

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК”
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2024 р.*

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК”

Проміжна скорочена фінансова звітність
за період, що закінчився 30 червня 2024 р.

Зміст

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

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс),
за період, що закінчився 30 червня 2024 року**

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	При-міт-ки	30 червня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1,116,075	990,773
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	6	57,628	54,607
5	Інвестиції в цінні папери	7	267,249	123,596
6	Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		-	-
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1,520	1,520
8	Відстрочений податковим актив		236	236
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	10,587	13,090
10	Інші активи	10	860	1,479
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8	5,270	7,432
12	Усього активів		1,459,425	1,192,733
13	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
14	Кошти банків	11	52,445	49,207
15	Кошти клієнтів	12	925,580	678,913
16	Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		-	-
17	Інші залучені кошти		-	-
18	Поточні податкові зобов'язання		-	48,804
19	Відстрочені податкові зобов'язання		1,210	1,210
20	Резерви за зобов'язаннями		4,407	731
21	Інші фінансові зобов'язання	13	6,417	7,641
22	Інші зобов'язання	14	1,639	6,325
23	Усього зобов'язань		991,698	792,831
24	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
25	Статутний капітал	15	252,500	252,500
26	Емісійні різниці		-	-
27	Незареєстрований статутний капітал		-	-
28	Інший додатковий капітал		-	-
29	Резервні та інші фонди банку		39,731	37,061
30	Резерви переоцінки		4,988	3,629
31	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		170,508	106,712
32	Неконтрольована частка		-	-
33	Усього власного капіталу		467,727	399,902


АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2024 р.


34	Усього зобов'язань та власного капіталу		1,459,425	1,192,733
----	---	--	-----------	-----------

Підписано і затверджено
до випуску
31 липня 2024 р.




Онур Анлиатамер
Голова Правління


Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління


Ірина Котляр
Головний бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044)399-01-87

*Примітки на стор. 10-31 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати),
за період, що закінчився 30 червня 2024 року**

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	При- мітк и	2024		2023	
			за поточ- ний період	з початку року	за поточ- ний період	з початку року
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	16	43,960	84,827	47,901	101,393
2	Процентні витрати	17	(12,494)	(22,966)	(16,511)	(33,113)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		31,466	61,861	31,390	68,280
4	Комісійні доходи	18	734	1,472	325	765
5	Комісійні витрати	18	(493)	(943)	(425)	(871)
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		101	333	274	406
7	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		1,782	2,834	2,726	5,075
8	Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	24	-	-	-	-
9	Чистий прибуток (збиток) від модифікації або припинення визнання фінансових активів або зобов'язань		-	-	-	-
10	Чиста зміна резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів		18,737	28,406	10,938	23,265
11	Чистий збиток/ (прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		-	-	(1)	(1)
12	Інші операційні доходи		0	1,443	484	5,158
13	Витрати на виплати працівникам		(10,969)	(19,576)	(9,871)	(17,308)
14	Витрати зносу та амортизація		(1,017)	(2,055)	(1,105)	(2,050)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	19	(4,266)	(7,309)	(4,726)	(8,291)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		36,075	66,466	30,009	74,428
17	Витрати на податок на прибуток	20	-	-	(0)	(0)
18	Чистий прибуток/(збиток)		36,075	66,466	30,009	74,428
19	Прибуток/(збиток) за рік		36,075	66,466	30,009	74,428
20	Зміна справедливої вартості фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2024 р.

21	Податковий ефект, що відноситься до іншого сукупного доходу		-	-	-	-
22	Усього іншого сукупного доходу		(1,256)	1,358	-	-
23	Усього сукупного доходу		34,819	67,824	30,009	74,428
24	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		34,819	67,824	30,009	74,428
25	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію	26	(0,07)	(0,13)	(0,06)	(0,15)

Підписано і затверджено до випуску
31 липня 2024 р.



