовій діяльності (7,352)(7,116)

Вплив зміни коливань обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти 5,340
(43,072)

Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів (288,957)
(250,538)

Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня 6 322,627 573,165

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 6 33,670 322,627

Підписано і затверджено до випуску

02 квітня 2021 р.

Онур Анлиатамер

Голова Правління Ірина Немчен

Заступник Голови Правління Світлана Дубова

Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова

Тел. (044) 390 67 33

Статут-ний капітал	Резервні та інші фонди банку	Резерв	переоцінки
--------------------	------------------------------	--------	------------

Нерозпо-ділений прибуток	Усього:
--------------------------	---------

(у тисячах гривень)

Залишок на 1 січня 2019 р.	252,500	29,326 (215)	54,631	336,242
----------------------------	---------	--------------	--------	---------

Усього сукупного доходу:

Чистий прибуток	-	-	-	56,744	56,744
-----------------	---	---	---	--------	--------

Інший сукупний дохід	-	-	2,048	-	2,048
----------------------	---	---	-------	---	-------

Усього сукупного доходу	-	-	2,048	56,744	58,792
-------------------------	---	---	-------	--------	--------

Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	1,664	-	(1,664)-	
--	---	-------	---	----------	--

Залишок на 31 грудня 2019 р.	252,500	30,990	1,833	109,711	395,034
------------------------------	---------	--------	-------	---------	---------

Чистий прибуток	-	-	-	26,269	26,269
-----------------	---	---	---	--------	--------

Інший сукупний дохід	-	-	(1,052)-	(1,052)	
----------------------	---	---	----------	---------	--

Усього сукупного доходу	-	-	(1,052)	26,269	25,217
-------------------------	---	---	---------	--------	--------

Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	2,837	-	(2,837)-	
--	---	-------	---	----------	--

Залишок на 31 грудня 2020 р.	252,500	33,827	781	133,143	420,251
------------------------------	---------	--------	-----	---------	---------

Підписано і затверджено до випуску

02 квітня 2021 р.

Онур Анлиатамер

Голова Правління Ірина Немчен

Заступник Голови Правління Світлана Дубова

Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова

Тел. (044) 390 67 33

Примітка 1 Загальна інформація

(а) Організаційна структура та діяльність

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

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

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

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

На 31 грудня 2020 р. Банк має 1 філію (31 грудня 2019 р.: 1).

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

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

У 2020 році інфляція прискорилося до 5% і досягла центральної точки цільового діапазону. Упродовж 2020 року інфляція переважно перебувала нижче цільового діапазону 5% + 1 в. п. Падіння світових цін на енергоносії, а також зниження попиту на першочергові товари й послуги стримували зростання цін під час пандемії. Водночас наприкінці року інфляція очікувано прискорилося. Це зумовлювалося динамічним відновленням світової економіки, подальшим збільшенням внутрішнього споживчого попиту, а також подорожчанням енергоносіїв та окремих продуктів харчування. В результаті, в грудні інфляція повернулася в цільовий діапазон.

Національний банк переглянув прогноз зростання інфляції в 2021 році в бік підвищення з 6,5% до 7%.

Падіння економіки у 2020 році було значно меншим, ніж очікувалося, а в 2021 та в наступні

роки вона зростатиме на рівні близько 4%

За оцінками Національного банку, у 2020 році темп зниження реального ВВП становив 4,4%, що є меншим, ніж очікувалося в попередньому прогнозі (6%). Економіка України досить швидко відновлювалася в другому півріччі. Після проходження жорсткої фази карантину падіння ВВП сповільнилося до 3,5% р/р у III кварталі, цей тренд зберігся і в IV кварталі. Посилення карантинних обмежень у листопаді мало незначний вплив на ділову активність.

Швидке відновлення економіки зумовлене передусім зростанням внутрішнього споживання. Збільшення доходів громадян та видатків бюджету підтримує споживання на високому рівні. Так, роздрібна торгівля в IV кварталі продовжувала стрімко зростати. Нарощення поточних витрат бюджету на інфраструктуру, насамперед на дорожні ремонти, а також охорону здоров'я поліпшило динаміку ВВП. Натомість інвестиційна активність бізнесу залишалася низькою.

Очікується, що профіцит поточного рахунку в 2020 році сягне одного з найбільших рівнів в історії України - 4,8% ВВП. Проте у 2021-2023 роках поточний рахунок платіжного балансу повернеться до дефіциту.

Хоча ціни та зовнішній попит на основні товари українського експорту залишатимуться досить високими, подорожчання енергоносіїв зумовить погіршення умов торгівлі. Відновлення економіки також супроводжуватиметься поступовим нарощенням інвестиційного імпорту. Зростання споживчого імпорту з огляду на очікуване збільшення доходів громадян буде стійким і надалі.

Національний банк України очікує продовження співпраці з Міжнародним валютним фондом (далі - Фонд, МВФ). У 2021 році очікується надходження коштів від МВФ у межах поточної програми stand-by, а також офіційного фінансування від ЄС, Світового банку та інших міжнародних партнерів. Ці кошти дадуть змогу профінансувати значну частину бюджетних потреб у 2021 році.

Співпраця з Фондом залишається важливим сигналом і для іноземних інвесторів. Вона суттєво спростить доступ і здешевить планові залучення уряду на зовнішніх ринках. Завдяки фінансуванню від МВФ та інших партнерів Україна зможе підтримувати міжнародні резерви на рівні близько 30 млрд дол., попри значні обсяги погашень зовнішнього боргу.

Основними ризиками для цього прогнозу є посилення карантинних заходів як в Україні, так і в світі, а також суттєвий приплив іноземного капіталу.

Проведення вакцинації в світі зменшує ризик повторення локдаунів. Утім, з огляду на поступовість цього процесу, а також появу нових штамів вірусу, зберігається ймовірність локальних форм карантину, які матимуть негативні наслідки для економічної активності. Водночас надм'які монетарні умови в світі та оптимізм щодо вакцинації вже пожвавили інтерес іноземних інвесторів до ринків, що розвиваються, в тому числі й до України. Значний приплив капіталу може послаблювати інфляційний тиск через канал валютного курсу.

Актуальними залишаються також інші ризики:

- о ескалація військового конфлікту на сході країни чи її кордонах;

- о посилення інфляційного тиску з боку країн-торговельних партнерів;

о збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату та посилення протекціонізму в світі.

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

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.

Примітка 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 з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході;

" 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 через інший сукупний дохід. МСФЗ визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або виплачена при передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

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

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

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

Протягом 2020 в Україні найбільше матеріалізація кредитного ризику проявилася у кредитах, наданих фізичним особам. Ризик для юридичних осіб матеріалізується зазвичай із затримкою. Однак на тлі невеликої кількості боржників - юридичних осіб (протягом 2020 року їх кількість у

Банку коливалася в межах 15-17 осіб) та незначної кількості боржників - фізичних осіб (менше 50 осіб) Банк не мав будь-яких суттєвих наслідків від запроваджених карантинних обмежень. У 2020 році Банк модифікував кредитні умови лише для одного корпоративного боржника.

Одночасно, менеджмент Банку усвідомлює, що попри відсутність суттєвого впливу у 2020 році, негативні наслідки від запроваджених довготривалих обмежень та невизначеність щодо динаміки подолання хвороби в Україні може негативно позначитися на якості кредитного портфеля у 2021 році. У зв'язку із цим у Банку були вжиті наступні заходи:

1) з 01.08.2020 та до дати офіційного припинення в Україні карантину, пов'язаного з COVID-19, плюс 90 днів за усіма боржниками - юридичними особами (крім банків), клас фінансового стану яких відповідно до вимог Національного банку України знаходиться в діапазоні 1-8, Банк здійснює додаткове пониження класу таких боржників на один клас;

2) з 01.07.2020 для цілей визначення очікуваних кредитних збитків Банк застосовує оновлену модель, в якій використовуються переглянуті (збільшені, погіршені) значення LGD;

3) у 2020 році Банком було проведено індивідуальний перегляд усіх корпоративних боржників з метою визначення впливу карантинних обмежень на їх ділову активність та платоспроможність, в результаті чого: борги усіх боржників, що надають туристичні послуги, було рекласифіковано у 2-гу стадію (підвищений кредитний ризик); за інших рівних умов рейтинг боржників (для цілей визначення резервів за МСФЗ) було знижено (погіршено) щонайменше на 1 клас.

Результатом стало збільшення як розміру кредитного ризику, так і суми резервів за МСФЗ.

Примітка 3 Основні принципи облікової політики

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

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

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

Банк постійно відслідковує зміни в діяльності та фінансовому стані контрагентів (боржників)

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

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

(a) 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 2020р.	31 грудня 2019 р.
--------	------------------	-------------------

Долар США	28,2746	23,6862
-----------	---------	---------

Євро	34,7396	26,422
------	---------	--------

(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:

о 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;

о яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;

о ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;

о 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);

о 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:

- о умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- о умови, що мають ефект важеля (левередж);
- о умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- о умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів - наприклад, фінансові активи без права регресу;
- о 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.

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

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

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

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

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

- договірні умови фінансового активу дотримують SPPI-тесту.

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

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

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

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

(ii) Визнання

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

(iii) Оцінка

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

справедливу 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 справедливу 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 балансової вартості фінансового інструменту визнається

таким чином:

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

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

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

(vii) Припинення визнання

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

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

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

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

(v) Зменшення корисності

МСФЗ 9 базується на моделі "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 відображаються за амортизованою вартістю

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

о 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);

о 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;

о 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

о щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

Значне збільшення кредитного ризику та визначення дефолту

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

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

переглянуті макроекономічні моделі визначення значень PD та LGD, в результаті чого їх значення збільшилися.

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

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) Банк як орендар

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Банк визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

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

Майбутні орендні платежі включають:

- фіксовані платежі за вирахуванням будь-якої дебіторської заборгованості;
- зміні орендні платежі, які залежать від індексу, курсу валют чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;

- ціну реалізації можливості придбання, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо умови оренди передбачають для орендаря можливість припинення оренди.

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

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

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

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

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

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

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

За всіма договорами оренди Банк:

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

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право

користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

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

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

Банк не зазнав впливу змін орендних платежів, зумовлених "covid-19" ні по договорах оренди заключених раніше, ні по договорах заключених у 2020 році, та продовжує вести облік оренди на умовах, які передбачені умовами договорів.

(ж) 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.

(з) 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 розглядались до прийняття на звітну дату.

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

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

(и) 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.

(і) Статутний капітал

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

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

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

шляхом зменшення номінальної вартості акцій або зменшенням кількості акцій Банку.

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

(і) Виплати працівникам

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

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

(й) 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.

(к) 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.

(л) Необоротні активи, утримувані для продажу

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

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

Примітка 4 Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2020 р.

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

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, які стали обов'язковими з 01 січня 2020 року

Концептуальна основа фінансового звітування

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в березні 2018 видала Концептуальну основу, яка включає нові концепції, наводить оновлені визначення та критерії визнання активів та зобов'язань, а також уточнює деякі важливі концепції. Разом з Концептуальною основою видано також "Основу для висновків". Рада також видала окремий супровідний документ - "Зміни до посилань на концептуальну основу в стандартах МСФЗ", де представлено зміни у відповідних стандартах для оновлення посилань на Концептуальну основу.

МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО 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 до МФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

Поправки до МСФЗ 7 та МСФЗ 9 - Реформа базової процентної ставки

Дані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування у майбутньому:

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати.

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

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. Даний стандарт не застосовується до Банку.

Доповнення до МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

Уточнена класифікація поточних та непоточних зобов'язань. До внесення змін суб'єкт господарювання для класифікації зобов'язання, як поточного повинен був не мати безумовного права відстрочити його погашення протягом як мінімум 12 місяців. Змінами роз'яснено наступне:

- Що мається на увазі під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- Право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець періоду;
- На класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, чи суб'єкт господарювання скористається своїм правом відстрочити виконання зобов'язань;
- Умови зобов'язання не будуть впливати на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є пайовим інструментом.

Доповнення застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинні застосовуватися ретроспективно. В даний час Банк оцінює вплив змін, які матимуть на поточний підхід, та чи можуть чинні угоди потребувати перегляду.

Доповнення до МСБО 16 "Основні засоби"

Доповнення забороняють зменшувати вартість основних засобів на вартість побічної продукції, що була отримана при підготовці основних засобів до експлуатації. Замість цього, надходження від продажу такої продукції та вартість її виробництва мають бути визнані в прибутку/збитку.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинне застосовуватися ретроспективно до об'єктів основних засобів, що стали придатними для використання на дату або після дати початку самого раннього періоду, коли суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку. Очікується, що доповнення не матиме впливу на Банк.

Доповнення до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи"

Доповнення стосуються визначення які саме витрати враховуються при розрахунку того, чи є контракт обтяжливим. А саме, витрати є додатковими витратами на виконання даного договору, та розподіленими витратами, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та

адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором, крім випадків, коли вони явним чином підлягають відшкодуванню контрагентом.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинне застосовуватися ретроспективно. Очікується, що доповнення не матиме суттєвого впливу на Банк.

Доповнення до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - комісійна винагорода при проведенні тесту у 10% при припиненні визнання фінансових зобов'язань

До сум комісійної винагороди, які враховуються при оцінці того, чи є умови нового зобов'язання такими, що суттєво відрізняються від умов первісного зобов'язання, враховуються тільки ті комісійні, які були виплачені або отримані між визначеним кредитором та позичальником, в тому числі від імені іншої сторони.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше з можливістю дострокового застосування. Банк застосовуватиме доповнення до фінансових зобов'язань, які модифікуються або обмінюються на дату початку або після початку річного періоду, в якому він вперше застосує поправку, і не очікує, що це призведе до суттєвого впливу на його фінансову звітність.

Примітка 5 Звітність за сегментами

Сегмент відображається окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента); його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів даного виду; активи становлять 10% або більше від загальних активів.

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

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

Практично всі доходи від зовнішніх клієнтів відносяться до резидентів України. Станом на 31 грудня 2020, за винятком грошових коштів та їх еквівалентів на суму 27,333 тисяч гривень, розміщених у банках, які знаходяться в країнах-членах ОЕСР (станом на 31 грудня 2019: 24,820 тисяч гривень) практично всі активи знаходяться на території України.

Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1 Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2019 року представлені таким чином:

2020 2019

(у тисячах гривень)

Готівкові кошти	2,338	1,355
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3,995	296,276
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	27,337	24,996
- інших країн	27,336	24,996
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (таблиця 4)	(385)	(175)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	33,285	322,452

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

У наступній таблиці представлено аналіз 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:

2020 2019

(у тисячах гривень)

Поточні рахунки:

А- до А+	20,033	21,934
ВВ- до ВВ+	7,303	3,061
Рейтинг відсутній	1	1
Усього	27,337	24,996

На 31 грудня 2020 р. один найбільший залишок на поточному рахунку в інших банках BANK OF NEW YORK MELLON складає 20,033 тисяч гривень або 73,28% від загальної суми на поточних рахунках в інших банках (31 грудня 2019 р.: залишки коштів BANK OF NEW YORK MELLON 21,934 тисяч гривень або 87,75% залишку коштів банків).

Таблиця 2 Негрошові інвестиційні операції та Таблиця 3 Негрошові інвестиційні операції не наводяться у зв'язку з відсутністю інформації.

Таблиця 4 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами:

2020 2019

(у тисячах гривень)

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року (175) (14,998)

Придбані/ініційовані фінансові активи - 12,909

Курсові різниці (210) 1,914

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року (385) (175)

Таблиця 5 Аналіз зміни балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів:

2020 2019

(у тисячах гривень)

Валова балансова вартість на 31 грудня 322,452 573,164

Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (254,714)
(216,259)

Курсові різниці	(34,453)	(34,453)
-----------------	----------	----------

Валова балансова вартість на 31 грудня грошових коштів та їх еквівалентів 33,285 322,452

У наступній таблиці представлено аналіз поточних рахунків в інших банках згідно з рейтинговими оцінками на 31 грудня:

2020	2019
------	------

(у тисячах гривень)

Рівень рейтингу

Високий рейтинг	20,033	21,934
-----------------	--------	--------

Стандартний рейтинг	7,303	3,061
---------------------	-------	-------

Усього	27,336	24,995
--------	--------	--------

Таблиця 6 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів:

2020	2019
------	------

(у тисячах гривень)

Рівень рейтингу

Високий рейтинг	20,033	21,934
-----------------	--------	--------

Стандартний рейтинг	7,303	3,061
---------------------	-------	-------

Рейтинг нижчий, ніж стандартний	6,333	397,631
---------------------------------	-------	---------

Усього 33,669 322,625

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України

Національний банк України визначає порядок формування та встановлює вимоги щодо зберігання обов'язкових резервів, які банки повинні виконувати. Відповідно до вимог НБУ сума обов'язкового резерву розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування та повинна зберігатись на поточному рахунку в НБУ. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

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

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Поточні рахунки в інших банках	27,337 -	-	27,337
Усього	27,337	-	27,337

Якість поточних рахунків в інших банках згідно МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2019 року представлена наступним чином:

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Поточні рахунки в інших банках	24,996 -	-	24,996
Усього	24,996	-	24,996

Примітка 7 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1,2 Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня, представлені таким чином:

2020 2019

(у тисячах гривень)

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

402,639 491,249

-кредити, надані юридичним особам 399,008 470,828

-кредити, надані фізичним особам 0 589

-іпотечні кредити 3,631 19,832

Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(56,401) (57,188)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів які обліковуються за амортизованою собівартістю, за

мінусом резервів 346,238 434,061

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

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

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
225,320	35,368	141,951	402,639
Мінімальний кредитний ризик	57,845	-	57,845
Низький кредитний ризик	60,696	-	60,696
Середній кредитний ризик	106,779	-	106,779
Високий кредитний ризик	-	35,368	35,368
Дефолтні активи	-	141,951	141,951
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
	225,320		

35,368 141,951 402,639

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (10,871) (3,972)(41,558) (56,401)

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 214,449 31,396 100,393 346,238

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період, таблиця 4 "Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" не наводиться.

Таблиця 5 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за

амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2019 року:

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
267,714			
36,986	186,549	491,249	
Мінімальний кредитний ризик			
247,326	-	-	247,326
Низький кредитний ризик			
13,902	-	-	13,902
Середній кредитний ризик			
6,486	36,986	-	43,472
Дефолтні активи			
-	-	186,549	186,549
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
267,714			
36,986	186,549	491,249	
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
(3,936)			
(1,484)	(51,768)	(57,188)	
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
263,778			

35,502 134,784 434,061

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за попередній період, таблиця 6 "Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31 грудня 2019 року" та таблиця 7 "Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31 грудня 2020 року" не наводяться.

Таблиця 8 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2020 року:

(у тисячах гривень)

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

Інші зміни 600 - (2,967)(2,367)

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 10,871 3,972 41,558 56,401

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у звітному періоді, таблиця 9 "Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" не наводиться.

Таблиця 10 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2019 року:

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 3,621			
8,207	156,110	167,938	
Придбані/ініційовані фінансові активи 3,629 1,484 - 5,113			
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (2,470)			
(48)	(87,608)	(90,126)	
Загальний ефект від переведення між стадіями: - (8,159)53 (8,106)			
переведення до стадії 3 - (8,159)53 (8,106)			
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю -			
- 902 902			
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання -			
- (5,043)(5,043)			
Курсові різниці (56) - (5,158)(5,214)			

Інші зміни (788) - (7,488)(8,276)

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 3,936

1,484 51,768 57,188

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у попередньому періоді, таблиця 11 "Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за попередній період" не наводиться.

Таблиця 12 Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2020 року:

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2019			
36,986	186,549	491,249	267,714
Придбані/ініційовані фінансові активи			
115,495	35,368	-	150,863
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)			(136,269)
(36,986)	(3,602)	(176,857)	
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання			(20,130)
-	(20,130)		-
Списання фінансових активів за рахунок резерву-			(10,610)
-	(10,610)		(10,610)
Курсові різниці			
25,027	-	17,820	42,847
Інші зміни			
(26,517)	-	(48,206)	(74,723)

Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2020	225,320	35,368 141,951
402,639		

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у звітному періоді, таблиця 13 "Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" не наводиться.

Таблиця 14 Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2019 року:

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2018	185,284		
225,389	605,082	1,015,755	
Придбані/ініційовані фінансові активи	245,701	36,986 -	282,687
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)			(129,838)
(3,675)(87,608)	(221,121)		
Переведення до стадії 3	-	(221,714)	64,824 (156,890)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання			-
-	(364,189)	(364,189)	
Курсові різниці	(3,855)-	(16,989)	(20,844)
Інші зміни	(29,578)	-	(14,571) (44,149)
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2019	267,714		

36,986 186,549 491,249

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у попередньому періоді, таблиця 15 "Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за попередній період" не наводиться.

Таблиця 16 Структура кредитів за видами економічної діяльності

2020		2019	
сума	%	Сума	%
(у тисячах гривень)			
Вид економічної діяльності			
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	118,504	29,43%	
	132,923	27,06%	
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	142,201		
	35,32%	214,665	43,70%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	-	0%	1,012
			0,2%
Фізичні особи	3,631	0,90%	20,421
			4,16%
Інші	138,303	34,35%	122,228
			24,88%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	402,639	100%	491,249
	100%		

Таблиця 17 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2020 року:

(у тисячах гривень)

Кредити, надані

юридичним особам Кредити, надані фізичним

особам	Іпотечні кредити	Усього		
Кредити, забезпечені:	399,008	-	3,631	402,639
грошовими коштами-	-	-	-	
нерухомим майном	341,163	-	3,631	344,794
у т. ч. житлового призначення	65,194	-	3,631	68,825
гарантіями і поручительствами	7,368	-	-	7,368
іншими активами	50,478	-	50,478	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	399,008	-	3,631	402,639

Таблиця 18 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2019 року:

(у тисячах гривень)

Кредити, надані				
юридичним особам Кредити, надані фізичним				
особам	Іпотечні кредити	Усього		
Кредити, забезпечені:	470,828	589	19,832	491,249
грошовими коштами	71,236	-	71,236	
нерухомим майном	321,502	-	19,832	341,334
у т. ч. житлового призначення	65,069	-	7,629	72,698
гарантіями і поручительствами	6,486	-	-	6,486
іншими активами	71,604	589	-	72,193

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів

470,828	589	19,832	491,249
---------	-----	--------	---------

Таблиця 19 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2019 року

(у тисячах гривень)

Балансова вартість кредитівОчікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив застави

Кредити, надані юридичним особам	470,828	356,291	114,537
----------------------------------	---------	---------	---------

Кредити, надані фізичним особам	589	-	-
---------------------------------	-----	---	---

Іпотечні кредити	19,832	-	-
------------------	--------	---	---

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	491,249	356,291	114,537
---	---------	---------	---------

Таблиця 20 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)

Балансова вартість кредитівОчікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив застави

Кредити, надані юридичним особам	399 008	241,055	157,953
----------------------------------	---------	---------	---------

Кредити, надані фізичним особам	-	-	-
---------------------------------	---	---	---

Іпотечні кредити	3,631	-	-
------------------	-------	---	---

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	402,639	241,055	157,953
---	---------	---------	---------

При визначенні впливу застави на якість кредитів банк враховує справедливую (ринкову) вартість застави (майна та майнових прав на грошові кошти, розміщених у банку), яка відповідає

принципам справедливої оцінки, збереження та наявності. Застава, щодо якої банк не має актуальної справедливої вартості або доказів її збереження (страхування) та/або документального підтвердження її наявності та стану, так само, як і будь-які інші інструменти підвищення кредитної якості (наприклад, поруки), не були враховані банком при розкритті якості забезпечення його кредитів.

Станом на 31.12.2020 та на 31.12.2019 балансова вартість за вирахуванням резервів (амортизована собівартість) за усіма кредитами, наданими фізичним особам, дорівнювала нулю.

Станом на 31.12.2019 амортизована собівартість кредитів, наданих юридичним особам, з надлишковим заставним забезпеченням складала 370 498 тис. грн., справедлива вартість застави за ними - 2 296 961 тис. грн. Одночасно амортизована собівартість кредитів з недостатнім заставним забезпеченням складала 63 563 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 амортизована собівартість кредитів, наданих юридичним особам, з надлишковим заставним забезпеченням складала 256 784 тис. грн., справедлива вартість застави за ними - 1 855 442 тис. грн. Одночасно амортизована собівартість кредитів з недостатнім заставним забезпеченням складала 142 224 тис. грн.

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

За кредитами, наданими юридичним особам, списання протягом звітного періоду Банк не здійснював.

За кредитами фізичних осіб за 2020 рік відсутні факти випадки придбання нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави шляхом позасудового звернення банком стягнення на предмет іпотеки - земельну ділянку та об'єкт незавершеного будівництва.

За кредитами фізичних осіб за 2019 рік відбувся 1 випадок придбання нефінансових активів шляхом звернення банком стягнення на предмет застави шляхом позасудового звернення стягнення на предмет іпотеки - квартиру.

За кредитами, наданими фізичним особам, протягом 2020 року відбулось списання за рахунок

оціночних резервів за 14-ма боржниками на загальну суму - 10,6 млн. грн.

Примітка 8 Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1 Інвестиції в цінні папери представлені таким чином:

2020 2019

(у тисячах гривень)

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 23,379 19,282

Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю (23,379) (19,282)

Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 486,994 559,048

Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток 5 4

Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (5) (4)

Усього інвестицій в цінні папери 486,994 559,048

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

2020 2019

(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери: 23,379 19,282

облігації підприємств 23,379 19,282

Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю (23,379) (19,282)

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю - -

22.08.2018 року між Банком та Мрія Фармінг ПіЕлСі укладено Договір про відступлення прав вимоги за кредитними договорами (Договір про надання фінансових послуг №72/12 від 26.10.2012, укладений з ТОВ "МРІЯ ЦЕНТР"; Договір про надання фінансових послуг №91/13 від 04.12.2013, укладений з ТОВ "МРІЯ ЦЕНТР"; Договір про надання фінансових послуг №41/10 від 21.12.2010, укладений з ТОВ "ЗБАРАЗЬКИЙ ЦУКРОВИЙ ЗАВОД"). Дане відступлення здійснено відповідно до Меморандуму про пропозицію обміну, наданого компанії Мрія Агро 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.

Банк обліковує як умовні зобов'язання (позабалансовий рахунок 9540) поточну вартість частки участі у ризиках (81,986977772%), яку мав материнський банк CREDIT EUROPE BANK N. V. (Нідерланди) за кредитом, наданим двом позичальникам (ТОВ "МРІЯ ЦЕНТР" та ТОВ "ЗБАРАЗЬКИЙ ЦУКРОВИЙ ЗАВОД").

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

2020 2019

(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери (державні облігації) 202,745 273,520

Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 1,099 2,873

Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (6,866)(7,249)

Депозитні сертифікати Національного банку України 290,074 290,453

Переоцінка за депозитними сертифікатами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (58) (549)

Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 486,994 559,048

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

2020 2019

(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери: - -

за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) 5 4

Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (5) (4)

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

Таблиця 5 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2019 року:

Придбані або створені знецінені активи Усього

(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю: 19,282 19,282

Дефолтні активи 19,282 19,282

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 19,282 19,282

Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю (19,282) (19,282)

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю -
-

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

Придбані або створені знецінені активи Усього

(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю: 23,379 23,379

Дефолтні активи 23,379 23,379

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 23,379 23,379

Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю (23,379) (23,379)

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю -
-

Таблиця 7 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31 грудня 2019 року:

Стадія 1 Усього

(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:
563,973 563,973

Мінімальний кредитний ризик	563,973	563,973
-----------------------------	---------	---------

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

563,973	563,973
---------	---------

Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

2,324	2,324
-------	-------

Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(7,249)	(7,249)
---------	---------

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

559,048	559,048
---------	---------

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

Стадія 1	Усього
----------	--------

(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

492,820	492,820
---------	---------

Мінімальний кредитний ризик	492,820	492,820
-----------------------------	---------	---------

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

492,820	492,820
---------	---------

Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

1,040	1,040
-------	-------

Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за

справедливою вартістю через інший сукупний дохід (6,866)(6,866)

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 486,994 486,994

Таблиця 9 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки на 31 грудня 2020 року:

Дефолтні активи Усього

(у тисячах гривень)

Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) 5 5

Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (5) (5)

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

Таблиця 10 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки на 31 грудня 2019:

Дефолтні активи Усього

(у тисячах гривень)

Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) 4 4

Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (4) (4)

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

У зв'язку з відсутністю інформації таблиця 11 Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів на 31 грудня 2019 року та таблиця 12 Аналіз зміни балансової вартості під знецінення цінних паперів не наводяться.

Примітка 9 Інвестиційна нерухомість

Банк розкриває інформацію щодо інвестиційної нерухомості за методом справедливої вартості.

Таблиця 1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

2020 2019

(у тисячах гривень)

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду - 24,399

Придбання - -

Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття - (23,680)

Вибуття - (719)

Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості - -

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду - -

Банк зазначає справедливую вартість інвестиційної нерухомості яка базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України; методи і суттєві припущення, що застосовуються для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості.

У зв'язку з відсутністю сум, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за

операціями з інвестиційною нерухомістю у звітному та у попередньому періоді, таблиця 2 Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід не наводиться.

Таблиця 3 Інформація про мінімальні суми майбутніх (недисконтованих) орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

2020 2019

(у тисячах гривень)

До 1 року - 77

Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою - 77

У зв'язку з відсутністю договорів, де Банк виступає орендодавцем станом на 31.12.2020 року, інформація про суми майбутніх (недисконтованих) орендних платежів не наводиться. На 31 грудня 2019 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.

Примітка 10 Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1 Основні засоби та нематеріальні активи

Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні
засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з правом
користування Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні	вкладення в
основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього

(у тисячах гривень)

Балансова вартість на 31 грудня 2019 року:	5,032	238	565	118	9	-	-
-	589	6,551					

первісна (переоцінена) вартість	14,024	14,435	1,677	5,736	2,050	-	514	-	6,618
45,054									

знос на 31 грудня 2018 року	(8,992)	(14,197)	(1,112)	(5,618)	(2,041)	-	(514)	-	
(6,029)(38,503)									

Надходження -	407	-	15	31	25,166	20	13	4	25,656
---------------	-----	---	----	----	--------	----	----	---	--------

Вибуття основних засобів/модифікація оренди, у т.ч.:	-	(12)	-	(10)	-				
(12,809)									

-

-

- (12,831)

первісна вартість	-	(114)	-	(31)	(20)	(19,718)	-	-	-
(19,883)									

амортизація -	102	-	21	20	6,909	-	-	-	7,052
---------------	-----	---	----	----	-------	---	---	---	-------

Амортизаційні відрахування	(130)	(140)	(173)	(25)	(4)	(8,837)	(20)	-	(363)
(9,692)									

Інші зміни (амортизаційні відрахування при вибутті)	-	(102)	-	(21)	(20)				
---	---	-------	---	------	------	--	--	--	--

(6,909)-	-	-	(7,052)						
----------	---	---	---------	--	--	--	--	--	--

Балансова вартість на 31 грудня 2019 року:	4,902	493	392	98	36	3,520	-		
13 230 9,684									

первісна (переоцінена) вартість	14,024	14,728	1,677	5,720	2,061	5,448	534	13	6,622
50,827									

знос на 31 грудня 2019 року	(9,122)	(14,235)	(1,285)	(5,622)	(2,025)	(1,928)	(534)	-	
(6,392)(41,143)									

Надходження -	1,937	-	-	-	25,878	65	2,927	1100	31,907
---------------	-------	---	---	---	--------	----	-------	------	--------

Вибуття основних засобів/модифікація оренди, у т.ч.:	(144)	-	(161)	-	-				
(13,210)	-	-	-	(13,515)					

первісна вартість	(8,381)-	(507)	-	-	(19,663)	-	-	-	
(28,551)									
амортизація	8,237	-	346	-	-	6,453	-	-	15,036
Амортизаційні відрахування		(119)	(294)	(165)	(24)	(5)	(7,795)	(65)	-
(8,809)									(342)
Інші зміни (амортизаційні відрахування при вибутті)	-				-	-	-	-	-
-	(2,940)	(2,940)							
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року:					4,639	2,136	66	74	31
-	988	16,327							8,393
первісна (переоцінена) вартість	5,643	16,665	1,170	5,720	2,061	11,663	599	-	7,722
51,243									
знос на 31 грудня 2019 року	(1,004)	(14,529)		(1,104)	(5,646)	(2,030)	(3,270)	(599)	-
(6,734)	(34,916)								

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

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

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

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

Примітка 11 Інші активи

Таблиця 1 Інші активи на 31 грудня звітного періоду:

Примітки 2020 2019

(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість з придбання активів	17	26
--	----	----

Передоплата за послуги	891	862
------------------------	-----	-----

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	908	888
---	-----	-----

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

Примітка 12 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

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

2020	2019
------	------

(у тисячах гривень)

Необоротні активи, утримувані для продажу	22,691	22,819
---	--------	--------

Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	22,691	22,819
---	--------	--------

Протягом звітного періоду Банком був змінений підхід щодо обліку інвестиційної нерухомості та відбулася її перекласифікація в категорію необоротних активів, що утримуються з метою продажу.

Сума необоротних активів, утримуваних для продажу, складається з предметів застави щодо яких Банком звернено стягнення в рахунок погашення кредитної заборгованості. Це 11 об'єктів (комплексів об'єктів) та представлене переважно житловою нерухомістю (квартири, будинки) у м. Києві та Київській області, а також один об'єкт незавершеного будівництва житлової нерухомості у Київській області (смт. Гостомель). Нежитлова нерухомість (приміщення та комплекс приміщень з спорудами) розташована у м. Павлоград (Дніпропетровська область).

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

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

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

Для досягнення кращих результатів, банком розроблена стратегія, щодо продажу нерухомості, розроблений план продажу, щомісячно Банк розміщає інформацію про об'єкти нерухомості утримувані для продажу на сайтах (<https://www.olx.ua>, <https://mesto.ua>, <https://fn.ua>),

Стан необоротних активів утримуваних для продажу у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Продаж об'єктів запланований протягом 2021 року.

Примітка 13 Кошти банків

Залишки коштів банків на 31 грудня представлені таким чином:

2020 2019

(у тисячах гривень)

Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 6,263 2,778

Кошти, отримані від Національного банку України - -

Депозити інших банків: - 71,178

Довгострокові - 71,178

Кредити, отримані: 106,164 214,545

Короткострокові 106,164 214,545

Усього коштів інших банків 112,427 288,501

На 31 грудня 2020 р. залишки коштів Credit Europe Bank N.V. (Материнський банк) складають 106,185 тисяч гривень або 94,45% суми залишків коштів банків (31 грудня 2019 р.: 72,017 тисяч гривень або 25,0% суми залишків коштів банків).

Примітка 14 Кошти клієнтів

Таблиця 1 Кошти клієнтів на 31 грудня представлені таким чином:

2020 2019

(у тисячах гривень)

Державні та громадські організації-	-	
Інші юридичні особи:	318,481	634,217
поточні рахунки	230,963	581,597
строкові рахунки	87,518	52,620
Фізичні особи:	42,294	21,092
поточні рахунки	11,527	3,424
строкові рахунки	30,767	17,668
Усього коштів клієнтів	360,775	655,309

На 31 грудня 2020 р. сума коштів на поточних рахунках десяти найбільших клієнтів становить 175,806 тисяч гривень або 72,5% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2019 р.: 504,595 тисяч гривень або 86,2%).

На 31 грудня 2020 р. сума депозитів десяти найбільших клієнтів становить 104,903 тисяч гривень або 88,7% від загальної суми депозитів (31 грудня 2019 р.: 61,527 тисяч гривень або 87,5%).

Таблиця 2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

2020 2019

сума % сума %

(у тисячах гривень)

Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	184	0,05%	96,919	14,8%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	66,119	18,33%	4,357	0,7%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	90,274	25,02%	95,896	14,6%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	14,045	3,89%	1,523	0,2%
Фізичні особи	42,294	11,72%	21,093	3,2%
Інші	147,859	40,98%	435,521	66,5%
Усього коштів клієнтів	360,775	100%	655,309	100%

Примітка 15 Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1 Зміни резервів за зобов'язаннями на 31 грудня:

(у тисячах гривень)

Кредитні зобов'язання

Усього

Залишок станом на 31 грудня 2018 року 866 866

Формування та/або збільшення резерву 377 377

Комісії, отримані за виданими гарантіями(465) (465)

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід 171 171

Вплив перерахунку у валюту подання звітності 13 13

Інший рух (962) (962)

Залишок станом на 31 грудня 2019 року 418 418

Формування та/або збільшення резерву 1,430 1,430

Комісії, отримані за виданими гарантіями(152) (152)

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід 451 451

Поновлення невикористаного резерву (418) (418)

Вплив перерахунку у валюту подання звітності 36 36

Інший рух (335) (335)

Залишок станом на 31 грудня 2020 року 1,430 1,430

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.

Примітка 16 Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1 Інші фінансові зобов'язання

Примітки 2020 2019

(у тисячах гривень)

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 8,441 3,868

Кредиторська заборгованість за прийняті платежі 4 4

Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками 131 115

Інші нараховані витрати	-	238	
Кредитові суми до з'ясування	-	396	
Інші фінансові зобов'язання (надані гарантії)		89	355
Усього інших фінансових зобов'язань		8,665	4,976

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

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

Орендодавець	Номер договору	Сума зобов'язань з оренди
--------------	----------------	---------------------------

(у тисячах гривень)

ТОВ "ДЕ НОВО"(м. Київ, вул. Північно-Сирецька, 1-3) №18-07-16-1 від 18.07.2016	1,281
--	-------

ОЦ Горизонт 4 поверх (м. Київ, вул. Шовковична, 42-44)	б/н від 22.06.2020	6,955
--	--------------------	-------

ОЦ Горизонт 1 поверх (м. Київ, вул. Шовковична, 42-44)	б/н від 01.07.2020	205
--	--------------------	-----

Усього	8,441
--------	-------

З вересня 2020 року, Банк відмовився від оренди приміщення розташованого за адресою: м. Київ, вул. Мечнікова, 2, та переїхав до нового офісного центру за адресою : м. Київ, вул. Шовковична, 42-44 , дані зміни призвели до зменшення орендних зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року, в зв'язку зі зменшенням орендної плати та орендуємої площі.

Примітка 17 Інші зобов'язання

Таблиця 1 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 грудня представлені таким чином:

2020 2019

(у тисячах гривень)

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 117 45

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 11 14

Доходи майбутніх періодів - 6

Резерв по невикористаних відпустках 1,355 1,291

Інша заборгованість 1,207 1,236

Усього 2,690 2,592

Примітка 18 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)

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

(у тисячах гривень)

Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції

Усього

Залишок на 31 грудня 2018 року 505,000 252,500 252,500

Випуск нових акцій (паїв) - - -

Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників) - - -

Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв) -	-	-
Анульовані раніше викуплені власні акції -	-	-

Залишок на 31 грудня 2019 року	505,000	252,500	252,500
--------------------------------	---------	---------	---------

Випуск нових акцій (паїв) -	-	-
-----------------------------	---	---

Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників) -	-	-
--	---	---

Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв) -	-	-
---	---	---

Анульовані раніше викуплені власні акції -	-	-
--	---	---

Залишок станом на 31 грудня 2020 року	505,000	252,500	252,500
---------------------------------------	---------	---------	---------

2020 2019

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 2020 р. та 2019 р. номінальна вартість простих акцій становить 0,5 гривні за одну акцію.

Усі прості акції мають рівні права голосу, а також рівні права на отримання дивідендів та повернення капіталу. Протягом звітного року дивіденди не виплачувались. На 31 грудня 2020 р. і 2019 р. середньозважена кількість акцій відповідає кількості акцій, представлених вище. Корируючі акції відсутні.