Олександр Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044)390-01-87

*Примітки на стор. 10-31 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом,
за період, що закінчився 30 червня 2024 року**

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	30 червня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Отримані процентні доходи		68,174	185,840
3	Сплачені процентні витрати		(22,997)	(67,556)
4	Отримані збори та комісії		1,472	1,924
5	Сплачені збори та комісії		(943)	(2,112)
6	Реалізовані чисті прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами		-	-
7	Реалізовані прибутки від операцій з іноземною валютою		(1,549)	31,759
8	Надходження від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу		-	-
9	Інші отримані операційні доходи		5	569
10	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(19,572)	(33,251)
11	Сплачені загальноадміністративні витрати		(7,347)	(17,091)
12	Сплачений податок на прибуток		(48,804)	(4,600)
13	Грошові кошти від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань		(31,561)	97,206
14	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
15	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(64)	-
16	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів		37,606	83,393
17	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-	-
18	Зміна похідних фінансових інструментів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		-	-
19	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		618	(3,217)
20	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		3,116	(12,830)
21	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		242,734	34,744
22	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
23	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2024 р.

24	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(988)	2,756
25	Чисті грошові кошти від/ (використані в) операційної діяльності		251,461	202,052
26	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
27	Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-
28	Інвестиції в цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(137,519)	(118,056)
29	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості та реалізації необоротних активів		-	-
30	Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(42)	(1,369)
31	Надходження від реалізації необоротних активів, утримуваних для продаж		3,635	3,090-
32	Придбання майна та обладнання		-	-
33	Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
34	Дивіденди, що отримані		-	-
35	Грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(133,926)	(116,335)
36	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
37	Дивіденди, що виплачені		-	-
38	Платежі з оренди		(531)	(2,882)
39	Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
40	Вплив зміни коливань обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		8,522	5,562
41	Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		-	(280)
42	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		125,526	88,117
43	Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня.		994,206	906,089
44	Грошові кошти та їх еквіваленти на 01 квітня 2024 р.		1,119,732	994,206

Підписано і затверджено

до випуску
31 липня 2024 р.



Онур Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр

Тел: (044)390-01-87

*Примітка до статті 31 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал),
за період, що закінчився 30 червня 2024 року

(тис. грн)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7	12
1	Залишок на 01 січня 2023 р.		252,500	37,061	-	53,293	342,854
4	Інший сукупний дохід		-	-	3,629	-	3,629
5	прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	53,419	53,419
6	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-
7	Дивіденди		-	-	-	-	-
8	Залишок на 01 січня 2024 року		252,500	37,061	3,629	106,712	399,902
9	Усього скупного доходу:		-	-	-	-	-
10	прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	66,466	66,466
11	інший сукупний дохід		-	-	1,359	-	1,359
12	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	2,670	-	(2,670)	-
14	Дивіденди		-	-	-	-	-
15	Залишок на 01 липня 2024 року		252,500	39,731	4,988	170,508	467,727

Підписано і затверджено

до випуску
31 липня 2024 р.



Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044) 390-01-87

Онуф Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний бухгалтер

*Примітки на стор. 10-31 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

Загальна інформація

(а) Організаційна структура та діяльність

Акціонерне товариство "Кредит Європа Банк" (далі -Банк) було створено під назвою ЗАТ "Фінансбанк" згідно із законодавством України і зареєстровано Національним банком України (НБУ)

у серпні 2006 року. 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.).

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 приватного типу.

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 (код за ЄДРПОУ 34576883) розташований за адресою: вул. Шовковична, 42-44, м. Київ, Україна.

На 30 червня 2024 р. Банк має 1 відділення (31 грудня 2023 р.: 1).

Банк належить до міжнародної групи Credit Europe Group N.V. (Нідерланди) – холдингова компанія, яка через свої дочірні компанії надає фінансові послуги і Західній Європі та Азії.

Акціонерами банку є Credit Europe Bank N.V., Нідерланди (99,99% - пряма участь, далі – материнський банк) та Credit Europe Group N.V., Нідерланди (0,01% - пряма участь, 100% - загальна участь). Материнський банк знаходиться за адресою Карспелдрееф ба, 1101 СіДжей Амстердам, Нідерланди.

Бенефіціарним власником Банку є Озегін Гусну Мустафа (опосередковано – 100%).

У відповідності до Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань» та Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163 інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

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

Станом на 31 грудня 2023 року Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на підставі свідоцтва від 22.01.2007 №185.

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не має дочірніх компаній.

Частка членів Правління у статутному капіталі Банку відсутня.

Голова Наглядової Ради Банку не володіє акціями Банку.

Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку. Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України на підставі вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні №368 від 28 серпня 2001 року.

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

Повномасштабна війна, яка розпочалась в лютому 2022 року зі збройного вторгнення росії, продовжується на всій території України. Ці події призводять до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. У 2023 році після найглибшого падіння на початку війни економіка України поступово почала відновлюватися і ВВП України зріс на 5%. У 2024 році Мінекономіки прогнозує зростання ВВП на 4,6%. Динаміка зростання економіки у першому півріччі 2024 року на рівні 4,1%, наразі відповідає оновленому урядовому прогнозу, згідно з яким, зростання реального ВВП за підсумками 2024 року очікується на рівні 3,5%.

У червні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 4,8%.

У 2024 році стабільна робота морського коридору підтримувала поживлення транспортної та металургійної галузей. За майже рік роботи Українського морського коридору до 46 країн світу 2059 суднами було експортовано 57,55 млн т української продукції, зокрема 39 млн т – аграрних товарів.

У першому півріччі 2024 року тривають масові ціленаправлені атаки росії на енергетичну інфраструктуру України, що спричинює відключення електроенергії для населення та підприємств через значні ушкодження електромереж, проблеми з водо- та теплопостачанням. Уряд запроваджує низку надзвичайних заходів для вирішення даних питань та стабілізації впливу на економіку країни. Національний банк в рамках загальнодержавної програми відновлення енергетичної інфраструктури прийняв низку рішень, спрямованих на підвищення коефіцієнтів ліквідності енергетичного обладнання, що може передаватися в заставу, та оптимізацію оцінки ризиків при реалізації інвестиційних проектів.

Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку до 13% із 14 червня 2024 року. Ураховуючи все ще стримані показники інфляції, триваюче поліпшення інфляційних очікувань та баланс ризиків для подальшої інфляційної динаміки, НБУ планує продовжувати цикл пом'якшення процентної політики за умови сталого зниження ризиків для інфляції та курсової стійкості.

Станом на 1 липня 2024 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 37 894,2 млн дол. США. У червні вони знизилися на 2,9%. Така динаміка зумовлена валютними інтервенціями НБУ для покриття структурного дефіциту валюти на ринку та згладжування курсових коливань, а також борговими виплатами країни в іноземній валюті. Ці операції були частково компенсовані надходженнями від міжнародних партнерів та від розміщення валютних облігацій внутрішньої державної позики (валютні ОВДП).

Український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати та зберігати свою стабільність. Міжнародна допомога залишатиметься основним джерелом припливу капіталу в країну й надалі.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності є повномасштабне вторгнення росії на територію суверенної України, що триває. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

На дату випуску цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності Банк продовжує провадити свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що спричинені воєнним станом та введені на державному рівні. Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця окрема проміжна скорочена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Основа складання проміжної скороченої фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Ця звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

(б) Основа оцінки

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

- фінансових активів, включаючи похідні фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід.

(в) Діяльність на безперервній основі

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

(г) Функціональна валюта та валюта подання звітності

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

Фінансова інформація подана у гривнях, округлених до тисяч.

(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.

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.