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

Таблиця 1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення:

(у тисячах гривень)

	2020	2019					
Примітки менше ніж 12 місяців	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього			
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	33,285	-	33,285	322,452		
-		322,452					
Кредити та заборгованість клієнтів	8	212,326	133,912	346,238	304,776		
129,285	434,061						
Інвестиції в цінні папери	9	486,994	-	486,994	559,048	-	
559,048							
Необоротні активи, утримувані для продажу	18	22,691	-	22,691	22,819		
-		22,819					
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток				-	1,520	-	1,520
1,520							
-		1,520					
Основні засоби та нематеріальні активи	15	-	16,327	16,327	-		
9,684	9,684						
Інші активи	17	908	-	908	888	-	888
Усього активів		757,724	150,239	907,963	1,211,503	138,969	
1,350,472							

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	19	112,427	-	112,427	217,323		
		71,178	288,501				
Кошти клієнтів	20	358,195	2,580	360,775	655,061		
		248	655,309				
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	-	1,513	-	1,513	3,141	-	3,141
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	212	212	-	501	501
Резерви за зобов'язаннями	24	1,430	-	1,430	418	-	418
Інші фінансові зобов'язання	25	1,505	7,160	8,665	4,976	-	4,976
Інші зобов'язання	26	2,690	-	2,690	2,592	-	2,592
Усього зобов'язань		477,760	9,952	487,712	883,511	71,927	955,438

Примітка 20 Процентні доходи та витрати

Таблиця 1 Процентні доходи та витрати

2020 2019

(у тисячах гривень)

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів 31,144 | 33,763 |

За коштами на вимогу, що розміщені в інших банках 73 | - |

Кредити овернайт в інших банках - | 864 |

Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами:

 15,914 | 49,201 |

кредити та заборгованість клієнтів 15,924 | 49,018 |

боргові цінні папери (10) 183 | |

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю 47,131 83,828

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Боргові цінні папери 25,337 24,432

Інші 21,134 15,333

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 46,471 39,765

Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка 93,602 123,593

ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший прибуток/збиток - -

Усього процентних доходів 93,602 123,593

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Строкові кошти юридичних осіб (2,376)(6,200)

Строкові кошти фізичних осіб (951) (971)

Строкові кошти інших банків (7,600)(17,171)

Кредити овернайт інших банків (192) (557)

Поточні рахунки (7,064)(18,974)

Кореспондентські рахунки - (31)

Зобов'язання з оренди (1,365)(3,163)

Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка (19,548)
(47,067)

ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ
ЧЕРЕЗ ПРИБУТО/ЗБИТОК

Усього інших процентних витрат, що обліковуються за справедливою вартістю через
прибуток/збиток - -

Усього процентних витрат (19,548) (47,067)

Чистий процентний дохід/(витрати) 74,055 76,526

Примітка 21 Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1 Комісійні доходи та витрати

2020 2019

(у тисячах гривень)

Комісійні доходи:

Плата за кредитне обслуговування 292 2,149

Операції для клієнтів на валютному ринку 7,298 10,780

Видані гарантії 488 231

Розрахунково-касові послуги 1,981 2,641

Усього комісійні доходи 10,059 15,801

Комісійні витрати:

Розрахунково-касові послуги	(1,534)	(1,664)
-----------------------------	---------	---------

Операції на валютному ринку	(54)	(54)
-----------------------------	------	------

Інші комісійні витрати	(36)	(10,935)
------------------------	------	----------

Усього комісійні витрати (1,624)(12,653)

Чистий комісійний дохід/витрати 8,435 3,148

Примітка 22 Інші операційні доходи

Таблиця 1 Інші операційні доходи

Примітки	2020	2019
----------	------	------

(у тисячах гривень)

Дохід від оперативного лізингу (оренди)	48	77
---	----	----

Дохід від модифікації лізингу (оренди)	104	1,464
--	-----	-------

Інші	2,604	12,301
------	-------	--------

Усього операційних доходів 2,756 13,842

Примітка 23 Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1 Витрати та виплати працівникам

2020	2019
------	------

(у тисячах гривень)

Заробітна плата та премії	(25,370)	(24,106)
---------------------------	----------	----------

Нарахування на фонд заробітної плати	(3,117)	(2,670)
--------------------------------------	---------	---------

Інші виплати працівникам (79) (30)

Усього витрат на утримання персоналу (28,566) (26,806)

Таблиця 2 Витрати на амортизацію

2020 2019

(у тисячах гривень)

Амортизація основних засобів (664) (492)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (342) (363)

Амортизація активу з права користування(5,910)(8,389)

Усього витрат на амортизацію (6,916)(9,244)

Таблиця 3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

2020 2019

(у тисячах гривень)

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (3,451)(3,382)

Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду) (2,139)(171)

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою (4) (117)

Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (663) (607)

Витрати на оренду та утримання приміщень (3,493)(4,784)

Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	(885)	(321)
Плата за юридичні та консультаційні послуги	(389)	(546)
Витрати на охорону	(362)	(566)
Витрати на відрядження	(3)	(139)
Витрати зі страхування	(688)	(315)
Витрати на маркетинг та рекламу	(28)	(27)
Витрати на аудит	(545)	(515)
Телекомунікаційні витрати	(1,947)	(1,600)
Штрафи, пені, сплачені банком	(5)	(657)
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу	(603)	(1,935)
Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	(144)	-
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(115)	-
Витрати від модифікації лізингу (оренди)	(42)	-
Витрати від уцінки запасів на продаж	(286)	-
Інше	(3,441)	(8,236)
Усього адміністративних та операційних витрат	(19,233)	(23,918)

Розшифровка статті "Інше" на рині деталізації 5% від статті за 2020 рік - 2,157 тисяч гривень (витрати від відступлення прав вимоги за кредитом фізичної особи) ; за 2019 рік - 4,179 тисяч гривень (витрати від відступлення права вимоги по кредиту фізичної особи) та 2,379 витрати від продажу інвестиційної нерухомості.

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

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

2020 2019

(у тисячах гривень)

Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

похідні фінансові активи 550 25,624

Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 550 25,624

Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

похідні фінансові зобов'язання (452) (13,734)

Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (452) (13,734)

Усього прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 98 11,890

Примітка 25 Витрати на податок на прибуток

Згідно з податковим законодавством України, у 2020 та 2019 році ставка податку на прибуток підприємств становила - 18%.

Таблиця 1 Витрати на сплату податку на прибуток

2020 2019

(у тисячах гривень)

Поточний податок на прибуток (5,811)(12,447)

За результатами податкової перевірки попереднього періоду - -

Зміна відстроченого податку на прибуток 57 (14)

Усього витрат з податку на прибуток (5,754)(12,461)

Таблиця 2

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

	2020	2019	
(у тисячах гривень)			
Прибуток до оподаткування	32,023	100%	69,204 100%
Розраховані очікувані (вигода) витрати з податку на прибуток згідно з діючою ставкою	18.0%	12,457	18.0% 5,764
Витрати, що не відносяться на податкові витрати	(10)	0,03%	4 0,01%
Фактичні витрати з податку на прибуток	5,754	17,97%	12,461 18,01%

(а) Зміна визнаних тимчасових різниць протягом року

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

1 січня

2020 р.	Визнано у прибутку або збитку	Визнано в іншому сукупному доході	31
грудня 2020	р.		

(у тисячах гривень)

Інвестиції у цінні папери	(490)	-	231	(259)
Основні засоби та нематеріальні активи	(10)	(126)	-	(136)
Інші зобов'язання	-	183	-	183
Усього	(500)	57	231	(212)

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2019 р. відносяться до таких статей:

1 січня

2019 р.	Визнано у прибутку або збитку	Визнано в іншому сукупному доході	31
грудня 2019 р.			

(у тисячах гривень)

Інвестиції у цінні папери	(41)	-	(450)	(491)
Основні засоби та нематеріальні активи	(22)	12	-	(10)
Інвестиційна нерухомість	26	(26)	-	-
Усього	(37)	(14)	(450)	(501)

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

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

Примітки 2020 2019

(у тисячах гривень)

Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	26,269 56,744	
Прибуток за рік	26,269 56,744	
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	505,000	505,000
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію	0,05	0,11

Таблиця 2 Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

Примітки 2020 2019

(у тисячах гривень)

Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	26,269 56,744	
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	505,000	505,000
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію	0,05	0,11

Примітка 27 Операційні сегменти

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

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

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

Сегмент казначейських операцій включає казначейські операції, інвестиційну банківську

діяльність, торгівлю іноземною валютою та курсові різниці та операції з цінними паперами.

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

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

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

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

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

Таблиця 1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 грудня 2020 року

Назва звітних сегментів									
корпоративний бізнес операції		Усього		роздрібний бізнес		казначейські операції		Інші	
(у тисячах гривень)									
Дохід від зовнішніх клієнтів									
Процентні доходи	46,659	409	46,534	-	93,602				
Комісійні доходи	8,346	196	1,517		10,059				
Інші операційні доходи	126	4	-	152	282				
Усього доходів сегментів	55,131	609	48,051	152	103,943				
Процентні витрати	(9,441)	(951)	(7,791)	(1,365)	(19,548)				
Комісійні витрати	(1,570)	-	(54)	-	(1,624)				
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	3,150	-	3,150				

Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	248	-	248
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	(9,541)	6,514			
72 - (2,955)					
Інші операційні доходи	240	2,881	404	-	3,525
Витрати на виплати працівникам	(9,998)	(8,284)	(5,142)	(5,142)	(28,566)
Витрати зносу та амортизація	(1,729)	(1,729)	(1,729)	(1,729)	(6,916)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1,952)	(3,666)	(6,808)	(6,808)	(19,234)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	21,140	(4,626)	30,401	(14,892)	32,023
Витрати на податок на прибуток	(1,438)	(1,438)	(1,439)	(1,439)	(5,754)

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток)	19,702	(6,064)	28,962	(16,331)	26,269
-------------------	--------	---------	--------	----------	--------

Таблиця 2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 грудня 2019 року

Назва звітних сегментів					
корпоративний бізнес операції	Усього	роздрібний бізнес	казначейські операції	Інші	
(у тисячах гривень)					
Дохід від зовнішніх клієнтів					
Процентні доходи	81,759 1,022	40,812 -	123,593		
Комісійні доходи	13,558 129	2,114	15,801		
Інші операційні доходи	11,931 107	-	1,541	13,579	

Усього доходів сегментів	107,248	1,258	42,926	1,541	152,973
Процентні витрати	(25,174)	(971)	(17,759)	(3,163)	(47,067)
Комісійні витрати	(12,599)	-	(54)	-	(12,653)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	3,941	-	3,941
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	3,485	-	3,485
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	5,707				
13,190 14,739 -	33,636				
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,136	-	-	-	3,136
Інші операційні доходи	1,577	240	20	-	1,837
Витрати на виплати працівникам	(9,382)	(7,774)	(4,825)	(4,825)	(26,806)
Витрати зносу та амортизація	(2,311)	(2,311)	(2,311)	(2,311)	(9,244)
Інші адміністративні та операційні витрати	(5,828)	(7,436)	(10,384)	(10,385)	
(34,033)					
Прибуток/(збиток) до оподаткування	62,374	(3,804)	29,777	(19,142)	69,205
Витрати на податок на прибуток	(3,115)	(3,115)	(3,116)	(3,115)	(12,461)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток (збиток)	59,258	(6,919)	26,662	(22,258)	56,744

Таблиця 3 Активи та зобов'язання на 31 грудня 2020 року

Назва звітних сегментів				
послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна	банківська	
діяльність	Інші сегменти та операції	Усього		

(у тисячах гривень)

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	363,421	5,450	500,225	16,176	885,272
------------------	---------	-------	---------	--------	---------

Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	22,691	-	-
--	---	---	--------	---	---

22,691

Усього активів сегментів	363,421	5,450	522,916	16,176	907,963
--------------------------	---------	-------	---------	--------	---------

Усього активів	363,421	5,450	522,916	16,176	907,963
----------------	---------	-------	---------	--------	---------

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	323,326	45,576	115,619	3,192	487,713
------------------------	---------	--------	---------	-------	---------

Усього зобов'язань сегментів	323,326	45,576	115,619	3,192	487,713
------------------------------	---------	--------	---------	-------	---------

Усього зобов'язань	323,326	45,576	115,619	3,192	487,713
--------------------	---------	--------	---------	-------	---------

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції	-	-	7,934	-	7,934
-----------------------	---	---	-------	---	-------

Амортизація	(1,729)	(1,729)	(1,729)	(1,729)	(6,916)
-------------	---------	---------	---------	---------	---------

Інші негрошові доходи (витрати)	(9,541)	6,514	49	-	(2,978)
---------------------------------	---------	-------	----	---	---------

Таблиця 4 Активи та зобов'язання на 31 грудня 2019 року

Назва звітних сегментів

діяльність	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна	банківська
	Інші сегменти та операції	Усього		

(у тисячах гривень)

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	550,952	3,536	759,274	13,892	1,327,654
------------------	---------	-------	---------	--------	-----------

Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	22,818	-	-
--	---	---	--------	---	---

22,818

Усього активів сегментів	550,952	3,536	782,092	13,892	1,350,472
--------------------------	---------	-------	---------	--------	-----------

Усього активів	550,952	3,536	782,092	13,892	1,350,472
----------------	---------	-------	---------	--------	-----------

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	625,223	23,649	2,515	304,051	955,438
------------------------	---------	--------	-------	---------	---------

Усього зобов'язань сегментів	625,223	23,649	2,515	304,051	955,438
------------------------------	---------	--------	-------	---------	---------

Усього зобов'язань	625,223	23,649	2,515	304,051	955,438
--------------------	---------	--------	-------	---------	---------

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції	99	112	99	99	409
-----------------------	----	-----	----	----	-----

Амортизація	(2,311)	(2,311)	(2,311)	(2,311)	(9,244)
-------------	---------	---------	---------	---------	---------

Інші негрошові доходи (витрати)	5,707	13,190	-	17,694	36,591
---------------------------------	-------	--------	---	--------	--------

Таблиця 5 Інформація про географічні регіони

	2020			2019		
	Україна	інші країни	Усього	Україна	інші країни	Усього
(у тисячах гривень)						
Доходи від зовнішніх клієнтів			110,686	181	110,867	162,480
	165,371					2,891
Основні засоби	6,946		6,946	5,773		5,773

Примітка 28 Управління фінансовими ризиками

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

Структура управління ризиками

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

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

(1) Кредитний ризик

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

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

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

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

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

У 2020 році банк не запроваджував суттєвих змін до стратегії, політики та процесу управління кредитним ризиком.

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

Значення нормативів кредитного ризику станом за 31 грудня 2020 року наведено нижче.

Нормативне значення	Фактичне значення
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) не більше 25%	19,40%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8) не більше 800%	64,82%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) не більше 25%	0,02%

Основою для здійснення аналізу кредитної якості фінансових активів банку, способу визначення кредитного ризику, ризику настання дефолту, порядку віднесення фінансових активів до кредитно-знецінених є відповідне внутрішньобанківське положення, що ґрунтується на нормах Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 30.06.2016 №351. При цьому, банк, керуючись принципом найбільшої обережності, під час визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту боржників/контрагентів (PD), що є резидентами України, обирає найбільші (найгірші) значення із діапазонів значень коефіцієнтів ймовірності дефолту боржників/контрагентів для відповідного класу таких боржників/контрагентів.

Концентрація кредитного ризику за класами фінансового стану представлена наступним чином:

Клас фінансового стану 2020 2019

борг кредитний ризик борг кредитний ризик

(у тисячах гривень)

Кредити юридичним особам:

1	-	-	58,125	1,744
2	-	-	189,628	1,391
3	58,069	3,940	-	-
4	60,697	-	13,965	91
5	19,568	-	-	-
6	87,243	2,670	-	-
7	-	-	-	-
8	-	-	-	-
9	35,457	-	43,498	6,971
10	136,467	106,992	169,388	20,464

Кредити фізичним особам:

1	-	-	-	-
2	-	-	-	-
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	3,650	3,650	20,451	20,451

Усього	401,151	117,252	495,055	51,112
--------	---------	---------	---------	--------

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

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

три роки, аналізу якісних показників їх діяльності тощо.

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

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

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

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

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

У 2020 році у банку зазнав модифікації без припинення визнання один фінансовий інструмент на 1 стадії знецінення. Після модифікації й на кінець звітного року банк продовжує утримувати його на 1 стадії знецінення.

Таблиця 1 Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів

Після модифікації		До модифікації	
валова вартість	балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість
		резерви під очікувані кредитні збитки	
(у тисячах гривень)			

Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців 71,348 (1,454) 71,334 (1,540)

Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту -
- - -

Таблиця 2 Аналіз результатів від модифікації фінансових активів

2020 2019

(у тисячах гривень)

Амортизована собівартість фінансових активів, модифікованих у звітному періоді 60,131
127,091

Чистий прибуток/збиток від модифікації - (10,115)

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

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

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

На кінець звітного року банк не визнавав резервів під очікувані кредитні збитки через отриману заставу (або визнавав їх у розмірі менше 1% від боргу) лише за двома позичальниками-юридичними особами, чий загальний борг складав 93 494,4 тис. грн. Загалом, середньозважене значення коефіцієнту резервування за портфелем кредитів юридичним особам складало 12,0% (на кінець 2019 року - 7,7%), а за портфелем кредитів фізичним особам - 100% незалежно від обсягу отриманої застави.

(2) Ринковий ризик

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

(3) Валютний ризик

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

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

Таблиця 1 Аналіз валютного ризику

2020		2019				
монетарні активи		монетарні зобов'язання		чиста позиція монетарні		
монетарні зобов'язання				активи		
		чиста позиція				
(у тисячах гривень)						
долари США	132,796	132,499	297	243,946	249,362	(5,416)
Євро	104,853	105,821	(968)	111,509	111,515	(7)
фунти стерлінгів	15	0	15	15	-	15
інші	7	0	7	3	-	3
Усього	237,671	238,320	(649)	355,473	360,877	(5,405)

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

(у тисячах гривень) 2020 2019

вплив на прибуток (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток (збиток) вплив на власний капітал

Зміцнення долара США на 30% 89 89 (1,625)(1,625)

Послаблення долара США на 30% (89) (89) 1,625 1,625

Зміцнення євро на 30% (290) (290) (2) (2)

Послаблення євро на 30% 290 290 2 2

Зміцнення фунта стерлінгів на 30% 5 5 5 5

Послаблення фунта стерлінгів на 30% (5) (5) (5) (5)

Зміцнення інших валют та банківських металів 2 2 1 1

Послаблення інших валют та банківських металів (2) (2) (1) (1)

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

(у тисячах гривень) 2020 2019

вплив на прибуток (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток (збиток) вплив на власний капітал

Зміцнення долара США на 30% 85 85 (1,773)(1,773)

Послаблення долара США на 30% (85) (85) 1,773 1,773

Зміцнення євро на 30% (257) (257) (2) (2)

Послаблення євро на 30% 257 257 2 2

Зміцнення фунта стерлінгів на 30% 5 5 5 5

Послаблення фунта стерлінгів на 30%	(5)	(5)	(5)	(5)
Зміцнення інших валют та банківських металів	5	5	1	1
Послаблення інших валют та банківських металів		(2)	(2)	(1) (1)

На 31 грудня 30-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 вище суму. Цей аналіз ґрунтується на припущенні щодо незмінності всіх інших змінних величин, зокрема, процентних ставок.

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

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

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

(4) Процентний ризик

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

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

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

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

Таблиця 4 Загальний аналіз процентного ризику

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

(у тисячах гривень)

2020

Усього фінансових активів	365 361	162 136	165 268	130 800	823 565
---------------------------	---------	---------	---------	---------	---------

Усього фінансових зобов'язань	117 929	130 150	70 352	89 398	407 829
-------------------------------	---------	---------	--------	--------	---------

Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	247 432	31 986	94 916	41 402	415 736
--	---------	--------	--------	--------	---------

2019

Усього фінансових активів	333,618	363,486	159,029	127,458	983,591
---------------------------	---------	---------	---------	---------	---------

Усього фінансових зобов'язань	178,876	174,628	173,663	289,872	817,039
-------------------------------	---------	---------	---------	---------	---------

Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	154,742	188,858	(14,634)	(162,414)	166,552
--	---------	---------	----------	-----------	---------

Таблиця 5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

2020	2019
------	------

гривня	долари США	Євро	гривня	долари США	євро
--------	------------	------	--------	------------	------

(%)

АКТИВИ

Кредити та заборгованість клієнтів	13,9	8,4	7,2	14,7	8,7	7,1
Інвестиції в цінні папери	8,3	-	-	9,6	-	-

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків -	5,2	2,8	-	5,4	2,7	
Кошти клієнтів:	3,8	2,0	0,6	8,0	3,1	0,8
поточні рахунки	3,3	0,7	0,2	6,8	0,5	0,3
строкові кошти	6,9	2,9	1,7	15,5	4,4	3,6

(5) Інший ціновий ризик

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

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

У 2020 році банк визнав прибутки від збільшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, на суму 1 220,4 тис. грн.

(6) Географічний ризик

Таблиця 6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2020 року

Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
---------	-------------	-------------	--------

(у тисячах гривень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	6,334	26,951	-	33,285
Кредити та заборгованість клієнтів	346,238	-	-	346,238
Інвестиції в цінні папери	486,994	-	-	486,994
Усього фінансових активів	839,566	26,951	-	866,517

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків -	112,427	-	112,427		
Кошти клієнтів	344,291	16,394 90	360,775		
Інші фінансові зобов'язання	925	16	16	957	
Усього фінансових зобов'язань	345,216	128,837	106	474,159	
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	392,358		494,350	(101,886)	(106)
Зобов'язання кредитного характеру	1,110,719	-	-	1,110,719	

Таблиця 7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2019 року

Україна Країни ОЕСР Інші країни Усього
(у тисячах гривень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	297,632	24,820 -	322,452
Кредити та заборгованість клієнтів	434,061	- -	434,061
Інвестиції в цінні папери	559,048	- -	559,048
Усього фінансових активів	1,290,741	24,820 -	1,315,561

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків -	73,956	214,545	288,501
Кошти клієнтів	643,828	11,366 115	655,309
Інші фінансові зобов'язання	4,690	286 -	4,976

Усього фінансових зобов'язань	648,518	85,608	214,660	948,786
-------------------------------	---------	--------	---------	---------

Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами		642,223	(60,788)
(214,660) 366,775			

Зобов'язання кредитного характеру	1,020,385	-	-	1,020,385
-----------------------------------	-----------	---	---	-----------

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

(7) Ризик ліквідності

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

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

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

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

Банк для оцінки ризику ліквідності використовує такі інструменти моніторингу:

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

" Аналіз концентрацій

" Встановлені рівні ризик-апетиту та лімітів.

" Коефіцієнтний аналіз, в т.ч. коефіцієнт покриття ліквідності (LCR).

" Інші.

Банк застосовує такі основні механізми для управління ризиком ліквідності:

" підтримка певного резерву поточної ліквідності в розмірі, достатньому для покриття зобов'язань Банку;

" система лімітів щодо обмеження розривів в структурі та пасивів за строками та валютами;

" диверсифікація активів та пасивів за строками, сумами, валютами;

" обмеження за розмірами угод/правочинів з метою зменшення частки великих кредитів та вкладів в загальній структурі портфелів;

" розробка та запровадження нових депозитних продуктів для юридичних та фізичних осіб з необхідним для Банку строком погашення;

" інші підходи (заходи), які спрямовані на пом'якшення ризику ліквідності, в залежності від ситуації.