Суттєва інформація щодо облікової політики

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

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

(а) Перерахування іноземних валют

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

У лютому 2022 року Національний Банк України призупинив роботу валютного ринку України, крім операцій з продажу іноземної валюти клієнтами та зафіксував офіційний курс гривні до іноземних валют станом на 24 лютого 2022 року.

Національний банк України з 03 жовтня 2023 року перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, продовжуючи реалізацію стратегії пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкості обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування.

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

Валюта	30 червня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Долар США	40,5374	37,9824
Євро	43,3547	42,2079

(б) Фінансові інструменти

Класифікація

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

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPP1) 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.

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.

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

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.

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.

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.

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.

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.

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

Прибутки та збитки, що виникають при подальшій оцінці

Прибуток або збиток в результаті зміни балансової вартості фінансового інструмента 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), визнається 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 інструмента або зменшується його корисність, а також в результаті його модифікації.

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.

Похідні фінансові інструменти

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

Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання відповідного контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має 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.

Взаємозарахування

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

(в) Зменшення корисності

МСФЗ 9 базується на моделі «очікуваних кредитних збитків» (ELC). Застосування нової моделі зменшення корисності вимагає від Банка 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);

Розрахунок суми очікуваного відшкодування

Фінансові активи, що відображуються за амортизованою вартістю

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

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

Значне збільшення кредитного ризику та визначення дефолту

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

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

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	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.

Облік основних засобів та нематеріальних активів, після їх первісного визнання як активу, Банк здійснює із застосуванням методу первісної вартості (собівартості), у зв'язку з чим, їх переоцінка не здійснюється.

У звітному періоді банк не визнавав зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

(е) Банк як орендар

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.

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.

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.

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.

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.

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 запровадження військового стану.

(є) Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

За фінансовими інструментами процентний дохід/витрати визнаються за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх початкового визнання до дати припинення визнання (продаж, погашення), рекласифікації.

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання;
- фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів Банк має застосовувати ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних звітних періодах.

Коригування процентних доходів за фінансовим активом на третьому рівні кредитного ризику проводиться в кореспонденції з рахунками, призначеними для обліку оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи зокрема належать до такої категорії:

- комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду Комісійні, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективного відсотка за кредитом.
- комісійні доходи із надання послуг з проведення операцій.

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

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

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

(ж) Оподаткування

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

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

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

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

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

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

У звітному період ставка оподаткування податком на прибуток не змінилася порівняно з попереднім звітним періодом і становить 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.

(з) Резерви

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

(и) Статутний капітал

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 власникам 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

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

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

(ї) Грошові кошти та їх еквіваленти

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

(й) Звітність за сегментами

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

(к) Необоротні активи, утримувані для продажу

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

продаж, а у разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

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

4. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Банк не застосував достроково будь-які нові стандарти, тлумачення, зміни, які не мають суттєвого впливу на цю проміжну скорочену фінансову звітність або ще не вступили в силу.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 червня 2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Готівкові кошти	2,256	3,356
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	65,689	20,142
Кореспондентські рахунки в інших банках	150,828	139,685
Депозитні сертифікати Національного банку України	900,959	831,023
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3,657)	(3,433)
Усього	1,116,075	990,773

6. Кредити та заборгованість :

- Клієнтів:

	30 червня 2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Юридичним особам	91,439	115,781
Фізичним особам	1,484	2,030
Усього кредитів до нарахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	92,923	117,811
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів	(35,295)	(63,204)
Усього кредитів	57,628	54,607

7. Інвестиції в цінні папери

Цінні папери, наявні для продажу, на 30 червня 2024 року представлені таким чином:

	30 червня 2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	-	
Боргові цінні папери:	264,751	124,535
Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6,198	4,839
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(407)	(1,944)
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3,293)	(3,834)

Усього

267,249

123,596

8. Необоротні активи, утримувані для продажу

Рух необоротних активів, що утримуються для продажу на 30 червня 2024 року, представлений таким чином:

	30 червня 2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Необоротні активи, утримані для продажу	5,270	7,432
Усього	5,270	7,432

Сума необоротних активів, утримуваних для продажу, складається з предметів застави щодо яких Банком звернено стягнення в рахунок погашення кредитної заборгованості. Це 5 об'єктів (комплексів об'єктів) та представлене переважно житловою нерухомістю (квартири, будинки) у місті 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 місті 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 утриманих для продажу базується на постійному аналізу:

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

9. Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування.