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

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

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

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

Таблиця 8 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2020 року

на вимогу та менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від	12
місяців до 5 років	усього			

(у тисячах гривень)

Кошти банків	6,263	-	107,745	-	114,009
Кошти клієнтів:	323,785	19,659	14,978	2,586	361,008
кошти фізичних осіб	21,161	3,623	14,978	2,586	42,348
Інші	302,624	16,036	-	-	318,660
Інші фінансові зобов'язання	2,597	-	90	-	2,687
Фінансові гарантії	-	519	6,545	666	4,730
Інші зобов'язання кредитного характеру	2,000	-	-	-	2,000

Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	334,645
20,178 126,358 3,252 484,433	

Таблиця 9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2019 року

на вимогу та менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від	12
місяців до 5 років	усього			

(у тисячах гривень)

Кошти банків	64,822	24,494	133,516	85,545	308,377
Кошти клієнтів:	611,746	37,627	6,252	137	655,762
кошти фізичних осіб	4,808	10,101	6,252	137	21,299
Інші	606,937	27,526	-	-	634,463
Інші фінансові зобов'язання	6,991	-	355	-	7,346

Фінансові гарантії	-	-	23,155	-	23,155
--------------------	---	---	--------	---	--------

Інші зобов'язання кредитного характеру	2,000	-	-	-	2,000
--	-------	---	---	---	-------

Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	62,121 163,279	85,682 966,640	685,558
---	----------------	----------------	---------

Таблиця 10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період на 31 грудня 2020 року

на вимогу та менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від	12
місяців до 5 років	понад 5 років	усього		

(у тисячах гривень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	33,285 0	0	0	0	33,285
Кредити та заборгованість клієнтів	25,481 34,497	152,348	69,340 64,572	346,238	
Інвестиції в цінні папери	340,458	53,321 93,215	0	486,994	
Усього фінансових активів	399,224	87,818 245,563	69,340 64,572	866,517	

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	6,263 -	106,164	-	-	112,427
Кошти клієнтів:	323,659	19,585 14,951	2,580 -	360,775	
кошти фізичних осіб	621,151 3,613	14,951 2,580	-	42,294	
Інші	302,508	15,973 -	-	318,480	

Зобов'язання з оренди	8,441	-	-	-	-	8,441
Інші фінансові зобов'язання	957	-	-	-	-	957
Усього фінансових зобов'язань	339,320		19,585	121,114	2,580	- 482,600

Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 59,904 68,233 124,448 66,760
64,572 383,917

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 59,904 128,137 252,584
319,344 383,917 383,917

Таблиця 11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період на 31 грудня 2019 року

на вимогу та менше 1 місяця від 1 до 3 місяців від 3 до 12 місяців від 12
місяців до 5 років понад 5 років усього

(у тисячах гривень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	322,452	-	-	-	-	322,452
Кредити та заборгованість клієнтів	36,383	87,345	181,048	123,490	5,795	434,061
Інвестиції в цінні папери	289,905	79,208	189,935	-	-	559,048
Усього фінансових активів	648,740	166,553	370,983	123,490	5,795	
	1,315,561					

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків 64,530 24,387 128,407 71,177 - 288,501

Кошти клієнтів:	611,762	37,303	6,111	133		655,309
кошти фізичних осіб	4,805	10,042	6,111	133	-	21,091
Інші	606,955	27,261	-	-		634,216
Зобов'язання з оренди	168	483	1,449	1,768	-	3,868
Інші фінансові зобов'язання	1,108			-	-	1,108
Усього фінансових зобов'язань	677,568		62,173	135,967	73,078	948,786
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня					(28,828)	104,380
50,412	5,795	366,775				235,016
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня					(28,828)	75,552
360,980	366,775	366,775				310,568

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 відрізнятись від строків, визначених умовами договорів.

Примітка 29 Управління капіталом

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

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

На 31 грудня 2020 р. зазначений мінімальний рівень, встановлений НБУ, становить 10.0% (31 грудня 2019 р.: 10.0%).

На 31 грудня 2020 р. показник адекватності регулятивного капіталу Банку складав 104,50% (31 грудня 2019 р.: 89,44%). На 31 грудня 2020 р. та 2019 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:

	2020	2019
(у тисячах гривень)		
Основний капітал	285,339	283,259
Додатковий капітал	132,326	113,262
Усього регулятивного капіталу	417,665	396,521

Таблиця 1 Структура регулятивного капіталу

	2020	2019
(у тисячах гривень)		
Основний капітал:	285,339	283,259
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	252,500	252,500
розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	30,990	33,827
зменшення ОК (нематеріальних активів за мінусом суми зносу)	(988)	(231)
Додатковий капітал	132,326	113,262
розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	28,280	60,295
прибуток минулих років (5030) за мінусом НКР	104,046	52,967

Усього регулятивного капіталу 417,665 396,521

Примітка 30 Потенційні зобов'язання банку

(1) розгляд справ у суді

Постановою Київського Апеляційного суду міста Києва від 26 грудня 2019 року у справі № 757/65996/17-ц задоволено позов фізичної особи до АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" про стягнення 755 542,26 гривень як різниця між вартістю предмету іпотеки на який звернуто стягнення та сумою боргу.

Вказане судове рішення набуло чинності та було повністю виконано Банком 15.01.2020 року.

Крім того, Банк оскаржує вказану Постанову Апеляційного суду міста Києва у Касаційному цивільному суді Верховного Суду (13.01.2020 року Ухвалою Верховного Суду у складі Касаційного цивільного суду було відкрито касаційне провадження №61-70ск20).

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

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

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

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

(2) потенційні податкові зобов'язання

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

Законодавство щодо трансфертного ціноутворення, яке набуло чинності в Україні з 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.

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

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

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

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

Станом на кінець 2020 року Банк, головним чином, виступає у судових процесах у якості позивача до власних позичальників в зв'язку із непогашенням останніми заборгованості по кредитах, процентах та іншими фінансовими санкціями. Розгляд даної категорії справ може передбачати лише отримання Банком доходів у майбутньому в разі виникнення позитивного рішення суду та наявності коштів (майна) боржника для погашення суми боргу в межах процедури виконавчого впровадження, потенційних зобов'язань за даною категорією справ немає, оскільки Банком сформовані резерви під неповернення заборгованості за кредитами та простроченими доходами.

Банк своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету. Станом на 01.01.2021 не існує інших непередбачуваних зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань.

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

(3) зобов'язання за капітальними інвестиціями

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

(4) дотримання особливих вимог

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

(5) зобов'язання з кредитування

Таблиця 2 Структура зобов'язань з кредитування

2020 2019

(у тисячах гривень)

Надані гарантії 4,730 23,155

Надані зобов'язання з кредитування 2,000 2,000

Невикористані кредитні лінії 1,108,719 1,018,385

Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням (1,430)(418)

Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву 5,300 24,737

Обсяг наведених у таблиці 2 невикористаних кредитних ліній не відноситься до непередбачених зобов'язань із кредитування, оскільки усі лінії, що відкриті Банком для Клієнтів, є відкличними тобто без взяття Банком на себе твердого зобов'язання щодо надання кредитних продуктів, які будуть надаватися або випускатися Банком виключно за його власним розсудом.

Суми у таблиці 2 стосовно наданих гарантій відображені на основі припущення, що вони видані в повному обсязі та становлять максимальний обліковий збиток, який може бути визнаний на звітну дату у випадку неспроможності контрагентів в повному обсязі виконати свої зобов'язання за укладеними контрактами, якщо не брати до уваги впливи забезпечення.

Суми у таблиці 2 стосовно наданих зобов'язань з кредитування представлені безвідкличними зобов'язаннями щодо наданих овердрафтів юридичним особам та відображені на основі припущення, що встановлені ліміти овердрафтів становлять максимальний обліковий збиток, який може бути визнаний на звітну дату, без врахування наданого забезпечення.

?

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

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

Стадія 1	Усього
(у тисячах гривень)	
Надані зобов'язання з кредитування (овердрафт):	2,000 2,000
Мінімальний кредитний ризик	2,000 2,000
Усього зобов'язань із кредитування	2,000 2,000
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(72) (72)

Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів 1,928 1,928

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

Таблиця 4 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування на 31 грудня 2019 року

Стадія 1	Стадія 2	Усього
(у тисячах гривень)		
Надані гарантії:	21,981 1,174	23,155
Мінімальний кредитний ризик	- 504	504
Середній кредитний ризик	18,949 -	18,949
Високий кредитний ризик	3,032 670	3,702
Усього зобов'язань із кредитування	21,981 1,174	23,155
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(341) (41)	(382)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	21,640 1,133	22,773

Стадія 1	Усього
(у тисячах гривень)	
Надані зобов'язання з кредитування (овердрафт):	2,000 2,000
Мінімальний кредитний ризик	2,000 2,000

Усього зобов'язань із кредитування	2,000	2,000
------------------------------------	-------	-------

Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(36)	(36)
--	------	------

Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	1,964	1,964
--	-------	-------

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

Таблиця 5 Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування

Надані гарантії:

Стадія 1	Стадія 2	Усього
(у тисячах гривень)		

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року	302	474	776
---	-----	-----	-----

Надані зобов'язання з кредитування	341	-	341
------------------------------------	-----	---	-----

Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(302)	(314)	(616)
--	-------	-------	-------

Інші зміни	-	(119)	(119)
------------	---	-------	-------

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року	341	41	382
---	-----	----	-----

Зобов'язання з кредитування (овердрафт):

Стадія 1	Усього
(у тисячах гривень)	

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року 90 90

Надані зобов'язання з кредитування 36 36

Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) (90) (90)

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року 36 36

Таблиця 6 Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування

Надані гарантії:

Стадія 1	Стадія 2	Усього
----------	----------	--------

(у тисячах гривень)

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року 341 41 382

Надані зобов'язання з кредитування 5 1,353 1,358

Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) (341) (41) (382)

Інші зміни - - -

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року 5 1,353 1,358

Зобов'язання з кредитування (овердрафт):

Стадія 1	Усього
----------	--------

(у тисячах гривень)

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року 36 36

Надані зобов'язання з кредитування 72 72

Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) (36) (36)

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року 72 72

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

Таблиця 7 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування

Надані гарантії:

Стадія 1	Стадія 2	Усього
----------	----------	--------

(у тисячах гривень)

Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	21,982	1,173	23,155
--	--------	-------	--------

Надані зобов'язання з кредитування	520	4,210	4,730
------------------------------------	-----	-------	-------

Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) (21,982) (1,173)(23,155)

Валова балансова вартість на 31 грудня 2020 року	520	4,210	4,730
--	-----	-------	-------

Зобов'язання з кредитування (овердрафт):

Стадія 1 Усього

(у тисячах гривень)

Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року 2,000 2,000

Надані зобов'язання з кредитування 2,000 2,000

Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) (2,000)(2,000)

Валова балансова вартість на 31 грудня 2020 року 2,000 2,000

Таблиця 8 Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

2020 2019

(у тисячах гривень)

Гривня 3,845 3,719

Долар США 2,884 21,436

Усього 6,729 25,155

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

- частка в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він несе солідарну

відповідальність з іншими інвесторами;

- непередбачені зобов'язання, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії.

(6) Активи, надані в заставу без припинення визнання

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

Примітка 31 Справедлива вартість активів та зобов'язань

(a) Класифікація у звітності та справедлива вартість

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

	Кредити та дебіторська заборгованість		Інвестиції у цінні папери	
	Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Справедлива вартість	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
(у тисячах гривень)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	33,285	-	-	-
33,285	33,285			
Кредити та аванси	346,238	-	-	346,238
346,238				
Інвестиції у цінні папери	-	486,994	-	486,994
486,994				
Усього фінансових активів	379,523	486,994	-	-
866,517	866,517			
Кошти банків	-	112,427	112,427	-
112,427				
Кошти клієнтів	-	360,775	360,775	-
360,775				
Інші фінансові зобов'язання	-	-	8,665	8,665
8,665				
Усього фінансових зобов'язань	-	-	481,867	-
481,867	481,867			

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2019 р.:

Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Кредити та дебіторська заборгованість		Інвестиції у цінні папери		Загальна балансова вартість
	Справедлива вартість				
(у тисячах гривень)					
Грошові кошти та їх еквіваленти	322,452		-	-	
322,452	322,452				
Кредити та аванси	434,061	-	-		434,061
434,061					
Інвестиції у цінні папери	-	559,048	-		559,048
559,048					
Усього фінансових активів	779,332	559,484		-	
1,338,816	1,338,816				
Кошти банків	-	-	288,501	288,501	
288,501					
Кошти клієнтів	-	-	655,309	655,309	
655,309					
Інші фінансові зобов'язання	-	-	4,976	4,976	4,976
Усього фінансових зобов'язань	-	-	948,786		
948,786	948,786				

Припускається, що на 31 грудня 2020 р. та 2019 р. справедлива вартість деяких фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

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

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

всіх інших фінансових інструментів справедлива вартість визначається з використанням інших методів оцінки.

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

(б) Ієрархія методів оцінки справедливої вартості

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

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

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

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

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

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

Далі у таблиці представлено аналіз фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю за рівнями ієрархії методів її визначення, у які категоризується кожна оцінка справедливої вартості, на 31 грудня 2020 р. та 2019 р. Суми базуються на значеннях, що визнані у звіті про фінансовий стан:

31 грудня 2020 р.				31 грудня 2019 р.			
Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Рівень 3	Усього						
(у тисячах гривень)							
Інвестиції у цінні папери	486,994	-	-	486,994	559,048	-	-
559,048							

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

Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
----------	----------	----------	-------------------------------	-----------------------------

(у тисячах гривень)

Фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	33,285	-	33,285	33,285
Кредити та аванси	-	-	346,238	346,238	346,238
Усього	-	33,285	346,238	379,523	379,523

Фінансові зобов'язання

Кошти банків -	112,427	-	112,427	112,427	
Кошти клієнтів	-	360,775	-	360,775	360,775
Усього	-	473,202	-	473,202	473,202

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 2019 р.:

Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
----------	----------	----------	-------------------------------	-----------------------------

(у тисячах гривень)

Фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	322,452	-	322,452	322,452
Кредити та аванси	-	-	434,061	434,061	434,061

Усього	-	322,452	434,061	756,513	756,513
--------	---	---------	---------	---------	---------

Фінансові зобов'язання

Кошти банків -	288,501	-	288,501	288,501
Кошти клієнтів	-	655,309	-	655,309
Усього	-	943,810	-	943,810

(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 2020 р.:

Тип інструмента	Справедлива вартість	Метод оцінки	Суттєві вхідні дані, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Діапазон оцінок (середньозважених) для вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Чутливість оцінки справедливої вартості до вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел
-----------------	----------------------	--------------	--	---	---

Кредити клієнтам	346,238	Метод дисконтованих грошових потоків	Ставка дисконту, скоригована на ризик	Процентні ставки 7,6% - 17,4%	Значне перевищення порівняно до безризикової процентної ставки призведе до зменшення справедливої вартості
------------------	---------	--------------------------------------	---------------------------------------	-------------------------------	--

Далі у таблиці наведено інформацію щодо суттєвих вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, станом на кінець року, що використовувалися при оцінці

фінансових інструментів, визначених як Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2019 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

434,061

Метод дисконтованих грошових потоків

Ставка дисконту, скоригована на ризик

Процентні ставки 7,5% - 25%

Значне перевищення порівняно до безризикової процентної ставки призведе до зменшення справедливої вартості

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2020 р. та 2019 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 2020 р. та 2019 р., не було переведень у Рівень 3 або з Рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

Примітка 32 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Припускається, що на 31 грудня 2020 р. та 2019 р. справедлива вартість деяких фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

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

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

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

Таблиця 1 Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2020 року

Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки) Усього

боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід інструменти капіталу фінансові активи, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

(у тисячах гривень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	33,285	-	-	-	-	33,285
Кредити та заборгованість клієнтів:	346,238	-	-	-	-	346,238
кредити юридичним особам	346,238	-	-	-	-	346,238
Інвестиції в цінні папери	-	486,994	-	-	-	486,994
Усього фінансових активів	379,523	486,994	-	-	-	866,517

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	112,427	-	-	-	-	112,427
Кошти клієнтів	360,775	-	-	-	-	360,775
Усього фінансових зобов'язань	473,202	-	-	-	-	473,202

Таблиця 2 Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2019 року

Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю Фінансові активи,
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Фінансові активи,
які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки) Усього

боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через
інший сукупний дохід інструменти капіталу фінансові активи, які під час первісного
визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки фінансові активи,
які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

(у тисячах гривень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	322,452	-	-	-	-	322,452
Кредити та заборгованість клієнтів:	434,061	-	-	-	-	434,061
кредити юридичним особам	434,061	-	-	-	-	434,061
Інвестиції в цінні папери	-	559,048	-	-	-	559,048
Усього фінансових активів	756,513	559,048	-	-	-	1,315,561

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	288,501	-	-	-	-	288,501
Кошти клієнтів	655,425	-	-	-	-	655,425
Усього фінансових зобов'язань	943,926	-	-	-	-	943,926

Примітка 33 Операції з пов'язаними сторонами

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

На 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. Материнським Банком - Credit Europe Bank N.V.

Материнський Банк складає та публікує свою фінансову звітність на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату.

Фактичною контролюючою стороною Банку є пан Гусну Мустафа Озегін (H?sn? Mustafa ?zye?in).

Таблиця 1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 року

Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під
спільним контролем Провідний управлінський персонал
(у тисячах гривень)

Грошові кошти та їх еквіваленти	6.938	-	4	-	
Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)	1,000	-	6,243	-	
Кошти банків (контрактна процентна ставка 3,95%)	42,412	-	-	-	
Кошти банків (контрактна процентна ставка 3,35%)	14,137	-	-	-	
Кошти банків (контрактна процентна ставка 2,85%)	34,740	-	-	-	
Кошти банків (контрактна процентна ставка 2,7%)	13,896	-	-	-	
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	1,902	40	555	
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4%)	-	-	-	710	
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2,75%)	-	-	-	104	
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,5%)	-	-	-	59	
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,25%)	-	-	-	1,035	
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,75%)	-	-	-	252	
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,4%)	-	-	1,728	-	
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,2%)	-	-	33,839	-	
Інші зобов'язання	-	-	1	-	

Таблиця 2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року

Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під
спільним контролем Провідний управлінський персонал
(у тисячах гривень)

Грошові кошти та їх еквіваленти	2,913	-	4	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)	839	-	1,938	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 5,5%)	71,178	-	-	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 5,3%)	-	-	214,546	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	1,506	17,404	201
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 12%)	-	-	10,015	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,77%)	-	-	-	1,848
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 15,84%)	-	-	-	25

Таблиця 3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 року

Материнська компанія Компанії під спільним контролем Провідний управлінський
персонал
(у тисячах гривень)

Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	(1,230)	(7,527)	(103)
Комісійні доходи	-	6	-
Комісійні витрати	(556)	-	-

Інші операційні доходи	-	48	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(5)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(16,477)

Таблиця 4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року

Материнська компанія Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал
(у тисячах гривень)

Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	(2,465)	(16,346)	(38)
Комісійні доходи	-	3	-
Комісійні витрати	(9,211)	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(16,398)

Таблиця 5 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 року

Материнська компанія Компанії під спільним контролем
(у тисячах гривень)

Гарантії надані	-	520
-----------------	---	-----

Інші зобов'язання	-	84,304	
Інші потенційні зобов'язання	313,070		-

Таблиця 6 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року

Материнська компанія Компанії під спільним контролем
(у тисячах гривень)

Інші зобов'язання	-	236,862	
Інші потенційні зобов'язання	239,400		-

У зв'язку з відсутністю інформації таблиця 7 "Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року" не надається.

У зв'язку з відсутністю інформації таблиця 8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року не надається.

Таблиця 9 Виплати провідному управлінському персоналу

	2020	2019	
	(у тисячах гривень)		
Поточні виплати працівникам	(15,452)	(1,025)(16,398)	(890)

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

Примітка 34 Події після дати балансу

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

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

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

Підписано і затверджено до випуску

02 квітня 2021 р.

Онур Анлиатамер

Голова Правління Ірина Немчен

Заступник Голови Правління Світлана Дубова

Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова

Тел. (044) 390 67 33

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Кредит Європа Банк Н.В	33256675	1101, Нідерланди, Карспелдріф р-н, Амстердам, Карспелдріф 6	504 949 500	99,99	504 949 500	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			0	0	0	0

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	29 827	31 258	5 448	11 663	35 275	42 921
будівлі та споруди	5 643	5 643	5 448	11 663	11 091	17 306
машини та обладнання	14 727	16 665	0	0	14 727	16 665
транспортні засоби	1 677	1 677	0	0	1 677	1 170
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	7 780	7 780	0	0	7 780	7 780
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	29 827	31 258	5 448	11 663	35 275	42 921
Опис	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 2-10 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.					