№ з/п	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Балансова вартість на початок звітного року	4,293	853	0	34	83	6,061	0	0	1,767	13,091
1.1	первісна (переоцінена) вартість	5,643	17,604	1,170	5,238	2,140	8,772	757	0	9,620	50,944
1.2	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1,350)	(16,751)	(1,170)	(5,204)	(2 057)	(2,711)	(757)	0	(7,853)	(37,853)
2	Надходження	0	0	0	0	0	3	0	0	42	45
3	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Амортизаційні відрахування	(58)	(340)	0	(3)	(43)	(1,184)	0	0	(427)	(2,055)
5	Амортизаційні відрахування (вибуття)	0	0	0	0	0	(494)	0	0	0	(494)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2024 р.

№ з/п	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
6	Балансова вартість на кінець звітного періоду	4,235	513	0	31	40	4,386	0	0	1,382	10,587
6.1	первісна (переоцінена) вартість	5,643	17,604	1,170	5,238	2,140	8,775	757	0	9,662	50,989
6.2	знос на кінець звітного періоду	(1,408)	(17,091)	(1,170)	(5,207)	(2,100)	(4,389)	(757)	0	(8,280)	(40,402)

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.

10. Інші активи

Інші активи на 30 червня 2024 року представлені таким чином:

	30 червня 2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Витрати майбутніх періодів	831	1,458
Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	23	21
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	6	0
Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування	1	1
Резерви під фінансову дебіторську заборгованість	(1)	(1)
Усього	860	1,479

11. Кошти банків

Залишки коштів банків на 30 червня 2024 року представлені таким чином:

	30 червня 2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	3,730	3,562
Депозити інших банків:	48,715	45,645
Довгострокові	48,715	45,645
Усього	52,445	49,207

12. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 30 червня 2024 року представлені таким чином:

	30 червня 2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Поточні рахунки:		
Юридичні особи	220,110	398,906
Фізичні особи	5,531	7,751
	<hr/>	<hr/>
Усього поточних рахунків	225,641	406,657
	<hr/>	<hr/>
	30 червня 2024	2023
Депозити:		
Юридичні особи	687,595	260,082
Фізичні особи	12,344	12,174
	<hr/>	<hr/>
Усього депозитів	699,939	272,256
	<hr/>	<hr/>
Усього	925,580	678,913
	<hr/>	<hr/>

13. Інші фінансові зобов'язання

Інші зобов'язання на 30 червня 2024 року представлені таким чином:

	30 червня 2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	5,980	7,226
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	437	415
	<hr/>	<hr/>
Усього	6,417	7,641

14. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 30 червня 2024 року представлені таким чином:

	30 червня 2024	2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	142	40
Кредиторська заборгованість з придбання активів	430	846
Кредиторська заборгованість за роботи та послуги	1,067	1,038
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	0	2,351
Забезпечення відпусток	0	2,004
Інша заборгованість	0	46
	<hr/>	<hr/>
Усього	1,639	6,325
	<hr/>	<hr/>

15. Статутний капітал

Статутний капітал на 30 червня 2024 року представлений таким чином:

30 червня 2024		2023	
Кількість акцій	Сума	Кількість акцій	Сума

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Випущені, зареєстровані та повністю оплачені акції	505,000,000	252,500	505,000,000	252,500