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "ПКФ УКРАЇНА"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34619277
Місцезнаходження	01030, Україна, Київська обл., Київ, ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛІТ.Б, 4й поверх

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3886
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+380445002531, +38044501
Факс	+380445002531
Вид діяльності	Код КВЕД 69.20 ; Код КВЕД 70.22
Опис	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування (основний); Консультування з питань комерційної діяльності й керування

XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	02.06.2020	Річні Загальні Збори Акціонерів	675 236	1 350 472	50	Будь-який	03.06.2020	www.crediteurope.com.ua
Опис:								

02.06.2020 року Загальними Зборами Акціонерів прийнято рішення про надання попередньої згоди на вчинення будь-яких значних правочинів вартість яких становить від 25 до 50 % вартості чистих активів (чисті активи на початок року складали 1 350 472 тис. грн.) та делегування Наглядовій Раді право на надання згоди із вчинення таких правочинів з визначенням всіх істотних умов. Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності складає 50%. Загальна кількість голосуючих акцій та кількість акцій що проголосували "за" дорівнює 505 000 000 штук.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	33 285	322 452
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	346 238	434 061
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	486 994	559 048
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 520	1 520
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	16 327	9 684
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	908	888
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	22 691	22 819
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	907 963	1 350 472
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	112 427	288 501
Кошти клієнтів	2010	360 775	655 309
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	1 513	3 141
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	212	501
Резерви за зобов'язаннями	2070	1 430	418
Інші фінансові зобов'язання	2080	8 665	4 976
Інші зобов'язання	2090	2 690	2 592
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	487 712	955 438
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	252 500	252 500
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	33 827	30 990
Резерви переоцінки	3050	781	1 833
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	133 143	109 711
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	420 251	395 034
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	907 963	1 350 472

Примітки: Звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками, наведеними нижче, які є складовою частиною фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано

02.04.2021 року

Керівник

Онур Анлиатамер

Дубова С.В. 390-67-33

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Дубова С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	93 602	123 593
Процентні витрати	1005	-19 548	-47 067
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	74 055	76 526
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	10 059	15 801
Комісійні витрати	1045	-1 624	-12 653
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	98	11 890
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	3 150	3 941
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	150	-8 405
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-891	34 761
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-1 012	449
Інші операційні доходи	1170	2 756	13 842
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-54 715	-59 968
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	-2	-10 115
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	0	0
Витрати на податок на прибуток	1510	-5 754	-12 461
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	26 269	56 744
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	-1 053	2 048
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	231	-450
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	25 216	58 792

Усього сукупного доходу за рік	2999	25 216	58 792
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	26 269	56 744
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	26 269	56 744
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,05000	0,11000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,05000	0,11000

Примітки: Звіт про фінансові результати слід читати разом з примітками, наведеними нижче, які є складовою частиною фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано

02.04.2021 року

Керівник

Онур Анлиатамер

(підпис, ініціали, прізвище)

Дубова С.В. 390-67-33

Головний бухгалтер

Дубова С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	252 500	0	0	30 990	1 833	109 711	395 034	0	395 034
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	26 269	26 269	0	26 269
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-1 052	0	-1 052	0	-1 052
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	2 837	0	-2 837	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	252 500	0	0	33 827	781	133 143	420 251	0	420 251

Примітки: Звіт про власний капітал слід читати разом з примітками, наведеними нижче, які є складовою частиною фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано

02.04.2021

Керівник

Онур Анлиатамер

Дубова С.В. 390-67-33
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Дубова С.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	91 118	133 329
Процентні витрати, що сплачені	1015	-24 053	-44 100
Комісійні доходи, що отримані	1020	10 059	15 801
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-1 624	-12 653
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	98	11 890
Результат операцій з іноземною валютою	1080	6 272	-4 233
Інші отримані операційні доходи	1100	528	16 977
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-28 555	-26 806
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-16 972	-34 134
Податок на прибуток, сплачений	1800	-7 439	-8 786
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	29 432	47 285
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	177
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	147 783	387 737
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	177
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-20	-20 263
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-277 290	-499 784
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-311 823	316 800
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	98	697
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-361 820	232 474
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	76 300	-433 282

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	1 351	720
Придбання основних засобів	2110	-3 059	-469
Надходження від реалізації основних засобів	2120	283	32
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	74 875	-432 999
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-7 352	-7 116
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	5 340	-43 072
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-288 957	-250 538
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	322 627	573 165
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	33 670	322 627

Затверджено до випуску та підписано

02.04.2021 року

Керівник

Онур Анлиатамер

(підпис, ініціали, прізвище)

Дубова С.В. 390-67-33

Головний бухгалтер

Дубова С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: Банк складаю звіт про рух грошових коштів за прямим методом

Затверджено до випуску та підписано

02.04.2021 року

Керівник

Онур Анлиатамер

(підпис, ініціали, прізвище)

Дубова С.В. 390-67-33

Головний бухгалтер

Дубова С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2020 рік

1.

Примітка 1 Загальна інформація

(а) Організаційна структура та діяльність

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

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

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

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

На 31 грудня 2020 р. Банк має 1 філію (31 грудня 2019 р.: 1).

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

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

У 2020 році інфляція прискорилося до 5% і досягла центральної точки цільового діапазону. Упродовж 2020 року інфляція переважно перебувала нижче цільового діапазону $5\% + 1$ в. п. Падіння світових цін на енергоносії, а також зниження попиту на непершочергові товари й послуги стримували зростання цін під час пандемії. Водночас наприкінці року інфляція очікувано прискорилося. Це зумовлювалося динамічним відновленням світової економіки, подальшим збільшенням внутрішнього споживчого попиту, а також подорожчанням енергоносіїв та окремих продуктів харчування. В результаті, в грудні інфляція повернулася в цільовий діапазон.

Національний банк переглянув прогноз зростання інфляції в 2021 році в бік підвищення з 6,5% до 7%.

Падіння економіки у 2020 році було значно меншим, ніж очікувалося, а в 2021 та в наступні роки вона зростатиме на рівні близько 4%

За оцінками Національного банку, у 2020 році темп зниження реального ВВП становив 4,4%, що є меншим, ніж очікувалося в попередньому прогнозі (6%). Економіка України досить швидко відновлювалася в другому півріччі. Після проходження жорсткої фази карантину падіння ВВП сповільнилося до 3,5% р/р у III кварталі, цей тренд зберігся і в IV кварталі. Посилення карантинних обмежень у листопаді мало незначний вплив на ділову активність.

Швидке відновлення економіки зумовлене передусім зростанням внутрішнього споживання. Збільшення доходів громадян та видатків бюджету підтримує споживання на високому рівні. Так, роздрібна торгівля в IV кварталі продовжувала стрімко зростати. Нарощення поточних витрат бюджету на інфраструктуру, насамперед на дорожні ремонти, а також охорону здоров'я поліпшило динаміку ВВП. Натомість інвестиційна активність бізнесу залишалася низькою.

Очікується, що профіцит поточного рахунку в 2020 році сягне одного з найбільших рівнів в історії України - 4,8% ВВП. Проте у 2021-2023 роках поточний рахунок платіжного балансу повернеться до дефіциту.

Хоча ціни та зовнішній попит на основні товари українського експорту залишатимуться досить високими, подорожчання енергоносіїв зумовить погіршення умов торгівлі. Відновлення економіки також супроводжуватиметься поступовим нарощенням інвестиційного імпорту. Зростання споживчого імпорту з огляду на очікуване збільшення доходів громадян буде стійким і надалі.

Національний банк України очікує продовження співпраці з Міжнародним валютним фондом (далі - Фонд, МВФ). У 2021 році очікується надходження коштів від МВФ у межах поточної програми stand-by, а також офіційного фінансування від ЄС, Світового банку та інших міжнародних партнерів. Ці кошти дадуть змогу профінансувати значну частину бюджетних потреб у 2021 році.

Співпраця з Фондом залишається важливим сигналом і для іноземних інвесторів. Вона суттєво спростить доступ і здешевить планові залучення уряду на зовнішніх ринках. Завдяки фінансуванню від МВФ та

інших партнерів Україна зможе підтримувати міжнародні резерви на рівні близько 30 млрд дол., попри значні обсяги погашень зовнішнього боргу.

Основними ризиками для цього прогнозу є посилення карантинних заходів як в Україні, так і в світі, а також суттєвий приплив іноземного капіталу.

Проведення вакцинації в світі зменшує ризик повторення локдаунів. Утім, з огляду на поступовість цього процесу, а також появу нових штамів вірусу, зберігається ймовірність локальних форм карантину, які матимуть негативні наслідки для економічної активності. Водночас надм'які монетарні умови в світі та оптимізм щодо вакцинації вже пожвавили інтерес іноземних інвесторів до ринків, що розвиваються, в тому числі й до України. Значний приплив капіталу може послаблювати інфляційний тиск через канал валютного курсу.

Актуальними залишаються також інші ризики:

- о ескалація військового конфлікту на сході країни чи її кордонах;

- о посилення інфляційного тиску з боку країн-торговельних партнерів;

- о збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату та посилення протекціонізму в світі.

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

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.

Примітка 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 з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході;

- " фінансових активів, наявних для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю;

- " інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю.

(в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

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

Фінансова інформація подана у гривнях, округлених до тисяч.

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

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

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 через інший сукупний дохід. МСФЗ визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або виплачена при передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

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

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

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

Протягом 2020 в Україні найбільше матеріалізація кредитного ризику проявилася у кредитах, наданих фізичним особам. Ризик для юридичних осіб матеріалізується зазвичай із затримкою. Однак на тлі невеликої кількості боржників - юридичних осіб (протягом 2020 року їх кількість у Банку коливалася в межах 15-17 осіб) та незначної кількості боржників - фізичних осіб (менше 50 осіб) Банк не мав будь-яких суттєвих наслідків від запроваджених карантинних обмежень. У 2020 році Банк модифікував кредитні умови лише для одного корпоративного боржника.

Одночасно, менеджмент Банку усвідомлює, що попри відсутність суттєвого впливу у 2020 році, негативні наслідки від запроваджених довготривалих обмежень та невизначеність щодо динаміки подолання хвороби в Україні може негативно позначитися на якості кредитного портфеля у 2021 році. У зв'язку із цим у Банку були вжиті наступні заходи:

1) з 01.08.2020 та до дати офіційного припинення в Україні карантину, пов'язаного з COVID-19, плюс 90 днів за усіма боржниками - юридичними особами (крім банків), клас фінансового стану яких відповідно до вимог Національного банку України знаходиться в діапазоні 1-8, Банк здійснює додаткове пониження класу таких боржників на один клас;

2) з 01.07.2020 для цілей визначення очікуваних кредитних збитків Банк застосовує оновлену модель, в якій використовуються переглянуті (збільшені, погіршені) значення LGD;

3) у 2020 році Банком було проведено індивідуальний перегляд усіх корпоративних боржників з метою визначення впливу карантинних обмежень на їх ділову активність та платоспроможність, в результаті чого: борги усіх боржників, що надають туристичні послуги, було рекласифіковано у 2-гу стадію (підвищений кредитний ризик); за інших рівних умов рейтинг боржників (для цілей визначення резервів за МСФЗ) було знижено (погіршено) щонайменше на 1 клас.

Результатом стало збільшення як розміру кредитного ризику, так і суми резервів за МСФЗ.

Примітка 3 Основні принципи облікової політики

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

Починаючи з березня 2020 року Банк використовує систему змін при роботі спеціалістів в офісі Банку.

На роботу в офіс Банку виходять тільки ті спеціалісти, що безпосередньо задіяні в обслуговуванні клієнтів. Решта переважно працює дистанційно.

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

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

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

(а) Перерахування іноземних валют

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

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

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

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

Валюта 31 грудня 2020 р. 31 грудня 2019 р.

Долар США 28,274623,6862

Євро 34,739626,422

(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:

- о 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;

- о яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;

- о ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;

- о 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);

- о 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:

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

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

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

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

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ii) Визнання

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

(iii) Оцінка

Початкова оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це не є фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, затрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або 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 балансової вартості фінансового інструменту визнається таким чином:

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

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

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

(vii) Припинення визнання

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

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

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

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

(v) Зменшення корисності

МСФЗ 9 базується на моделі "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 відображаються за амортизованою вартістю

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

- о 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);

- о 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;

- о 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

- о 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.

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

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

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) Банк як орендар

Починаючи з 2019 року Банк визнає в балансі орендовані об'єкти як актив з права користування, що

представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів за договорами оренди.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Банк визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

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

Майбутні орендні платежі включають:

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

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

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

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

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

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

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

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

За всіма договорами оренди Банк:

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

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

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

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

Банк не зазнав впливу змін орендних платежів, зумовлених "covid-19" ні по договорах оренди заключених раніше, ні по договорах заключених у 2020 році, та продовжує вести облік оренди на умовах, які передбачені умовами договорів.

(ж) 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.

(з) 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.

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

(и) 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.

(і) Статутний капітал

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

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

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

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

(і) Виплати працівникам

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

Зобов'язання за виплатами працівникам відображаються у складі інших зобов'язань у Звіті про фінансовий стан (баланс) та статті "Витрати на виплати працівникам" у Звіті про прибутки і збитки в

тому періоді, в якому здійснюються відрахування.

(й) 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.

(к) 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.

(л) Необоротні активи, утримувані для продажу

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

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

Примітка 4 Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2020 р.

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

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, які стали обов'язковими з 01 січня 2020

Концептуальна основа фінансового звітування

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в березні 2018 видала Концептуальну основу, яка включає нові концепції, наводить оновлені визначення та критерії визнання активів та зобов'язань, а також уточнює деякі важливі концепції. Разом з Концептуальною основою видано також "Основу для висновків". Рада також видала окремий супровідний документ - "Зміни до посилань на концептуальну основу в стандартах МСФЗ", де представлено зміни у відповідних стандартах для оновлення посилань на Концептуальну основу.

МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО 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 до МФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

Поправки до МСФЗ 7 та МСФЗ 9 - Реформа базової процентної ставки

Дані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування у майбутньому:

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати.

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

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. Даний стандарт не застосовується до Банку.

Доповнення до МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

Уточнена класифікація поточних та непоточних зобов'язань. До внесення змін суб'єкт господарювання для класифікації зобов'язання, як поточного повинен був не мати безумовного права відстрочити його погашення протягом як мінімум 12 місяців. Змінами роз'яснено наступне:

- Що мається на увазі під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- Право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець періоду;
- На класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, чи суб'єкт господарювання скористається своїм правом відстрочити виконання зобов'язань;
- Умови зобов'язання не будуть впливати на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є пайовим інструментом.

Доповнення застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинні застосовуватися ретроспективно. В даний час Банк оцінює вплив змін, які матимуть на поточний підхід, та чи можуть чинні угоди потребувати перегляду.

Доповнення до МСБО 16 "Основні засоби"

Доповнення забороняють зменшувати вартість основних засобів на вартість побічної продукції, що була отримана при підготовці основних засобів до експлуатації. Замість цього, надходження від продажу такої продукції та вартість її виробництва мають бути визнані в прибутку/збитку.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинне застосовуватися ретроспективно до об'єктів основних засобів, що стали придатними для використання на дату або після дати початку самого раннього періоду, коли суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку. Очікується, що доповнення не матиме впливу на Банк.

Доповнення до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи"

Доповнення стосуються визначення які саме витрати враховуються при розрахунку того, чи є контракт обтяжливим. А саме, витрати є додатковими витратами на виконання даного договору, та розподіленими витратами, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором, крім випадків, коли вони явним чином підлягають відшкодуванню контрагентом.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинне застосовуватися ретроспективно. Очікується, що доповнення не матиме суттєвого впливу на Банк.

Доповнення до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - комісійна винагорода при проведенні тесту у 10% при припиненні визнання фінансових зобов'язань

До сум комісійної винагорода, які враховуються при оцінці того, чи є умови нового зобов'язання такими, що суттєво відрізняються від умов первісного зобов'язання, враховуються тільки ті комісійні, які були виплачені або отримані між визначеним кредитором та позичальником, в тому числі від імені іншої сторони.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше з можливістю дострокового застосування. Банк застосовуватиме доповнення до фінансових зобов'язань, які модифікуються або обмінюються на дату початку або після початку річного періоду, в якому він вперше застосує поправку, і не очікує, що це призведе до суттєвого впливу на його фінансову звітність.

Примітка 5 Звітність за сегментами

Сегмент відображається окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську

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

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

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

Практично всі доходи від зовнішніх клієнтів відносяться до резидентів України. Станом на 31 грудня 2020, за винятком грошових коштів та їх еквівалентів на суму 27,333 тисяч гривень, розміщених у банках, які знаходяться в країнах-членах ОЕСР (станом на 31 грудня 2019: 24,820 тисяч гривень) практично всі активи знаходяться на території України.

Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1 Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2019 року представлені таким чином:

	2020	2019
(у тисячах гривень)		
Готівкові кошти	2,338	1,355
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3,995	296,276
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	27,337	24,996
- інших країн	27,336	24,996
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (таблиця 4)	(385)	(175)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	33,285	322,452
---	--------	---------

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

У наступній таблиці представлено аналіз 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:

	2020	2019
(у тисячах гривень)		
Поточні рахунки:		
A- до A+	20,033	21,934
BB- до BB+	7,303	3,061
Рейтинг відсутній	1	1
Усього	27,337	24,996

На 31 грудня 2020 р. один найбільший залишок на поточному рахунку в інших банках BANK OF NEW YORK MELLON складає 20,033 тисяч гривень або 73,28% від загальної суми на поточних рахунках в інших банках (31 грудня 2019 р.: залишки коштів BANK OF NEW YORK MELLON 21,934 тисяч гривень або 87,75% залишку коштів банків).

Таблиця 2 Негрошові інвестиційні операції та Таблиця 3 Негрошові інвестиційні операції не наводяться у зв'язку з відсутністю інформації.

Таблиця 4 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами:

	2020	2019
(у тисячах гривень)		

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року (175) (14,998)

Придбані/ініційовані фінансові активи - 12,909
Курсові різниці (210) 1,914

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року (385) (175)

Таблиця 5 Аналіз зміни балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів:

2020 2019
(у тисячах гривень)

Валова балансова вартість на 31 грудня 322,452573,164

Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (254,714)
(216,259)

Курсові різниці (34,453) (34,453)

Валова балансова вартість на 31 грудня грошових коштів та їх еквівалентів 33,285 322,452

У наступній таблиці представлено аналіз поточних рахунків в інших банках згідно з рейтинговими оцінками на 31 грудня:

2020 2019
(у тисячах гривень)

Рівень рейтингу

Високий рейтинг 20,033 21,934

Стандартний рейтинг 7,303 3,061

Усього 27,336 24,995

Таблиця 6 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів:

2020 2019
(у тисячах гривень)

Рівень рейтингу

Високий рейтинг 20,033 21,934

Стандартний рейтинг 7,303 3,061

Рейтинг нижчий, ніж стандартний 6,333 397,631

Усього 33,669 322,625

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України

Національний банк України визначає порядок формування та встановлює вимоги щодо зберігання обов'язкових резервів, які банки повинні виконувати. Відповідно до вимог НБУ сума обов'язкового резерву розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування та повинна зберігатись на поточному рахунку в НБУ. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

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

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Поточні рахунки в інших банках		27,337 -	- 27,337
Усього 27,337	-	-	27,337

Якість поточних рахунків в інших банках згідно МСФЗ 9 станом на 31 грудня 2019 року представлена наступним чином:

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Поточні рахунки в інших банках		24,996 -	- 24,996
Усього 24,996	-	-	24,996

Примітка 7 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1,2 Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня, представлені таким чином:

2020 2019

(у тисячах гривень)

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю: 402,639
491,249

-кредити, надані юридичним особам 399,008470,828

-кредити, надані фізичним особам 0 589

-іпотечні кредити 3,631 19,832

Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю
(56,401) (57,188)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів 346,238434,061

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

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

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			225,32035,368
141,951402,639			

Мінімальний кредитний ризик 57,845 - - 57,845

Низький кредитний ризик 60,696 - - 60,696

Високий кредитний ризик 106,77935,368 - 142,147

Дефолтні активи - - 141,951141,951

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 225,320

35,368 141,951 402,639

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (10,871) (3,972) (41,558) (56,401)

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 214,449 31,396 100,393 346,238

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період, таблиця 4 "Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" не наводиться.

Таблиця 5 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2019 року:

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
			267,714

36,986	186,549	491,249
--------	---------	---------

Мінімальний кредитний ризик	247,326	-	247,326
-----------------------------	---------	---	---------

Низький кредитний ризик	13,902	-	13,902
-------------------------	--------	---	--------

Середній кредитний ризик	6,486	36,986	43,472
--------------------------	-------	--------	--------

Дефолтні активи	-	-	186,549
-----------------	---	---	---------

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	267,714
---	---------

36,986	186,549	491,249
--------	---------	---------

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (3,936)

(1,484)	(51,768)	(57,188)
---------	----------	----------

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 263,778

35,502	134,784	434,061
--------	---------	---------

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за попередній період, таблиця 6 "Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31 грудня 2019 року" та таблиця 7 "Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які

обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31 грудня 2020 року" не наводяться.

Таблиця 8 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2020 року:

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019			
1,537	51,715	57,188	3,936
Придбані/ініційовані фінансові активи			
		3,806	3,972
		-	7,778
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)			
		(800)	(1,484)
	(3,602)	(5,886)	
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю			
		-	-
	738	738	
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання			
		1,719	
-	-	1,719	
Списання фінансових активів за рахунок резерву			
		-	-
		(11,707)	(11,707)
Курсові різниці			
	1,610	-	6,231
		7,841	
Інші зміни			
	600	-	(1,870)
		(1,270)	

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 10,871 4,025 41,505 56,401

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у звітному періоді, таблиця 9 "Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" не наводиться.

Таблиця 10 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2019 року:

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018			
8,207	156,110	167,938	3,621
Придбані/ініційовані фінансові активи			
		3,629	1,484
		-	5,113
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)			
		(2,470)	
(48)	(87,608)	(90,126)	
Загальний ефект від переведення між стадіями:			
		-	(8,106)
		(8,106)	(8,106)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю			
		-	-
	902	902	
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання			
		-	-
	(5,043)	(5,043)	
Курсові різниці			
	(56)	-	(5,158)
		(5,214)	
Інші зміни			
	(788)	-	(7,488)
		(8,276)	

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 3,936

1,537 51,715 57,188

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у попередньому періоді, таблиця 11 "Аналіз зміни резервів під знецінення

кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за попередній період" не наводиться.

Таблиця 12 Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2020 року:

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2019			
101,810121,725491,249			267,714
Придбані/ініційовані фінансові активи			
		115,49535,368	- 150,863
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)			
(36,986)	(3,602)	(176,857)	(136,269)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання			
(20,130)			(20,130) - -
Списання фінансових активів за рахунок резерву			
		- -	(11,707) (11,707)
Курсові різниці			
	25,027	- 17,820	42,847
Інші зміни			
(26,517)	-	(47,109)	(73,626)

Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2020 225,320100,19277,127 402,639

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у звітному періоді, таблиця 13 "Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" не наводиться.

Таблиця 14 Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2019 року:

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2018			
225,389605,0821,015,755			185,284
Придбані/ініційовані фінансові активи			
		245,70136,986	- 282,687
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)			
(3,675)	(87,608)	(221,121)	(129,838)
Переведення до стадії 3			
	-	(156,890)	- (156,890)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання			
-	(364,189)	(364,189)	-
Курсові різниці			
	(3,855)	- (16,989)	(20,844)
Інші зміни			
(29,578)	-	(14,571)	(44,149)

Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2019 267,714
101,810121,725491,249

У зв'язку з відсутністю кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у попередньому періоді, таблиця 15 "Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за попередній період" не наводиться.

Таблиця 16 Структура кредитів за видами економічної діяльності

2020 2019

сума % (у тисячах гривень)	Сума %				
Вид економічної діяльності					
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	118,50429,43%	132,923			
27,06%					
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	142,20135,32%				
214,665 43,70%					
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	0 0%	1,012 0,2%			
Фізичні особи	3,631 0,90%	20,421 4,16%			
Інші	138,30334,35%	122,22824,88%			
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	402,639	100%	491,249	100%	

Таблиця 17 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2020 року:
(у тисячах гривень)

Кредити, надані					
юридичним особам	Кредити, надані фізичним				
особам Іпотечні кредити	Усього				
Кредити, забезпечені:	399,008-	3,631	402,639		
грошовими коштами	- -	-	-		
нерухомим майном	341,163-	3,631	344,794		
у т. ч. житлового призначення	65,194 -	3,631	68,825		
гарантіями і поручительствами	7,368	-	-	7,368	
іншими активами	50,478 -	-	50,478		
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	399,008-	3,631	402,639		

Таблиця 18 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2019 року:

(у тисячах гривень)

Кредити, надані					
юридичним особам	Кредити, надані фізичним				
особам Іпотечні кредити	Усього				
Кредити, забезпечені:	470,828589	19,832	491,249		
грошовими коштами	71,236 -	-	71,236		
нерухомим майном	321,502-	19,832	341,334		
у т. ч. житлового призначення	65,069 -	7,629	72,698		
гарантіями і поручительствами	6,486	-	-	6,486	
іншими активами	71,604 589	-	72,193		

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів
470,828589 19,832 491,249

Таблиця 19 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2019 року
(у тисячах гривень)

Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення		
Вплив застави			
Кредити, надані юридичним особам	470,828356,291	114,537	
Кредити, надані фізичним особам	589 -	-	
Іпотечні кредити	19,832 -	-	

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 491,249356,291114,537

Таблиця 20 Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

Балансова вартість кредитів		Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	
Вплив застави			
Кредити, надані юридичним особам	399 008241,055157,953		
Кредити, надані фізичним особам	- - -		
Іпотечні кредити	3,631 - -		
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		402,639241,055157,953	

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

Станом на 31.12.2020 та на 31.12.2019 балансова вартість за вирахуванням резервів (амортизована собівартість) за усіма кредитами, наданими фізичним особам, дорівнювала нулю.

Станом на 31.12.2019 амортизована собівартість кредитів, наданих юридичним особам, з надлишковим заставним забезпеченням складала 370 498 тис. грн., справедлива вартість застави за ними - 2 296 961 тис. грн. Одночасно амортизована собівартість кредитів з недостатнім заставним забезпеченням складала 63 563 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 амортизована собівартість кредитів, наданих юридичним особам, з надлишковим заставним забезпеченням складала 256 784 тис. грн., справедлива вартість застави за ними - 1 855 442 тис. грн. Одночасно амортизована собівартість кредитів з недостатнім заставним забезпеченням складала 142 224 тис. грн.

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

За кредитами, наданими юридичним особам, списання протягом звітного періоду Банк не здійснював.

За кредитами фізичних осіб за 2020 рік відсутні факти випадки придбання нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави шляхом позасудового звернення банком стягнення на предмет іпотеки - земельну ділянку та об'єкт незавершеного будівництва.

За кредитами фізичних осіб за 2019 рік відбувся 1 випадок придбання нефінансових активів шляхом звернення банком стягнення на предмет застави шляхом позасудового звернення стягнення на предмет іпотеки - квартиру.

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

Примітка 8 Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1 Інвестиції в цінні папери представлені таким чином:

2020 2019
(у тисячах гривень)

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23,379	19,282
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(23,379)	(19,282)
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	486,994	559,048
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	5	4
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	(5)	(4)
Усього інвестицій в цінні папери	486,994	559,048

Таблиця 2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю
2020 2019
(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери:	23,379	19,282
облігації підприємств	23,379	19,282
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(23,379)	(19,282)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю -	-	-

22.08.2018 року між Банком та Мрія Фармінг ПіЕлСі укладено Договір про відступлення прав вимоги за кредитними договорами (Договір про надання фінансових послуг №72/12 від 26.10.2012, укладений з ТОВ "МРІЯ ЦЕНТР"; Договір про надання фінансових послуг №91/13 від 04.12.2013, укладений з ТОВ "МРІЯ ЦЕНТР"; Договір про надання фінансових послуг №41/10 від 21.12.2010, укладений з ТОВ "ЗБАРАЗЬКИЙ ЦУКРОВИЙ ЗАВОД"). Дане відступлення здійснено відповідно до Меморандуму про пропозицію обміну, наданого компанії Мрія Агро Холднінг Паблік Лімітед та схваленого 11.06.2018 комітетом кредиторів Мрія Агро Холднінг 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 Холднінг Паблік Лімітед - у кількості 15,395,751 штук номіналом 1 євро.

Банк обліковує як умовні зобов'язання (позабалансовий рахунок 9540) поточну вартість частки участі у ризиках (81,986977772%), яку мав материнський банк CREDIT EUROPE BANK N. V. (Нідерланди) за кредитом, наданим двом позичальникам (ТОВ "МРІЯ ЦЕНТР" та ТОВ "ЗБАРАЗЬКИЙ ЦУКРОВИЙ ЗАВОД").

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

	2020	2019
(у тисячах гривень)		
Боргові цінні папери:	492,820	563,973
державні облігації	492,820	563,973
Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,040	2,324
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(6,866)	(7,249)

Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
486,994 559,048

Таблиця 4 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
2020 2019
(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери: - -
за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) 5 4
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (5)
(4)

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

Таблиця 5 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2019 року:

Придбані або створені знецінені активи Усього
(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю: 19,282 19,282
Дефолтні активи 19,282 19,282

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 19,282 19,282

Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю (19,282) (19,282)

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю - -

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

Придбані або створені знецінені активи Усього
(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю: 23,379 23,379
Дефолтні активи 23,379 23,379

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 23,379 23,379

Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю (23,379) (23,379)

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю - -

Таблиця 7 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31 грудня 2019 року:

Стадія 1 Усього
(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:
563,973 563,973

Мінімальний кредитний ризик 563,973 563,973

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю

через інший сукупний дохід 563,973563,973

Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

2,324 2,324

Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (7,249) (7,249)

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 559,048559,048

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

Стадія 1 Усього

(у тисячах гривень)

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: 492,820492,820

Мінімальний кредитний ризик 492,820492,820

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 492,820492,820

Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

1,040 1,040

Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (6,866) (6,866)

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 486,994486,994

Таблиця 9 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки на 31 грудня 2020:

Дефолтні активи Усього

(у тисячах гривень)

Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) 5 5

Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (5) (5)

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

Таблиця 10 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки на 31 грудня 2019:

Дефолтні активи Усього

(у тисячах гривень)

Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: за собівартістю (справедливу вартість

яких достовірно визначити неможливо) 4 4

Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (4)
(4)

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

У зв'язку з відсутністю інформації таблиця 11 Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів на 31 грудня 2019 року та таблиця 12 Аналіз зміни балансової вартості під знецінення цінних паперів не наводяться.

Примітка 9 Інвестиційна нерухомість

Банк розкриває інформацію щодо інвестиційної нерухомості за методом справедливої вартості.

Таблиця 1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

2020 2019

(у тисячах гривень)

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду - 24,399

Придбання - -

Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття -
(23,680)

Вибуття - (719)

Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості - -

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду - -

Банк зазначає справедливу вартість інвестиційної нерухомості яка базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України; методи і суттєві припущення, що застосовуються для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості.

У зв'язку з відсутністю сум, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за операціями з інвестиційною нерухомістю у звітному та у попередньому періоді, таблиця 2 Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід не наводиться.

Таблиця 3 Інформація про мінімальні суми майбутніх (недисконтованих) орендних платежів за невідомною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

2020 2019

(у тисячах гривень)

До 1 року - 77

Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою - 77

У зв'язку з відсутністю договорів, де Банк виступає орендодавцем станом на 31.12.2020 року, інформація про суми майбутніх (недисконтованих) орендних платежів не наводиться. На 31 грудня 2019 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.

Примітка 10 Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1 Основні засоби та нематеріальні активи

Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з правом
користування Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	
та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього

(у тисячах гривень)

Балансова вартість на 31 грудня 2019 року:	5,032	238	565	118	9	-	-	-
589 6,551								
первісна (переоцінена) вартість	14,024	14,435	1,677	5,736	2,050	-	514	6,618
45,054								
знос на 31 грудня 2018 року	(8,992)	(14,197)	(1,112)	(5,618)	(2,041)	-	(514)	-
(6,029) (38,503)								

Надходження -	407	-	15	31	25,166	20	13	4	25,656
Вибуття основних засобів/модифікація оренди, у т.ч.:					-		(12)	-	(10) -
(12,809)									
-									
-									
- (12,831)									
первісна вартість	-	(114)	-	(31)	(20)	(19,718)	-	-	-
(19,883)									
амортизація	-	102	-	21	20	6,909	-	-	7,052
Амортизаційні відрахування	(130)	(140)	(173)	(25)	(4)	(8,837)	(20)	-	(363)
(9,692)									
Інші зміни (амортизаційні відрахування при вибутті)	-				(102)	-	(21)	(20)	
(6,909) -	-	-	(7,052)						

Балансова вартість на 31 грудня 2019 року:	4,902	493	392	98	36	3,520	-	13
230 9,684								
первісна (переоцінена) вартість	14,024	14,728	1,677	5,720	2,061	5,448	534	6,622
50,827								
знос на 31 грудня 2019 року	(9,122)	(14,235)	(1,285)	(5,622)	(2,025)	(1,928)	(534)	-
(6,392) (41,143)								

Надходження -	1,937	-	-	-	25,878	65	2,927	1100	31,907
Вибуття основних засобів/модифікація оренди, у т.ч.:					(144)	-	(161)	-	-
(13,210)	-	-	-	(13,515)					
первісна вартість	(8,381)	-	(507)	-	-	(19,663)	-	-	-
(28,551)									
амортизація	8,237	-	346	-	6,453	-	-	-	15,036
Амортизаційні відрахування	(119)	(294)	(165)	(24)	(5)	(7,795)	(65)	-	(342)
(8,809)									
Інші зміни (амортизаційні відрахування при вибутті)	-				-	-	-	-	-
(2,940)	(2,940)								

Балансова вартість на 31 грудня 2020 року:	4,639	2,136	66	74	31	8,393	-	-
988 16,327								
первісна (переоцінена) вартість	5,643	16,665	1,170	5,720	2,061	11,663	599	7,722
51,243								
знос на 31 грудня 2019 року	(1,004)	(14,529)	(1,104)	(5,646)	(2,030)	(3,270)	(599)	-
(6,734) (34,916)								

Придбані основні засоби зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати,

що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

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

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

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

Примітка 11 Інші активи

Таблиця 1 Інші активи на 31 грудня звітного періоду:

Примітки	2020	2019
(у тисячах гривень)		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	17	26
Передплата за послуги	891	862
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	908	888

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

Примітка 12 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

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

2020 2019
(у тисячах гривень)

Необоротні активи, утримувані для продажу 22,691 22,819

Усього необоротних активів, утримуваних для продажу 22,691 22,819

Протягом звітного періоду Банком був змінений підхід щодо обліку інвестиційної нерухомості та відбулася її перекласифікація в категорію необоротних активів, що утримуються з метою продажу.

Сума необоротних активів, утримуваних для продажу, складається з предметів застави щодо яких Банком звернено стягнення в рахунок погашення кредитної заборгованості. Це 11 об'єктів (комплексів об'єктів) та представлене переважно житловою нерухомістю (квартири, будинки) у м. Києві та Київській області, а також один об'єкт незавершеного будівництва житлової нерухомості у Київській області (смт. Гостомель). Нежитлова нерухомість (приміщення та комплекс приміщень з спорудами) розташована у м. Павлоград (Дніпропетровська область).

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

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

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

Для досягнення кращих результатів, банком розроблена стратегія, щодо продажу нерухомості, розроблений план продажу, щомісячно Банк розміщає інформацію про об'єкти нерухомості утримувані для продажу на сайтах (<https://www.olx.ua>, <https://mesto.ua>, <https://fn.ua>),

Стан необоротних активів утримуваних для продажу у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Продаж об'єктів запланований протягом 2021 року.

Примітка 14 Кошти банків

Залишки коштів банків на 31 грудня представлені таким чином:

2020 2019

(у тисячах гривень)

Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	6,263	2,778
Кошти, отримані від Національного банку України	-	-
Депозити інших банків:	-	71,178
Довгострокові	-	71,178
Кредити, отримані:	106,164	214,545
Короткострокові	106,164	214,545

Усього коштів інших банків 112,427 288,501

На 31 грудня 2020 р. залишки коштів Credit Europe Bank N.V. (Материнський банк) складають 106,185 тисяч гривень або 94,45% суми залишків коштів банків (31 грудня 2019 р.: 72,017 тисяч гривень або 25,0% суми залишків коштів банків).

Примітка 15 Кошти клієнтів

Таблиця 1 Кошти клієнтів на 31 грудня представлені таким чином:

2020 2019
(у тисячах гривень)

Державні та громадські організації	-	-
Інші юридичні особи:	318,481	634,217
поточні рахунки	230,963	581,597
строкові рахунки	87,518	52,620
Фізичні особи:	42,294	21,092
поточні рахунки	11,527	3,424
строкові рахунки	30,767	17,668
Усього коштів клієнтів	360,775	655,309

На 31 грудня 2020 р. сума коштів на поточних рахунках десяти найбільших клієнтів становить 175,806 тисяч гривень або 72,5% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2019 р.: 504,595 тисяч гривень або 86,2%).

На 31 грудня 2020 р. сума депозитів десяти найбільших клієнтів становить 104,903 тисяч гривень або 88,7% від загальної суми депозитів (31 грудня 2019 р.: 61,527 тисяч гривень або 87,5%).

Таблиця 2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

2020	2019		
сума	%	сума	%
(у тисячах гривень)			
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	184	0,05%	96,919 14,8%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	66,119	18,33%	4,357 0,7%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	90,274	25,02%	95,896 14,6%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	14,045	3,89%	1,523 0,2%
Фізичні особи	42,294	11,72%	21,093 3,2%
Інші	147,859	40,98%	435,521 66,5%
Усього коштів клієнтів	360,775	100%	655,309 100%

Примітка 16 Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1 Зміни резервів за зобов'язаннями на 31 грудня:

(у тисячах гривень)

Кредитні зобов'язання

Усього

Залишок станом на 31 грудня 2018 року	866	866
Формування та/або збільшення резерву	377	377
Комісії, отримані за виданими гарантіями	(465)	(465)
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	171	171
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	13	13
Інший рух	(962)	(962)

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

Залишок станом на 31 грудня 2020 року	1,430	1,430
---------------------------------------	-------	-------

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.

Примітка 17 Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1 Інші фінансові зобов'язання

Примітки 2020 2019

(у тисячах гривень)

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	8,441	3,868
Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	4	4
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	131	115
Інші нараховані витрати	-	238
Кредитові суми до з'ясування	-	396
Інші фінансові зобов'язання (надані гарантії)	89	355
Усього інших фінансових зобов'язань	8,665	4,976

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

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

Орендодавець Номер договору Сума зобов'язань з оренди
(у тисячах гривень)

ТОВ "ДЕ НОВО"(м. Київ, вул. Північно-Сирецька, 1-3)	№18-07-16-1 від 18.07.2016	1,281
ОЦ Горизонт 4 поверх (м. Київ, вул. Шовковична, 42-44)	б/н від 22.06.2020	6,955
ОЦ Горизонт 1 поверх (м. Київ, вул. Шовковична, 42-44)	б/н від 01.07.2020	205

Усього 8,441

З вересня 2020 року, Банк відмовився від оренди приміщення розташованого за адресою: м. Київ, вул. Мечнікова, 2, та переїхав до нового офісного центру за адресою : м. Київ, вул. Шовковична, 42-44 , дані зміни призвели до зменшення орендних зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року, в зв'язку зі зменшенням орендної плати та орендуємої площі.

Примітка 18 Інші зобов'язання

Таблиця 1 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 грудня представлені таким чином:

2020 2019

(у тисячах гривень)

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	117	45
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	11	14
Доходи майбутніх періодів	-	6
Резерв по невикористаних відпустках	1,355	1,291
Інша заборгованість	1,207	1,236

Усього 2,690 2,592

Примітка 19 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)

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

(у тисячах гривень)

Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції

Усього

Залишок на 31 грудня 2018 року	505,000	252,500	252,500
--------------------------------	---------	---------	---------

Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-
Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-
Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-

Залишок на 31 грудня 2019 року	505,000	252,500	252,500
--------------------------------	---------	---------	---------

Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-
Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-
Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-

Залишок станом на 31 грудня 2020 року	505,000	252,500	252,500
---------------------------------------	---------	---------	---------

2020 2019

Випущені, зареєстровані та повністю оплачені акції	505,000,000	252,500	505,000,000	252,500
--	-------------	---------	-------------	---------

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	31,144	33,763
За коштами на вимогу, що розміщені в інших банках	73	-
Кредити овернайт в інших банках	-	864
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами:	15,914	49,201
кредити та заборгованість клієнтів	15,924	49,018
боргові цінні папери (10)	183	

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю
47,131 83,828

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	25,337	24,432
Інші	21,134	15,333

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 46,471 39,765

Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка 93,602 123,593

ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший прибутки/збитки - -

Усього процентних доходів 93,602 123,593

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(2,376)	(6,200)
Строкові кошти фізичних осіб(951)	(971)	
Строкові кошти інших банків (7,600)	(17,171)	
Кредити овернайт інших банків	(192)	(557)
Поточні рахунки	(7,064)	(18,974)
Кореспондентські рахунки	-	(31)
Зобов'язання з оренди (1,365)	(3,163)	

Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка (19,548) (47,067)

ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК/ЗБИТОК

Усього інших процентних витрат, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток - -

Усього процентних витрат (19,548) (47,067)

Чистий процентний дохід/(витрати) 74,055 76,526

Примітка 22 Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1 Комісійні доходи та витрати

2020 2019

(у тисячах гривень)

Комісійні доходи:

Плата за кредитне обслуговування	292	2,149
----------------------------------	-----	-------

Операції для клієнтів на валютному ринку	7,298	10,780
Видані гарантії	488	231
Розрахунково-касові послуги	1,981	2,641

Усього комісійні доходи	10,059	15,801
-------------------------	--------	--------

Комісійні витрати:

Розрахунково-касові послуги	(1,534)	(1,664)
Операції на валютному ринку	(54)	(54)
Інші комісійні витрати	(36)	(10,935)

Усього комісійні витрати	(1,624)	(12,653)
--------------------------	---------	----------

Чистий комісійний дохід/витрати	8,435	3,148
---------------------------------	-------	-------

Примітка 23 Інші операційні доходи

Таблиця 1 Інші операційні доходи

Примітки	2020	2019
(у тисячах гривень)		
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	48	77
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	104	1,464
Інші	2,604	12,301

Усього операційних доходів	2,756	13,842
----------------------------	-------	--------

Примітка 24 Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1 Витрати та виплати працівникам

	2020	2019
(у тисячах гривень)		
Заробітна плата та премії	(25,370)	(24,106)
Нарахування на фонд заробітної плати		(3,117) (2,670)
Інші виплати працівникам	(79)	(30)
Усього витрат на утримання персоналу	(28,566)	(26,806)

Таблиця 2 Витрати на амортизацію

	2020	2019
(у тисячах гривень)		
Амортизація основних засобів	(664)	(492)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(342)	(363)
Амортизація активу з права користування	(5,910)	(8,389)

Усього витрат на амортизацію	(6,916)	(9,244)
------------------------------	---------	---------

Таблиця 3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

	2020	2019
(у тисячах гривень)		
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(3,451)	(3,382)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)		(2,139) (171)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(4)	(117)

Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток(663)	(607)	
Витрати на оренду та утримання приміщень	(3,493)	(4,784)
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	(885)	(321)
Плата за юридичні та консультаційні послуги	(389)	(546)
Витрати на охорону	(362)	(566)
Витрати на відрядження	(3)	(139)
Витрати зі страхування	(688)	(315)
Витрати на маркетинг та рекламу	(28)	(27)
Витрати на аудит	(545)	(515)
Телекомунікаційні витрати	(1,947)	(1,600)
Штрафи, пені, сплачені банком	(5)	(657)
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу	(603)	(1,935)
Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	(144)	-
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(115)	-
Витрати від модифікації лізингу (оренди)	(42)	-
Витрати від уцінки запасів на продаж	(286)	-
Інше	(3,441)	(8,236)
Усього адміністративних та операційних витрат	(19,233)	(23,918)

Розшифровка статті "Інше" на рині деталізації 5% від статті за 2020 рік - 2,157 тисяч гривень (витрати від відступлення прав вимоги за кредитом фізичної особи) ; за 2019 рік - 4,179 тисяч гривень (витрати від відступлення права вимоги по кредиту фізичної особи) та 2,379 витрати від продажу інвестиційної нерухомості.