16. Процентні доходи

Процентні доходи на 30 червня 2024 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 червня 2024	30 червня 2023
Кредити та заборгованість клієнтів	2,214	14,485
За коштами на вимогу, що розміщені в інших банках	941	624
За депозитними сертифікатами Національного банку України	60,063	86,284
Боргові цінні папери	16,961	-
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	4,648	-
Усього	84,827	101,393

17. Процентні витрати

Процентні витрати на 30 червня 2024 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 червня 2024	30 червня 2023
Строкові кошти юридичних осіб	(11,514)	(16,228)
Строкові кошти фізичних осіб	(96)	(142)
Строкові кошти інших банків	(468)	(628)
Поточні рахунки	(10,161)	(15,820)
Зобов'язання з оренди	(727)	(295)
Усього	(22,966)	(33,113)

18. Комісійні доходи та комісійні витрати

Комісійні доходи на 30 червня 2024 року представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 червня 2024	30 червня 2023
Комісійні доходи:		
Плата за кредитне обслуговування	45	45
Операції для клієнтів на валютному ринку	892	325
Видані гарантії	-	1
Розрахунково-касові послуги	535	394
Інші комісійні	-	-
Усього комісійні доходи	1,472	765
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові послуги	(890)	(829)
Операції на валютному ринку	(45)	(42)
Інші комісійні	(8)	-
Усього комісійні витрати	(943)	(871)

19. Інші адміністративні та операційні витрати

Адміністративні та інші витрати на 30 червня 2024 року, представлені таким чином:

	30 червня 2024	30 червня 2023
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2,166)	(2,274)
Витрати від модифікації фінансових активів	(263)	(1,692)
Витрати від уцінки запасів на продаж	34	-
Витрати на оренду та утримання приміщень	(683)	(807)
Витрати на зв'язок та інформацію	(1,056)	(446)
Податки, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові платежі	(280)	(286)
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	(814)	(185)
Плата за юридичні та консультаційні послуги	(48)	(21)
Витрати на охорону	(257)	(276)
Витрати на відрядження	-	(388)
Витрати на аудит	(335)	(235)
Витрати на страхування	(464)	(348)
Реклама і маркетинг	(15)	-
Інше	(962)	(1,333)
	<hr/>	<hr/>
Усього	(7,309)	(8,291)
	<hr/>	<hr/>

20. Управління фінансовими ризиками

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

(а) Структура управління ризиками

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

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

(б) Кредитний ризик

Кредитний ризик є ймовірністю виникнення збитків або додаткових витрат або недотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником або контрагентом банку взятих 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 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 2023 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 2023, 2022 років Банк дотримувався нормативів максимального кредитного ризику (Н7 та Н9).

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 (РБ), що є резидентами України, обирає найбільші (найгірші) значення із діапазонів значень коефіцієнтів ймовірності дефолту боржників/контрагентів для відповідного класу таких боржників/контрагентів.

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 2022 році у Банку зазнали модифікації без припинення визнання фінансові інструменти на 3 стадії знецінення за трьома боржниками-юридичними особами. Після модифікації й на кінець звітного року Банк продовжує утримувати їх на 3 стадії знецінення.

У 2023 році у Банку зазнали суттєвої модифікації з припиненням визнання попередніх фінансових інструментів та визнанням нових первісно знецінених фінансових інструментів (так званих РОСІ-активів) активи за трьома боржниками-юридичними особами.

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.

(в) Ринковий ризик

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

(г) Валютний ризик

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

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

(г) 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 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.

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 30 червня 2024 р. Материнським Банком є Credit Europe Bank N.V. Материнський Банк складає та публікує свою фінансову звітність .

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

Події після звітної дати

22 липня Україна оприлюднила заяву на Лондонській фондовій біржі, в якій повідомила, що в результаті закритих зустрічей з 12 по 19 липня з Комітетом власників єврооблігацій України було досягнуто принципових домовленостей щодо реструктуризації суверенних боргових цінних паперів, випущених на міжнародних ринках капіталу, на суму 23,4 млрд доларів США.