Примітка 25 Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

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

2020 2019

(у тисячах гривень)

Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

похідні фінансові активи 550 25,624

Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 550 25,624

Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

похідні фінансові зобов'язання (452) (13,734)

Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (452) (13,734)

Усього прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 98 11,890

Примітка 26 Витрати на податок на прибуток

Згідно з податковим законодавством України, у 2020 та 2019 році ставка податку на прибуток підприємств становила - 18%.

Таблиця 1 Витрати на сплату податку на прибуток

2020 2019

(у тисячах гривень)

Поточний податок на прибуток	(5,811)	(12,447)
За результатами податкової перевірки попереднього періоду -		-
Зміна відстроченого податку на прибуток	57	(14)
Усього витрат з податку на прибуток	(5,754)	(12,461)

Таблиця 2

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

2020	2019		
(у тисячах гривень)			
Прибуток до оподаткування	32,023	100%	69,204 100%
Розраховані очікувані (вигода) витрати з податку на прибуток згідно з діючою ставкою	5,764	18.0%	
	12,457	18.0%	
Витрати, що не відносяться на податкові витрати	(10)	0,03%	4 0,01%
Фактичні витрати з податку на прибуток	5,754	17,97%	12,461 18,01%

(а) Зміна визнаних тимчасових різниць протягом року

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

1 січня	
2020 р. Визнано у прибутку або збитку	Визнано в іншому сукупному доході 31 грудня 2020 р.
(у тисячах гривень)	

Інвестиції у цінні папери	(490)	-	231	(259)
Основні засоби та нематеріальні активи	(10)	(126)	-	(136)
Інші зобов'язання	-	183	-	183
Усього	(500)	57	231	(212)

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2019 р. відносяться до таких статей:

1 січня	
2019 р. Визнано у прибутку або збитку	Визнано в іншому сукупному доході 31 грудня 2019 р.
(у тисячах гривень)	

Інвестиції у цінні папери	(41)	-	(450)	(491)
Основні засоби та нематеріальні активи	(22)	12	-	(10)
Інвестиційна нерухомість	26	(26)	-	-
Усього	(37)	(14)	(450)	(501)

Примітка 27 Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

Примітки 2020 2019
(у тисячах гривень)

Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	26,269	56,744
Прибуток за рік	26,269	56,744
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	505,000	505,000
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію	0,05	0,11

Таблиця 2 Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

Примітки 2020 2019
(у тисячах гривень)

Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	26,269	56,744
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	505,000	505,000
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію	0,05	0,11

Примітка 28 Дивіденди

Банк не здійснював виплату дивідендів у 2019 та 2020 роках.

Примітка 29 Операційні сегменти

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

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

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

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

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

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

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

Методика розрахунку прибутковості операційних сегментів базується на управлінській звітності Банку.

Доходи та операційні витрати розраховуються на рівні кожної окремої угоди/рахунку клієнта.

Адміністративні витрати розподіляються на сегменти на пропорційній основі, базою для розподілу є : кількість співробітників, кількість клієнтів, угод/рахунків, тощо. Одним з основних принципів розподілу є те, що загальний управлінський результат повинен збігатися із загальним фінансовим результатом Банку.

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

Таблиця 1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 грудня 2020 року

Назва звітних сегментів	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	казначейські операції	Інші операції	Усього
(у тисячах гривень)					
Дохід від зовнішніх клієнтів					
Процентні доходи	46,659	409	46,534	-	93,602
Комісійні доходи	8,346	196	1,517	-	10,059
Інші операційні доходи		126	4	-	152
Дохід від інших сегментів					282

Процентні доходи	46,659	409	46,534	-	93,602				
Комісійні доходи	8,346	196	1,517		10,059				
Інші операційні доходи		126	4	-	152	282			
Усього доходів сегментів	55,131	609	48,051	152	103,943				
Процентні витрати	(9,441)	(951)	(7,791)	(1,365)	(19,548)				
Комісійні витрати	(1,570)	-	(54)	-	(1,624)				
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-			3,150	-	3,150		
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-			248	-	248		
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями					(9,541)	6,514	72		
-	(2,955)								
Інші операційні доходи	240	2,881	404	-	3,525				
Витрати на виплати працівникам		(9,998)	(8,284)	(5,142)	(5,142)	(28,566)			
Витрати зносу та амортизація	(1,729)	(1,729)	(1,729)	(1,729)	(6,916)				
Інші адміністративні та операційні витрати		(1,952)	(3,666)	(6,808)	(6,808)	(19,234)			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	21,140	(4,626)	30,401	(14,892)	32,023				
Витрати на податок на прибуток		(1,438)	(1,438)	(1,439)	(1,439)	(5,754)			
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА									
Прибуток (збиток)	19,702	(6,064)	28,962	(16,331)	26,269				

Таблиця 2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 грудня 2019 року

Назва звітних сегментів	корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	казначейські операції	Інші операції	Усього				
(у тисячах гривень)									
Дохід від зовнішніх клієнтів									
Процентні доходи	81,759	1,022	40,812	-	123,593				
Комісійні доходи	13,558	129	2,114		15,801				
Інші операційні доходи		11,931	107	-	1,541	13,579			
Дохід від інших сегментів									
Процентні доходи	81,759	1,022	40,812		123,593				
Комісійні доходи	13,558	129	2,114		15,801				
Інші операційні доходи		11,931	107	-	1,541	13,579			
Усього доходів сегментів	107,248	1,258	42,926	1,541	152,973				
Процентні витрати	(25,174)		(971)	(17,759)	(3,163)	(47,067)			
Комісійні витрати	(12,599)		-	(54)	-	(12,653)			
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-			3,941	-	3,941		
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-			3,485	-	3,485		
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями					5,707	13,190	14,739		
-	33,636								
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю									
	3,136	-	-	-	3,136				
Інші операційні доходи	1,577	240	20	-	1,837				
Витрати на виплати працівникам		(9,382)	(7,774)	(4,825)	(4,825)	(26,806)			
Витрати зносу та амортизація	(2,311)	(2,311)	(2,311)	(2,311)	(9,244)				
Інші адміністративні та операційні витрати		(5,828)	(7,436)	(10,384)	(10,385)	(34,033)			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	62,374	(3,804)	29,777	(19,142)	69,205				

Витрати на податок на прибуток (3,115) (3,115) (3,116) (3,115) (12,461)

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток) 59,258 (6,919) 26,662 (22,258) 56,744

Таблиця 3 Активи та зобов'язання на 31 грудня 2020 року

Назва звітних сегментів	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна	банківська
діяльність Інші сегменти та операції	Усього			
(у тисячах гривень)				

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	363,4215,450	500,22516,176	885,272	
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	22,691	-
22,691				

Усього активів сегментів 363,4215,450 522,91616,176 907,963

Усього активів 363,4215,450 522,91616,176 907,963

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів 323,32645,576 115,6193,192 487,713

Усього зобов'язань сегментів 323,32645,576 115,6193,192 487,713

Усього зобов'язань 323,32645,576 115,6193,192 487,713

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції	-	-	7,934	-	7,934
Амортизація	(1,729)	(1,729)	(1,729)	(1,729)	(6,916)
Інші негрошові доходи (витрати)	(9,541)	6,514	49	-	(2,978)

Таблиця 4 Активи та зобов'язання на 31 грудня 2019 року

Назва звітних сегментів	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна	банківська
діяльність Інші сегменти та операції	Усього			
(у тисячах гривень)				

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	550,9523,536	759,27413,892	1,327,654	
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	22,818	-
22,818				

Усього активів сегментів 550,9523,536 782,09213,892 1,350,472

Усього активів 550,9523,536 782,09213,892 1,350,472

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів 625,22323,649 2,515 304,051955,438

Усього зобов'язань сегментів 625,22323,649 2,515 304,051955,438

Усього зобов'язань 625,22323,649 2,515 304,051955,438

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції	99	112	99	99	409
Амортизація	(2,311)	(2,311)	(2,311)	(2,311)	(9,244)
Інші негрошові доходи (витрати)			5,707	13,190	-
				17,694	36,591

Таблиця 5 Інформація про географічні регіони

	2020	2019			
	Україна	інші країни	Усього Україна	інші країни	Усього
(у тисячах гривень)					
Доходи від зовнішніх клієнтів	110,686	181	110,867	162,480	2,891
Основні засоби	6,946		6,946	5,773	

Примітка 30 Управління фінансовими ризиками

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

Структура управління ризиками

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

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

(1) Кредитний ризик

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

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

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

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

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

У 2020 році банк не запроваджував суттєвих змін до стратегії, політики та процесу управління кредитним ризиком.

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

Значення нормативів кредитного ризику станом за 31 грудня 2020 року наведено нижче.

Нормативне значення	Фактичне значення	
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не більше 25%	
	19,40%	
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не більше 800%	64,82%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	не більше 25%	0,02%

Основою для здійснення аналізу кредитної якості фінансових активів банку, способу визначення кредитного ризику, ризику настання дефолту, порядку віднесення фінансових активів до кредитно-знецінених є відповідне внутрішньобанківське положення, що ґрунтується на нормах Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 30.06.2016 №351. При цьому, банк, керуючись принципом найбільшої обережності, під час визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту боржників/контрагентів (PD), що є резидентами України, обирає найбільші (найгірші) значення із діапазонів значень коефіцієнтів ймовірності дефолту боржників/контрагентів для відповідного класу таких боржників/контрагентів.

Концентрація кредитного ризику за класами фінансового стану представлена наступним чином:

Клас фінансового стану	2020	2019
борг кредитний ризик	борг кредитний ризик	

(у тисячах гривень)

Кредити юридичним особам:

1	-	-	58,125	1,744
2	-	-	189,628	1,391
3	58,069	3,940	-	-
4	60,697	-	13,965	91
5	19,568	-	-	-
6	87,243	2,670	-	-
7	-	-	-	-
8	-	-	-	-
9	35,457	-	43,498	6,971
10	136,467	106,992	169,388	20,464

Кредити фізичним особам:

1	-	-	-	-
2	-	-	-	-
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	3,650	3,650	20,451	20,451

Усього 401,151 117,252 495,055 51,112

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

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

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

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

Банк оцінює очікувані кредитні збитки по відношенню до фінансових активів, що були модифіковані, з

урахуванням того, чи призводить така модифікація до припинення визнання активу, чи ні.

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

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

У 2020 році у банку зазнав модифікації без припинення визнання один фінансовий інструмент на 1 стадії знецінення. Після модифікації й на кінець звітного року банк продовжує утримувати його на 1 стадії знецінення.

Таблиця 1 Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів

Після модифікації	До модифікації
валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки валова балансова вартість
резерви під очікувані кредитні збитки	

(у тисячах гривень)

Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців 71,348 (1,454) 71,334 (1,540)

Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту - -

Таблиця 2 Аналіз результатів від модифікації фінансових активів

2020 2019
(у тисячах гривень)

Амортизована собівартість фінансових активів, модифікованих у звітному періоді 60,131 127,091
Чистий прибуток/збиток від модифікації - (10,115)

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

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

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

На кінець звітного року банк не визнавав резервів під очікувані кредитні збитки через отриману заставу (або визнавав їх у розмірі менше 1% від боргу) лише за двома позичальниками-юридичними особами, чий загальний борг складав 93 494,4 тис. грн. Загалом, середньозважене значення коефіцієнту резервування за портфелем кредитів юридичним особам складало 12,0% (на кінець 2019 року - 7,7%), а за

портфелем кредитів фізичним особам - 100% незалежно від обсягу отриманої застави.

(2) Ринковий ризик

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

(3) Валютний ризик

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

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

Таблиця 1 Аналіз валютного ризику

	2020	2019					
	монетарні активи		монетарні зобов'язання		чиста позиція		монетарні активи
	монетарні зобов'язання		чиста позиція				
(у тисячах гривень)							
долари США	132,796	132,499	297	243,946	249,362	(5,416)	
Євро	104,853	105,821	(968)	111,509	111,515	(7)	
фунти стерлінгів	15	0	15	15	-	15	
інші	7	0	7	3	-	3	
Усього	237,671	238,320	(649)	355,473	360,877	(5,405)	

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

(у тисячах гривень)	2020	2019				
	вплив на прибуток (збиток)		вплив на власний капітал		вплив на прибуток (збиток)	
	на власний капітал					
Зміцнення долара США на 30%	89	89	(1,625)	(1,625)		
Послаблення долара США на 30%	(89)	(89)	1,625	1,625		
Зміцнення євро на 30%	(290)	(290)	(2)	(2)		
Послаблення євро на 30%	290	290	2	2		
Зміцнення фунта стерлінгів на 30%	5	5	5	5		
Послаблення фунта стерлінгів на 30%	(5)	(5)	(5)	(5)		
Зміцнення інших валют та банківських металів	2	2	1	1		
Послаблення інших валют та банківських металів	(2)	(2)	(1)	(1)		

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

(у тисячах гривень)	2020	2019				
	вплив на прибуток (збиток)		вплив на власний капітал		вплив на прибуток (збиток)	

на власний капітал					
Зміцнення долара США на 30%	85	85	(1,773)	(1,773)	
Послаблення долара США на 30%	(85)	(85)	1,773	1,773	
Зміцнення євро на 30%	(257)	(257)	(2)	(2)	
Послаблення євро на 30%	257	257	2	2	
Зміцнення фунта стерлінгів на 30%	5	5	5	5	
Послаблення фунта стерлінгів на 30%	(5)	(5)	(5)	(5)	
Зміцнення інших валют та банківських металів			5	5	1 1
Послаблення інших валют та банківських металів			(2)	(2)	(1) (1)

На 31 грудня 30-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 вище суму. Цей аналіз ґрунтується на припущенні щодо незмінності всіх інших змінних величин, зокрема, процентних ставок.

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

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

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

(4) Процентний ризик

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

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

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

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

Таблиця 4 Загальний аналіз процентного ризику

	на вимогу і менше 1 місяця	від 1 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців	більше	року
Усього					
(у тисячах гривень)					
2020					
Усього фінансових активів	365 361 162	136 165 268 130	800 823 565		
Усього фінансових зобов'язань	117 929 130	150 70 352	89 398 407 829		
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	247 432 31	986 94 916	41 402	415 736	
2019					
Усього фінансових активів	333,618 363,486	159,029 127,458	983,591		
Усього фінансових зобов'язань	178,876 174,628	173,663 289,872	817,039		

Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду 154,742188,858(14,634)
(162,414) 166,552

Таблиця 5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	2020	2019						
(%)	гривня	долари США	Євро	гривня	долари США	євро		
АКТИВИ								
Кредити та заборгованість клієнтів				13,9	8,4	7,2	14,7	8,7
Інвестиції в цінні папери			8,3	-	-	9,6	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків -	5,2	2,8	-	5,4	2,7			
Кошти клієнтів:	3,8	2,0	0,6	8,0	3,1	0,8		
поточні рахунки	3,3	0,7	0,2	6,8	0,5	0,3		
строкові кошти	6,9	2,9	1,7	15,5	4,4	3,6		

(5) Інший ціновий ризик

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

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

У 2020 році банк визнав прибутки від збільшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, на суму 1 220,4 тис. грн.

(6) Географічний ризик

Таблиця 6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2020 року

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
(у тисячах гривень)				
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6,334	26,951	-	33,285
Кредити та заборгованість клієнтів	346,238	-	-	346,238
Інвестиції в цінні папери	486,994	-	-	486,994
Усього фінансових активів	839,566	26,951	-	866,517

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків -	112,427	-	112,427	
Кошти клієнтів	344,291	16,394	90	360,775
Інші фінансові зобов'язання	925	16	16	957
Усього фінансових зобов'язань	345,216	128,837	106	474,159

Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 494,350(101,886) (106) 392,358

Зобов'язання кредитного характеру 1,110,719 - - 1,110,719

Таблиця 7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2019 року

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
(у тисячах гривень)				
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	297,632	224,820	-	322,452

Кредити та заборгованість клієнтів	434,061-	-	434,061
Інвестиції в цінні папери	559,048-	-	559,048
Усього фінансових активів	1,290,741	24,820 -	1,315,561

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків -	73,956	214,545	288,501
Кошти клієнтів	643,828	11,366	115 655,309
Інші фінансові зобов'язання	4,690	286 -	4,976
Усього фінансових зобов'язань	648,518	85,608	214,660

Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 642,223(60,788) (214,660)
366,775

Зобов'язання кредитного характеру 1,020,385 - - 1,020,385

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

(7) Ризик ліквідності

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

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

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

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

Банк для оцінки ризику ліквідності використовує такі інструменти моніторингу:

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

" Аналіз концентрацій

" Встановлені рівні ризик-апетиту та лімітів.

" Коефіцієнтний аналіз, в т.ч. коефіцієнт покриття ліквідності (LCR).

" Інші.

Банк застосовує такі основні механізми для управління ризиком ліквідності:

" підтримка певного резерву поточної ліквідності в розмірі, достатньому для покриття зобов'язань Банку;

" система лімітів щодо обмеження розривів в структурі та пасивів за строками та валютами;

" диверсифікація активів та пасивів за строками, сумами, валютами;

" обмеження за розмірами угод/правочинів з метою зменшення частки великих кредитів та вкладів в загальній структурі портфелів;

" розробка та запровадження нових депозитних продуктів для юридичних та фізичних осіб з необхідним для Банку строком погашення;

" інші підходи (заходи), які спрямовані на пом'якшення ризику ліквідності, в залежності від ситуації.

Банком розроблений План фінансування в кризових ситуаціях, який розроблений на випадок виникнення

кризових обставин та визначає план дій спрямований на збереження платоспроможності Банку.

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

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

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

Таблиця 8 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2020 року

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

Таблиця 9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2019 року

	на вимогу та менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців до 5 років	усього
(у тисячах гривень)					
Кошти банків	64,822	24,494	133,516	85,545	308,377
Кошти клієнтів:	611,746	37,627	6,252	137	655,762
кошти фізичних осіб	4,808	10,101	6,252	137	21,299
Інші	606,937	27,526	-	-	634,463
Інші фінансові зобов'язання	6,991	-	355	-	7,346
Фінансові гарантії	-	-	23,155	-	23,155
Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	2,000	-	2,000
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	966,640			685,558	163,279
				862,121	682

Таблиця 10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період на 31 грудня 2020 року

на вимогу та менше 1 місяця від 1 до 3 місяців від 3 до 12 місяців від 12 місяців до 5 років понад 5 років усього (у тисячах гривень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	33,285	0	0	0	0	33,285
Кредити та заборгованість клієнтів	25,481	34,497	152,348	69,340	64,572	346,238
Інвестиції в цінні папери	340,458	53,321	93,215	0	0	486,994
Усього фінансових активів	399,224	87,818	245,563	69,340	64,572	866,517

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	6,263	-	106,164	-	112,427	
Кошти клієнтів:	323,659	19,585	14,951	2,580	-	360,775
кошти фізичних осіб	21,151	3,613	14,951	2,580	-	42,294
Інші	302,508	15,973	-	-	318,480	
Зобов'язання з оренди	8,441	-	-	-	-	8,441
Інші фінансові зобов'язання	957	-	-	-	-	957
Усього фінансових зобов'язань	339,320	19,585	121,114	2,580	-	482,600

Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 59,904 68,233 124,448 66,760 64,572 383,917

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 59,904 128,137 252,584 319,344 383,917 383,917

Таблиця 11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період на 31 грудня 2019 року

на вимогу та менше 1 місяця від 1 до 3 місяців від 3 до 12 місяців від 12 місяців до 5 років понад 5 років усього (у тисячах гривень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	322,452	-	-	-	-	322,452
Кредити та заборгованість клієнтів	36,383	87,345	181,048	123,490	5,795	434,061
Інвестиції в цінні папери	289,905	79,208	189,935	-	-	559,048
Усього фінансових активів	648,740	166,553	370,983	123,490	5,795	1,315,561

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	64,530	24,387	128,407	71,177	-	288,501
Кошти клієнтів:	611,762	37,303	6,111	133	-	655,309
кошти фізичних осіб	4,805	10,042	6,111	133	-	21,091
Інші	606,955	27,261	-	-	634,216	
Зобов'язання з оренди	168	483	1,449	1,768	-	3,868
Інші фінансові зобов'язання	1,108	-	-	-	-	1,108
Усього фінансових зобов'язань	677,568	62,173	135,967	73,078	-	948,786

Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (28,828) 104,380 235,016 50,412 5,795 366,775

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (28,828) 75,552 310,568 360,980 366,775 366,775

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.

Примітка 31 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 2020 р. зазначений мінімальний рівень, встановлений НБУ, становить 10.0% (31 грудня 2019 р.: 10.0%).

На 31 грудня 2020 р. показник адекватності регулятивного капіталу Банку складав 104,50% (31 грудня 2019 р.: 89,44%). На 31 грудня 2020 р. та 2019 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:

	2020	2019
(у тисячах гривень)		
Основний капітал	285,339	283,259
Додатковий капітал	132,326	113,262
Усього регулятивного капіталу	417,665	396,521

Таблиця 1 Структура регулятивного капіталу

	2020	2019
(у тисячах гривень)		
Основний капітал:	285,339	283,259
фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	252,500	252,500
розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	33,827	30,990
зменшення ОК (нематеріальних активів за мінусом суми зносу)	(988)	(231)
Додатковий капітал	132,326	113,262
розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	28,280	60,295
прибуток минулих років (5030) за мінусом НКР	104,046	52,967
Усього регулятивного капіталу	417,665	396,521

Примітка 32 Потенційні зобов'язання банку

(1) розгляд справ у суді

Постановою Київського Апеляційного суду міста Києва від 26 грудня 2019 року у справі № 757/65996/17-ц задоволено позов фізичної особи до АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" про стягнення 755 542,26 гривень як різниці між вартістю предмету іпотеки на який звернуто стягнення та сумою боргу.

Вказане судове рішення набуло чинності та було повністю виконано Банком 15.01.2020 року.

Крім того, Банк оскаржує вказану Постанову Апеляційного суду міста Києва у Касаційному цивільному суді Верховного Суду (13.01.2020 року Ухвалою Верховного Суду у складі Касаційного цивільного суду було відкрито касаційне провадження №61-70ск20).

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

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

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

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

(2) потенційні податкові зобов'язання

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

Законодавство щодо трансфертного ціноутворення, яке набуло чинності в Україні з 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.

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

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

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

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

Станом на кінець 2020 року Банк, головним чином, виступає у судових процесах у якості позивача до власних позичальників в зв'язку із непогашенням останніми заборгованості по кредитах, процентам та іншими фінансовими санкціями. Розгляд даної категорії справ може передбачати лише отримання Банком доходів у майбутньому в разі виникнення позитивного рішення суду та наявності коштів (майна) боржника для погашення суми боргу в межах процедури виконавчого впровадження, потенційних зобов'язань за даною категорією справ немає, оскільки Банком сформовані резерви під неповернення

заборгованості за кредитами та простроченими доходами.

Банк своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету. Станом на 01.01.2021 не існує інших непередбачуваних зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань.

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

(3) зобов'язання за капітальними інвестиціями

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

(4) дотримання особливих вимог

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

(5) зобов'язання з кредитування

Таблиця 2 Структура зобов'язань з кредитування

2020 2019

(у тисячах гривень)

Надані гарантії 4,730 23,155

Надані зобов'язання з кредитування 2,000 2,000

Невикористані кредитні лінії 1,108,719 1,018,385

Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням (1,430) (418)

Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву 5,300 24,737

Обсяг наведених у таблиці 2 невикористаних кредитних ліній не відноситься до непередбачених зобов'язань із кредитування, оскільки усі лінії, що відкриті Банком для Клієнтів, є відкличними тобто без взяття Банком на себе твердого зобов'язання щодо надання кредитних продуктів, які будуть надаватися або випускатися Банком виключно за його власним розсудом.

Суми у таблиці 2 стосовно наданих гарантій відображені на основі припущення, що вони видані в повному обсязі та становлять максимальний обліковий збиток, який може бути визнаний на звітну дату у випадку неспроможності контрагентів в повному обсязі виконати свої зобов'язання за укладеними контрактами, якщо не брати до уваги впливи забезпечення.

Суми у таблиці 2 стосовно наданих зобов'язань з кредитування представлені безвідкличними зобов'язаннями щодо наданих овердрафтів юридичним особам та відображені на основі припущення, що встановлені ліміти овердрафтів становлять максимальний обліковий збиток, який може бути визнаний на звітну дату, без врахування наданого забезпечення.

?

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

Стадія 1 Стадія 2 Усього

(у тисячах гривень)

Надані гарантії: 520 4,210 4,730

Середній кредитний ризик 520 - 520

Високий кредитний ризик - 4,210 4,210

Усього зобов'язань із кредитування 520 4,210 4,730

Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування (5) (1,353) (1,358)

Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів 515 2,857 3,372

Стадія 1 Усього

(у тисячах гривень)

Надані зобов'язання з кредитування (овердрафт):	2,000	2,000
Мінімальний кредитний ризик	2,000	2,000

Усього зобов'язань із кредитування	2,000	2,000
------------------------------------	-------	-------

Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(72)	(72)
--	------	------

Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	1,928	1,928
--	-------	-------

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

Таблиця 4 Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування на 31 грудня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Усього
(у тисячах гривень)			
Надані гарантії:	21,981	1,174	23,155
Мінімальний кредитний ризик-		504	504
Середній кредитний ризик	18,949	-	18,949
Високий кредитний ризик	3,032	670	3,702

Усього зобов'язань із кредитування	21,981	1,174	23,155
------------------------------------	--------	-------	--------

Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(341)	(41)	(382)
--	-------	------	-------

Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	21,640	1,133	22,773
--	--------	-------	--------

	Стадія 1	Усього
(у тисячах гривень)		

Надані зобов'язання з кредитування (овердрафт):	2,000	2,000
Мінімальний кредитний ризик	2,000	2,000

Усього зобов'язань із кредитування	2,000	2,000
------------------------------------	-------	-------

Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(36)	(36)
--	------	------

Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	1,964	1,964
--	-------	-------

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

Таблиця 5 Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування

	Стадія 1	Стадія 2	Усього
(у тисячах гривень)			

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року	302	474	776
---	-----	-----	-----

Надані зобов'язання з кредитування	341	-	341
------------------------------------	-----	---	-----

Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(302)	(314)	(616)
--	-------	-------	-------

Інші зміни	-	(119)	(119)
------------	---	-------	-------

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року 341 41 382

Зобов'язання з кредитування (овердрафт):

Стадія 1 Усього
(у тисячах гривень)

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2018 року 90 90

Надані зобов'язання з кредитування 36 36

Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)
(90) (90)

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року 36 36

Таблиця 6 Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування

Надані гарантії:

Стадія 1 Стадія 2 Усього
(у тисячах гривень)

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року 341 41 382

Надані зобов'язання з кредитування 5 1,353 1,358

Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)
(341) (41) (382)

Інші зміни - - -

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року 5 1,353 1,358

Зобов'язання з кредитування (овердрафт):

Стадія 1 Усього
(у тисячах гривень)

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року 36 36

Надані зобов'язання з кредитування 72 72

Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)
(36) (36)

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року 72 72

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

Таблиця 7 Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування

Надані гарантії:

Стадія 1 Стадія 2 Усього
(у тисячах гривень)

Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року 21,982 1,173 23,155

Надані зобов'язання з кредитування 520 4,210 4,730

Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)
(21,982) (1,173) (23,155)

Валова балансова вартість на 31 грудня 2020 року 520 4,210 4,730

Зобов'язання з кредитування (овердрафт):

Стадія 1 Усього
(у тисячах гривень)

Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року 2,000 2,000

Надані зобов'язання з кредитування 2,000 2,000

Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)
(2,000) (2,000)

Валова балансова вартість на 31 грудня 2020 року 2,000 2,000

Таблиця 8 Зобов'язання з кредитування в розрізі валют
2020 2019
(у тисячах гривень)

Гривня 3,845 3,719

Долар США 2,884 21,436

Усього 6,729 25,155

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

- частка в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами;

- непередбачені зобов'язання, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії.

(б) Активи, надані в заставу без припинення визнання

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

Примітка 33 Справедлива вартість активів та зобов'язань

(а) Класифікація у звітності та справедлива вартість

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

Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Кредити та дебіторська заборгованість		Інвестиції у цінні папери	
	Справедлива вартість		Загальна	балансова
вартість				
(у тисячах гривень)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	33,285	-	-	33,285
33,285				
Кредити та аванси	346,238	-	-	346,238
346,238				
Інвестиції у цінні папери	-	486,994	-	486,994
486,994				
Усього фінансових активів	379,523	486,994	-	
866,517	866,517			
Кошти банків	-	112,427	112,427	

112,427					
Кошти клієнтів	-	-	360,775	360,775	
360,775					
Інші фінансові зобов'язання	-	-	8,665	8,665	8,665
Усього фінансових зобов'язань	-	-	-	481,867	
481,867	481,867				

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2019 р.:

Кредити та дебіторська заборгованість		Інвестиції у цінні папери		Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю					
(у тисячах гривень)					
Грошові кошти та їх еквіваленти	322,452	-	-		
322,452	322,452				
Кредити та аванси	434,061	-	-	434,061	
434,061					
Інвестиції у цінні папери	-	559,048	-	559,048	
559,048					
Усього фінансових активів	779,332	559,484	-		
1,338,816	1,338,816				
Кошти банків	-	288,501	288,501		
288,501					
Кошти клієнтів	-	655,309	655,309		
655,309					
Інші фінансові зобов'язання	-	-	4,976	4,976	4,976
Усього фінансових зобов'язань	-	-	948,786		
948,786	948,786				

Припускається, що на 31 грудня 2020 р. та 2019 р. справедлива вартість деяких фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

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

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

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

(б) Ієрархія методів оцінки справедливої вартості

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

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

Рівень 1 - інструмент оцінюється на основі котирування цін (без коригування) на активних ринках для

ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає акції та боргові інструменти, зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, торгові операції з якими здійснюються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.

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

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

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

Далі у таблиці представлено аналіз фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю за рівнями ієрархії методів її визначення, у які категоризується кожна оцінка справедливої вартості, на 31 грудня 2020 р. та 2019 р. Суми базуються на значеннях, що визнані у звіті про фінансовий стан:

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Усього						
(у тисячах гривень)						
Інвестиції у цінні папери	-	486,994	-	486,994	-	559,048
559,048						

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

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
(у тисячах гривень)					

Фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	33,285	-	33,285	33,285
Кредити та аванси	-	-	346,238	346,238	346,238
Усього	-	33,285	346,238	379,523	379,523

Фінансові зобов'язання

Кошти банків	-	112,427	-	112,427	112,427
Кошти клієнтів	-	360,775	-	360,775	360,775
Усього	-	473,202	-	473,202	473,202

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 2019 р.:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Загальна справедлива вартість	Загальна балансова вартість
(у тисячах гривень)					

Фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	322,452	-	322,452	322,452
Кредити та аванси	-	-	434,061	434,061	434,061
Усього	-	322,452	434,061	756,513	756,513

Фінансові зобов'язання

Кошти банків	-	288,501	-	288,501	288,501
Кошти клієнтів	-	655,309	-	655,309	655,309

Усього - 943,810 - 943,810 943,810

(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 2020 р.:

Тип інструмента	Справедлива вартість	Метод оцінки	Суттєві вхідні дані, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Діапазон оцінок (середньозважених) для вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел	Чутливість оцінки справедливої вартості до вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел
Кредити клієнтам	346,238	Метод дисконтованих грошових потоків	Ставка дисконту, скоригована на ризик	Процентні ставки 7,6% - 17,4%	Значне перевищення порівняно до безризикової процентної ставки призведе до зменшення справедливої вартості

Далі у таблиці наведено інформацію щодо суттєвих вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, станом на кінець року, що використовувалися при оцінці фінансових інструментів, визначених як Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2019 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
434,061

Метод дисконтованих грошових потоків

Ставка дисконту, скоригована на ризик

Процентні ставки 7,5% - 25%

Значне перевищення порівняно до безризикової процентної ставки призведе до зменшення справедливої вартості

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2020 р. та 2019 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 2020 р. та 2019 р., не було переведень у Рівень 3 або з Рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

Примітка 34 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Припускається, що на 31 грудня 2020 р. та 2019 р. справедлива вартість деяких фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

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

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

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

Таблиця 1 Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2020 року

Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки) Усього

боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід інструменти капіталу фінансові активи, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (у тисячах гривень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	33,285	-	-	-	-	33,285
Кредити та заборгованість клієнтів:	346,238	-	-	-	-	346,238
кредити юридичним особам	346,238	-	-	-	-	346,238
Інвестиції в цінні папери	-	486,994	-	-	-	486,994
Усього фінансових активів	379,523	486,994	-	-	-	866,517

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	112,427	-	-	-	112,427
Кошти клієнтів	360,775	-	-	-	360,775
Усього фінансових зобов'язань	473,202	-	-	-	473,202

Таблиця 2 Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2019 року

Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки) Усього

боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід інструменти капіталу фінансові активи, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (у тисячах гривень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	322,452	-	-	-	-	322,452
Кредити та заборгованість клієнтів:	434,061	-	-	-	-	434,061
кредити юридичним особам	434,061	-	-	-	-	434,061
Інвестиції в цінні папери	-	559,048	-	-	-	559,048
Усього фінансових активів	756,513	559,048	-	-	-	1,315,561

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	288,501	-	-	-	288,501
Кошти клієнтів	655,425	-	-	-	655,425
Усього фінансових зобов'язань	943,926	-	-	-	943,926

Примітка 35 Операції з пов'язаними сторонами

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

На 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. Материнським Банком - Credit Europe Bank N.V. Материнський Банк складає та публікує свою фінансову звітність на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату.

Фактичною контролюючою стороною Банку є пан Гусну Мустафа Озегін (H?sn? Mustafa ?zye?in).

Таблиця 1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 року

Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку контролем Провідний управлінський персонал (у тисячах гривень)	Компанії	під	спільним
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.938	-	4
Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)	1,000	-	6,243
Кошти банків (контрактна процентна ставка 3,95%)	42,412	-	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 3,35%)	14,137	-	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 2,85%)	34,740	-	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 2,7%)	13,896	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	1,902	40 555
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4%)	-	-	- 710
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2,75%)-	-	-	- 104
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,5%)	-	-	- 59
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,25%)-	-	-	- 1,035
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,75%)-	-	-	- 252
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,4%)	-	-	1,728 -
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,2%)	-	-	33,839 -
Інші зобов'язання	-	-	1 -

Таблиця 2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року

Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку контролем Провідний управлінський персонал (у тисячах гривень)	Компанії	під	спільним
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,913	-	4
Кошти банків (контрактна процентна ставка 0%)	839	-	1,938
Кошти банків (контрактна процентна ставка 5,5%)	71,178	-	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 5,3%)	-	-	214,546-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	1,506	17,404 201
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 12%)	-	-	10,015 -
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 3,77%)-	-	-	- 1,848
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 15,84%)	-	-	- 25

Таблиця 3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 року

Материнська компанія Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал
(у тисячах гривень)

Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	(1,230)	(7,527)	(103)
Комісійні доходи	-	6	-
Комісійні витрати	(556)	-	-
Інші операційні доходи	-	48	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(5)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(16,477)

Таблиця 4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року

Материнська компанія Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал
(у тисячах гривень)

Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	(2,465)	(16,346)	(38)
Комісійні доходи	-	3	-
Комісійні витрати	(9,211)	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(16,398)

Таблиця 5 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2020 року

Материнська компанія Компанії під спільним контролем
(у тисячах гривень)

Гарантії надані-	520
Інші зобов'язання	- 84,304
Інші потенційні зобов'язання	313,070-

Таблиця 6 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2019 року

Материнська компанія Компанії під спільним контролем
(у тисячах гривень)

Інші зобов'язання	- 236,862
Інші потенційні зобов'язання	239,400-

У зв'язку з відсутністю інформації таблиця 7 "Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року" не надається.

У зв'язку з відсутністю інформації таблиця 8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року не надається.

Таблиця 9 Виплати провідному управлінському персоналу

2020 2019
(у тисячах гривень)

Поточні виплати працівникам (15,452) (1,025) (16,398) (890)

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

Примітка 36 Події після дати балансу

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

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

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

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "ПКФ УКРАЇНА"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	34619277
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01030, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛПТ.Б, 4 ПОВЕРХ
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3886
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 355/4, дата: 22.02.2018
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2020 по 31.12.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 50, дата: 28.09.2020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 26.10.2020, дата закінчення: 02.04.2020
12	Дата аудиторського звіту	02.04.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	530 000,00
14	Текст аудиторського звіту	

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 2020 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 2020 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність" щодо її складання.

Основа для думки

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

Кодексу.

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

Ключові питання аудиту

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

?

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 дуже 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 оцінок, які визначені МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.

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 дуже 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, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 3 "Основні принципи облікової політики", а у Примітках 6 "Грошові кошти та їх еквіваленти" та 7 "Кредити та заборгованість клієнтів" представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів. Під час наших аудиторських процедур ми перевірили контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології знецінення, що

використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

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), 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.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації про емітента, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) за 2020 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

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

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, якщо ми

дійдемо висновку, що в ній існує викривлення, ми повідомимо інформацію про це Наглядовій раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на 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 Банку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за 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" та п. 27 Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2020 рік щодо:

" відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

" дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами

Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2020 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонерів, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 27 Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" (далі - файл "А7Х"), що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Ми виявили окремий випадок невідповідності (недостовірності відображення) даних, відображених у файлі А7Х, відповідним умовам договорів та обставинам проведених операцій. В той же час, величина невідповідності, яка зокрема стосується відображення фінансових зобов'язань, не є суттєвою та не призводить по покращення стану ліквідності Банку на звітну дату. На дату складання цього звіту Банк відобразив відповідні фінансові зобов'язання у належних часових інтервалах.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених 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.

" визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

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

В ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

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

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, складає 417 665 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

" ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли інших свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі - Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до 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, 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 та Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - депозитарної діяльності та клірингової діяльності, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 21.05.2013 N 862).

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

" відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

власний капітал за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

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

Зареєстрований статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2020 року складає 252 500 тис.грн. (252 500 000,00 грн.) і є повністю сплаченим та його розмір відповідає установчим документам. На звітну дату на балансі Банку відсутні викуплені власні акції. Статутний капітал внесений грошовими коштами.

" 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)
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	175 894 100,00 грн.
3б	Платіжне доручення	25.06.2008	№257884	17 589,00 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	-252 500 000,00 грн
Всього статутний капітал станом на 31 грудня 2020 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.

" інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку:

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

" інформації 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 33 "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності.

" інформації про наявність та обсяг 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 30 "Потенційні зобов'язання банку" до фінансової звітності.

" інформації 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.

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

Ми не виявили наявність 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 р. № 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., номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100190;

" Жебровська Наталія Олексіївна; сертифікат аудитора банків № 0222 від 26.06.2018 р., номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100173.

г) місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

" 01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛІТ.Б, 4 ПОВЕРХ

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту:

" договір № 50 від 28.09.2020 р.

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

" дата початку аудиту: 26.10.2020 р.

" дата закінчення аудиту: 02.04.2021 р.

Додаткова інформація відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності"

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 24.09.2020 р. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту Банку становить 5 років, включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі "Ключові питання аудиту".

Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність виправлені. Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиком шахрайства.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2020 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 із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович, сертифікований аудитор України.

Партнер із завдання з аудиту

С.В. Білобловський

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та

суб'єктів аудиторської діяльності 100190

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор

І.О. Каштанова

місто Київ, Україна

02 квітня 2021 року

XVI. Твердження щодо річної інформації

Офіційні особи Банку цим документом засвідчують, що відповідно до інформації, якою вони володіють на момент складання та подання Річного звіту керівництва, Річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та

невизначеностей, з якими стикається у своїй господарській діяльності.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
02.06.2020	03.06.2020	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
31.12.2020	31.12.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента