

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ВЕСТ
ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК**

Проміжна скорочена фінансова звітність

30 вересня 2022р.

Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати)	2
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал)	4
Примітки до фінансової звітності	
1 ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ	5
2 ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ БАНК ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ	5
3 ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	7
4 ВАЖЛИВІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ У ЗАСТОСУВАННІ ПРИНЦИПІВ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	7
5 ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	8
6 ПІДКЛАСИФІКАЦІЇ АКТИВІВ, ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ	17
7 АНАЛІЗ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ	21
8 ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	23
9 ОРЕНДА	26
10 ЗАЛИШКИ ЗА РОЗРАХУНКАМИ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	30
11 СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ	32
12 ПОДІЇ ПІСЛЯ БАЛАНСОВОЇ ДАТИ	32

АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2022 року

(у тисячах гривень)

	Примітки	30.09.2022	31.12.2021
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	299 453	232 528
Кредити та аванси банкам	6	4 770	3 663
Кредити та аванси клієнтам	6	1 276 095	1 332 587
Інвестиції в цінні папери		222 652	596 158
Похідні фінансові активи		-	8
Інвестиційна нерухомість	6	1 727	1 727
Поточні податкові активи		4 123	352
Торговельна та інша дебіторська заборгованість		1 928	244
Відстрочені податкові активи		519	526
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		4 150	4 496
Основні засоби	6	23 339	27 917
Інші фінансові активи	6	3 645	80
Інші нефінансові активи	6	112 523	91 088
Усього активів		1 954 924	2 291 374
Зобов'язання			
Кошти банків	6	-	265 862
Кошти клієнтів	6	882 206	1 077 184
Похідні фінансові зобов'язання	6	-	4
Інші залучені кошти	6	601 223	464 975
Забезпечення			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	6	10	73
Забезпечення винагород працівникам	6	4 252	3 758
Загальна сума забезпечень		4 262	3 831
Інші фінансові зобов'язання	9	19 956	20 921
Поточні податкові зобов'язання		-	-
Усього зобов'язань		1 507 647	1 834 055
Власний капітал			
Статутний капітал		364 410	364 410
Незареєстрований статутний капітал		4 086	4 086
Нерозподілений прибуток		30 342	41 662
Емісійний дохід		2 902	2 902
Резервні та інші фонди банку		45 537	45 537
Усього власного капіталу		447 277	458 597
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 954 924	2 291 374

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

15 листопада 2022 року



Примітки на сторінках 5 – 31 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

**Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
(звіт про фінансові результати) за 9 місяців 2022 року**

(у тисячах гривень)

	При- мітки	30.09.2022	30.09.2021
Процентні доходи	7	127 388	120 797
Процентні витрати	7	(69 713)	(38 995)
Чистий процентний дохід		57 675	81 802
Комісійні доходи	7	20 776	19 210
Комісійні витрати	7	(7 131)	(5 561)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		8 322	4 751
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		2 929	49
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(31 214)	(15 743)
Інші витрати		(2 127)	(2 454)
Інші прибутки (збитки)		11 025	9 179
Витрати на виплати працівникам	7	(51 711)	(52 768)
Амортизаційні витрати	7	(5 271)	(6 542)
Інші адміністративні та операційні витрати		(16 787)	(16 171)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		(13 514)	15 752
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(25)	-
Прибуток (збиток) до оподаткування		(13 539)	15 752
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	8	2 219	(2 835)
Чистий прибуток та усього сукупний дохід		(11 320)	12 917

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

15 листопада 2022 року

АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за 9 місяців 2022 року

(у тисячах гривень)

	При- мітки	30.09.2022	31.12.2021
Операційна діяльність			
Отримані процентні доходи		131 717	157 368
Сплачені процентні витрати		(68 035)	(55 917)
Отримані комісійні доходи		20 797	27 618
Сплачені комісійні витрати		(7 094)	(7 800)
Чистий результат від операцій з іноземними валютами		11 251	6 503
Інші отримані операційні доходи		805	1 574
Адміністративні та інші операційні витрати		(60 668)	(92 178)
Податок на прибуток сплачений		(1 545)	(4 430)
Грошові кошти від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань		27 228	32 738
Зміни в операційних активах та операційних зобов'язаннях			
Зміна коштів в інших банках		(1 254)	135
Зміна кредитів та заборгованості клієнтів		29 178	31 507
Придбання/погашення депозитних сертифікатів НБУ, ОВДП		365 499	(435 930)
Зміна інших активів		(26 768)	(38 850)
Зміна коштів банків		(266 804)	189 013
Зміна коштів клієнтів		(196 558)	8 170
Зміна інших зобов'язань		(1 131)	15 830
Грошові кошти отримані від / (використані у) операційної діяльності		(70 610)	(197 387)
Інвестиційна діяльність			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(348)	(24 011)
Надходження від продажу товарів		-	-
Грошові кошти, використані у інвестиційній діяльності		(348)	(24 011)
Фінансова діяльність			
Надходження коштів, отриманих від міжнародних та інших фінансових установ		137 155	(645)
Надходження від збільшення статутного капіталу		-	-
Погашення субординованого боргу		-	-
Грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		137 155	(645)
Ефект зміни курсу валют на грошові кошти та їх еквіваленти		728	457
Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		66 925	(221 586)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня		232 528	454 114
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 вересня	6	299 453	232 528

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер



15 листопада 2022 року

Примітки на сторінках 5 – 31 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 9 місяців 2022 року

(у тисячах гривень)

	Статут- ний капітал	Неза- реєстро- ваний статут- ний капітал	Емісій- ний дохід	Додатко- во сплаче- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	364 410	4 086	2 902	-	75 878	447 276
Усього сукупний дохід за рік	-	-	-	-	11 321	11 321
Залишок на 31 грудня 2021 року	364 410	4 086	2 902	-	87 199	458 597
Усього сукупний дохід за 9 місяців 2022 року	-	-	-	-	(11 320)	(11 320)
Залишок на 30 вересня 2022 року	364 410	4 086	2 902	-	75 879	447 277

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

15 листопада 2022 року

Примітки на сторінках 5 – 31 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

1 Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (далі – Банк) було засновано як закрите акціонерне товариство згідно із законодавством України і зареєстровано Національним банком України (далі – НБУ) 4 жовтня 2006 року. У січні 2009 року Банк був реорганізований із закритого акціонерного товариства у відкрите акціонерне товариство. У січні 2011 року Банк змінив тип акціонерного товариства на публічне акціонерне товариство. У листопаді 2018 року Банк змінив тип акціонерного товариства на приватне та змінив найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК».

Основними видами діяльності Банку є надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування рахунків клієнтів, проведення розрахунково-касових операцій, операцій з цінними паперами та обміну валют, а також надання інших послуг. Діяльність Банку регулюється Національним банком України.

Головний офіс Банку розташований за адресою: вул. Леонтовича, 4, літера «А А1», м. Київ Україна.

Станом на 30 вересня 2022 року Банк мав 75 працівників та не мав відділень (31 грудня 2021 року: 90 працівників та не мав відділень).

05.04.2021 Банком отримано від ПАТ "Національний депозитарій України" реєстр акціонерів, з якого стало відомо про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції. Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ», номер з торгового реєстру 314444-0, прямо придбало у Акціонерного товариства «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ» на підставі договору купівлі-продажу акцій 62 984 361 простих іменних акцій, номінальною вартістю 153 051 997,23 грн., що становить 42% в статутному капіталі Акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК».

Фактичною контролюючою стороною Банку є компанія «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яка на 30 вересня 2022 року має 58% акцій прямого володіння та 42% акцій опосередкованої участі володіння Банку через компанію "КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ" (31 грудня 2021 року: «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» - 58% акцій прямого володіння та 42% акцій опосередкованої участі володіння Банку через компанію "КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ") що фактично контролюється сім'єю Алтинбаш.

Статутний капітал Банку станом на 30 вересня 2022 року сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами в еквівалентному розмірі 364 410 тис. грн.

Грошові внески до статутного капіталу у розмірі 364 410 тис. грн. здійснювались під час емісії акцій Банку, які мали місце протягом 2018-2019 років.

Протокольним Рішенням Акціонера №23 від 23 квітня 2018 р. було внесено зміни до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції у зв'язку із проведенням додаткової емісії акцій Банку. Нову редакцію Статуту погоджено Національним банком України 21 травня 2018 р. Згідно відповідної редакції статутний капітал Банку складає 307 423 666,20 грн.

Протокольним Рішенням Акціонера №27 від 25 квітня 2019р. було внесено зміни до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції у зв'язку із проведенням додаткової емісії акцій Банку. Нову редакцію Статуту погоджено Національним банком України 17 травня 2019р. Згідно відповідної редакції статутний капітал Банку складає 364 409 516,52 грн.

Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку використані на ведення статутної діяльності.

2 Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Протягом останніх років економіка України почала демонструвати ознаки відновлення та зростання після різкого спаду у 2014-2016 роках. Після відновлення протягом 2016-2019 років у 2020-2022 роках економіка України зазнала негативного впливу глобальної економічної кризи, обтяженої пандемією COVID-19 та агресією російської федерації проти України.

Задля стимулювання економіки Національним банком України (далі - «НБУ») здійснювалися заходи валютної лібералізації.

Спалах COVID-19

Спалах захворювання COVID-19 вперше було зареєстровано незадовго до закінчення 2019 року. У той час в м. Ухань, столиці китайської провінції Хубей, було виявлено велику кількість випадків «пневмонії невідомого походження». 31 грудня 2019 року Китай повідомив Всесвітню організацію охорони здоров'я (ВООЗ) про новий тип вірусу. З тих пір вірусна інфекція поширилася по всьому світу. 11 березня 2020 р ВООЗ оголосила спалах COVID-19 пандемією.

Швидке поширення пандемії у 2020-2021 роках спонукало уряди багатьох країн, у тому числі України, до запровадження різних заходів боротьби зі спалахом, включаючи обмеження подорожей, закриття бізнесу, режим ізоляції певної території, карантину, тощо. Ці заходи вплинули на глобальний ланцюжок поставок, попит на товари та послуги, а також масштаби ділової активності, що спричинило волатильність на фінансових та товарних ринках. Криза, обтяжена карантинними заходами негативно позначилася на обсягах виробництва, капітальних інвестиціях та зайнятості. Це погіршило фінансовий стан значної частини підприємств, падіння доходів, тощо.

Управлінський персонал оцінив вплив COVID-19 на знецінення активів Банку, його доходи, резерв очікуваних кредитних збитків, здатність Банку генерувати достатній грошовий потік для своєчасного погашення зобов'язань, та можливість продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому. На дату випуску цієї фінансової звітності, вплив COVID-19 на діяльність Банку не був суттєвим.

Кінцевий вплив COVID-19 буде залежати від майбутніх подій, включаючи, серед іншого, від кінцевого географічного поширення та тяжкості вірусу, наслідків урядових та інших заходів, спрямованих на запобігання поширення вірусу, розробки ефективних методів лікування, тривалості спалаху, дій, які вживають урядові органи, замовники, постачальники та інші треті сторони, наявності робочої сили, термінів та ступеню відновлення нормальних економічних та операційних умов. Управлінський персонал продовжує докладати зусиль для виявлення, управління та пом'якшення наслідків пандемії COVID-19 на результати Банку; однак, існують фактори, що знаходяться поза межами знань та контролю, включаючи тривалість та тяжкість цього спалаху, будь-яких подібних спалахів, а також вжитих подальших урядових та регуляторних дій.

Агресія російської федерації проти України

На початку року на тлі значного напруження в інформаційному середовищі через агресивну політику Росії попит на валютному ринку відчутно переважав над пропозицією, але ситуація на валютному ринку була контрольованою (в т.ч. шляхом проведення НБУ активних інтервенцій).

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ, Торгово-промислова палата визнає військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.

Повномасштабна військова агресія Російської федерації проти України кардинально вплинула на всі сфери діяльності країни. Загибель громадян, значне зростання вимушеної міграції, руйнування інфраструктури та виробничих потужностей, порушення ланцюгів постачання спричинені активними бойовими діями у багатьох регіонах України.

Зростання споживчих цін було спровоковано порушенням виробничих процесів та технологічних зв'язків, збільшення витрат бізнесу, знищення активів підприємств.

З перших днів повномасштабного військового вторгнення Уряд та Національний банк України запровадили ряд заходів, що спрямовані на захист економіки, безперервне функціонування банківської системи.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

3 Основа складання фінансової звітності

Загальна інформація

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») на основі принципу історичної вартості за винятком похідних фінансових інструментів, відображених у складі інших активів та інвестиційної нерухомості, що оцінюються за справедливою вартістю.

Функціональна валюта та валюта подання звітності

Ця фінансова звітність подана у гривнях, яка є функціональною валютою Банку та валютою подання цієї фінансової звітності.

4 Важливі облікові оцінки та судження у застосуванні принципів облікової політики

Банк здійснює оцінки та припущення, які впливають на відображення у фінансовій звітності суми активів та зобов'язань, а також на поточну вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та професійні судження постійно аналізуються на основі досвіду керівництва та інших чинників, включаючи очікування стосовно майбутніх подій, які, на думку керівництва, є обґрунтованими у світлі поточних обставин. У процесі застосування облікової політики керівництво Банку також використовує професійні судження. Професійні судження, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності, та оцінки,

результатом яких можуть бути суттєві коригування поточної вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Знецінення кредитів та заборгованості клієнтів

Управлінський персонал оцінює знецінення шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів та заборгованості клієнтів 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 окремих кредитів включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми знецінення управлінський персонал проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього, ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової ефективної процентної ставки по кредиту. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

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

Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові відрахування до резерву під знецінення кредитів.

5 Основні принципи облікової політики

Поправки до МСФЗ, які набрали чинності для проміжних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022р.

Перерахунок іноземної валюти

Українська гривня є функціональною валютою Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність. Операції в інших валютах розглядаються як операції в іноземній валюті. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України на звітну дату. Прибуток або збитки від перерахунку операцій в іноземній валюті визнаються у звіті про фінансові результати як результат від переоцінки іноземної валюти. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату відповідної операції.

Курси валют, що були використані при складанні даної фінансової звітності, наступні:

Валюта	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Долар США	36,5686	27,2782
Євро	35,5611	30,9226

Фінансові інструменти

(i) Класифікація

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

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

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

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

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

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

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

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

- має намір продати негайно або найближчим часом;

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

Кредити та аванси клієнтам включають кредити та заборгованість клієнтів, фінансову дебіторську заборгованість, кошти в інших банках, кошти обов'язкових резервів банку в НБУ та грошові кошти та їх еквіваленти.

Депозитні сертифікати НБУ – фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

- управлінський персонал при початковому визнанні визначає як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку;
- управлінський персонал визначає як активи, наявні для продажу;
- відповідають визначенню «кредити та аванси клієнтам».

(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 у прибутку або збитку, затрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після початкового 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 ефективної відсоткової ставки;
- інвестицій, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки;
- інвестицій у інструменти капіталу, які не мають ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від знецінення.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у 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 фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюються при початковому 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 ефективної відсоткової ставки, та мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок знецінення. 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.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, за якими на момент їх виникнення були встановлені процентні ставки, що відрізнялися від ринкових ставок, переоцінюються на момент виникнення за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі майбутніх виплат процентів та погашення основної суми заборгованості, дисконтованій за ринковими процентними ставками, встановленими для подібних інструментів. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю у момент виникнення враховується у прибутку або збитку або у власному капіталі (якщо фінансові активи або фінансові зобов'язання виникли внаслідок операцій з акціонерами, що діяли у статусі акціонерів) як прибутки чи збитки від виникнення фінансового інструмента, за яким спочатку були встановлені процентні ставки, що відрізнялися від ринкових ставок. У подальшому балансова вартість таких активів чи зобов'язань коригується на амортизацію прибутків чи збитків, пов'язаних з виникненням активів чи зобов'язань, а відповідний дохід чи витрати відображаються у прибутку або збитку із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки.

(iv) Принципи оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками головного ринку на дату оцінки, або, за відсутності головного ринку, – на найсприятливішому ринку, на який Банк має доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає вплив ризику 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 забезпечує наявність інформації про ціноутворення на безперервній основі.

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

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні, зазвичай, є ціна угоди, тобто справедлива вартість виплаченого або отриманого відшкодування. Якщо Банк вважає, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди та справедлива вартість оцінюється в спосіб, інший ніж за ціною котирування на активному ринку або такий, що не використовує доречні доступні публічно вхідні дані, то фінансовий інструмент оцінюється за його справедливою вартістю, скоригованою на різницю між справедливою вартістю на дату первинного визнання та ціною угоди. Різниця визнається у прибутку або збитку протягом на відповідній основі протягом терміну дії фінансового інструменту, але не довше строку, протягом якого оцінка фінансового інструменту базується на доречних доступних публічно вхідних даних, або поки угода не є закритою.

(v) Прибутки або збитки, що виникають при подальшій оцінці

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

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

- прибуток або збиток за фінансовим активом, наявним для продажу, визнається як інший сукупний прибуток у власному капіталі (за винятком збитків від знецінення і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу з одночасним визнанням у прибутку або збитку кумулятивного прибутку або збитку, що раніше був визнаний у власному капіталі. Проценти по фінансовому активу, наявному для продажу, визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективної відсоткової ставки.

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

(vi) Припинення визнання

Припинення визнання фінансових активів відбувається тоді, коли вийшов 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 також припиняє визнання окремих активів, коли він списує залишки, що відносяться до активів, які вважаються безнадійною заборгованістю.

Знецінення

Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю

Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю, складаються, головним чином, з кредитів, авансів та іншої заборгованості клієнтів (далі – "кредити та аванси клієнтам"). Управлінський персонал регулярно проводить аналіз кредитного портфеля на предмет знецінення. Кредит (чи група кредитів) є знеціненим, і збитки від знецінення виникають тоді й тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки знецінення в результаті однієї або кількох подій, що сталися після початкового визнання кредиту, і така подія (чи події) впливають на оцінку майбутніх грошових потоків по кредиту (або групі кредитів), які можуть бути достовірно оцінені.

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

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

відображають поточні економічні умови, забезпечують основу для оцінки очікуваних грошових потоків.

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

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

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

Якщо кредит є безнадійним щодо погашення, він списується за рахунок відповідного резерву під знецінення кредитів. Банк списує кредити (та відповідні резерви під знецінення), якщо управлінський персонал визначає, що кредити є безнадійними, і коли було вжито всіх необхідних заходів для повернення кредитів.

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування ознак знецінення. 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 знецінення визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

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

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.

Резерви по інших зобов'язаннях кредитного характеру включаються до складу інших зобов'язань.

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Амортизація розраховується з використанням прямолінійного методу протягом оціненого строку корисного використання активів. Нарахування зносу на основні засоби починається з дати, коли вони придатні для використання. Оцінені строки корисного використання такі:

Меблі та обладнання	5 років
Транспортні засоби	5 років
Нематеріальні активи	3 роки

Витрати, понесені на ремонт орендованих приміщень, визнаються як активи і відносяться на витрати прямолінійним методом протягом коротшого з двох строків: протягом строку корисного використання орендованих приміщень або відповідного строку оренди.

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.

Первісне визнання інвестиційної нерухомості відбувається за фактичною вартістю, включаючи витрати за угодою, і в наслідок переоцінюється за справедливою вартістю з відображенням ринкових умов на кінець звітного періоду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку визначається на основі різних джерел, включаючи звіти незалежних оцінювачів з належною визаною професійною кваліфікацією та досвідом оцінювання нерухомості з аналогічним розташуванням і характеристиками.

Оренда

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.

Банк обліковує платежі з оренди згідно МСФЗ 16 «Оренда». Стандарт усуває діючу подвійну модель обліку для орендарів, яка поділяє договори на угоди фінансового лізингу, що обліковуються на балансі, та операційної оренди, що обліковуються поза балансом. Натомість запроваджується єдина модель балансового обліку, подібна до існуючої моделі обліку за договорами фінансового лізингу. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг та операційну оренду.

Визнання доходів та витрат

Процентні доходи і подібні доходи та процентні витрати і подібні витрати визнаються у прибутку або збитку за принципом нарахування з урахуванням фактичної доходності за активом/зобов'язанням або застосовної плаваючої ставки. Процентні доходи і подібні доходи та процентні витрати і подібні витрати включають амортизацію будь-якого дисконту чи премії або інших різниць між початковою балансовою вартістю інструмента, за яким нараховуються проценти, та його сумою при погашенні, розрахованою за методом ефективної відсоткової ставки.

Дохід від комісій та витрати на виплату комісій визнаються за принципом нарахування. Дохід від інших зборів і комісій та інші доходи визнаються по мірі надання/отримання відповідних послуг.

Комісія за надання 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 ефективної відсоткової ставки.

Оподаткування

Податок на прибуток 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 оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається 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.

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

Виплати працівникам

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, залишки на рахунку в Національному банку України, та залишки коштів в інших банках зі строками виплати згідно з договорами до трьох місяців.

Взаємозалік

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

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.

Для цілей складання управлінської звітності Банк представляє собою єдиний сегмент з центральним менеджментом, що керується загальною політикою кредитування та маркетинговою стратегією. Банк не має клієнтів, дохід від операцій з якими перевищує 10% загальної доходу суміжних операцій Банку.

6 Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу на 30 вересня 2022 року представлені наступним чином:

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	17 428	28 179
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	282 025	204 349
України	56 777	37 104
інших країн	225 248	167 245
Загальна сума грошових коштів	299 453	232 528
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	299 453	232 528
Кредити та аванси банкам		
Депозити в інших банках	4 770	3 663
короткострокові	4 770	3 663
Загальна сума кредитів та авансів банкам	4 770	3 663
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1 265 775	1 325 434
Кредити покупцям	6 053	7 153
Іпотека	4 267	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	1 276 095	1 332 587
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	47	8
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	47	8
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-

Фінансові активи за амортизованою собівартістю	1 785 495	2 136 756
Загальна сума фінансових активів	1 791 097	2 137 088
Інвестиційна нерухомість		
Інвестиційна нерухомість, завершена	1 727	1 727
Загальна сума інвестиційної нерухомості	1 727	1 727
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Інші нематеріальні активи	4 150	4 496
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	4 150	4 496
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	4 150	4 496
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Будівлі	18 545	21 953
Загальна сума землі та будівель	18 545	21 953
Транспортні засоби		
Автомобілі	954	1 455
Загальна сума транспортних засобів	954	1 455
Офісне обладнання	270	361
Комп'ютерне обладнання	2 237	2 595
Інші основні засоби	1 333	1 553
Загальна сума основних засобів	23 339	27 917
Різні активи		
Похідні фінансові активи	-	8
Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі	-	8
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	222 652	596 158
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	222 652	596 158
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	517	243
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	3 640	-

Інша дебіторська заборгованість	1 398	81
Загальна сума інших фінансових активів	5 555	324
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	104	52
Дебіторська заборгованість за іншими податками	104	52
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	110 133	89 068
Попередні платежі	2 275	1 965
Запаси	11	3
Загальна сума інших нефінансових активів	112 523	91 088
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	4
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	1 503 385	1 828 942
Загальна сума фінансових зобов'язань	1 503 385	1 828 946
Інші залучені кошти		
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	601 223	464 975
Усього інших залучених коштів	601 223	464 975
Позики, за типами		
Кредити отримані	-	265 862
Забезпечені банківські кредити отримані	-	175 998
Незабезпечені банківські кредити отримані	-	89 864
Загальна сума запозичень	-	265 862
Класи інших забезпечень		
Різні інші резерви за зобов'язанням		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	-	63
Резерви за контрактами фінансової гарантії	10	10
Усього різні інші резерви за зобов'язанням	10	73
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	17 810	19 598

Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	37	-
Інші фінансові зобов'язання	2 004	1 209
Усього інших фінансових зобов'язань	19 851	20 807
Різні зобов'язання		
Похідні фінансові зобов'язання	-	4
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	477 873	463 732
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	1	8
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	404 332	548 741
Залишки на інших депозитах від клієнтів	-	64 703
Загальна сума депозитів від клієнтів	882 206	1 077 184
Зобов'язання перед центральними банками	-	175 998
Зобов'язання перед іншими банками	-	89 864
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування та відстрочений дохід		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 252	3 758
Загальна сума нарахувань і відстрочений дохід	4 252	3 758
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	1 278
Інша кредиторська заборгованість	106	113
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	4 358	3 871
Різний власний капітал		
Статутний капітал	368 496	368 496
Резервні та інші фонди банку	45 537	45 537
Додатковий сплачений капітал	2 902	2 902
Нерозподілений прибуток	37 769	49 089
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	1 962 351	2 300 079
Зобов'язання	1 507 647	1 834 055
Чисті активи (зобов'язання)	454 704	466 024

7 Аналіз доходів та витрат

Доходи та витрати за 9 місяців 2022 року представлені наступним чином:

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Аналіз доходів та витрат		
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	127 388	120 796
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	382	8
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	7	892
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	106 830	99 560
Процентні доходи від інших фінансових активів	20 169	20 336
Загальна сума доходу від продажу	127 388	120 796
Суттєві доходи та витрати		
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торгівельна дебіторська заборгованість		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	(17)	(4)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	(17)	(4)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	(31 197)	(15 739)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(31 197)	(15 739)
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	4	10
Витрати на реструктуризацію	(2 278)	(1 246)
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	-	1
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	-	1
Прибутки (збитки) від вибуття інших непоточних активів	(25)	527

Інші фінансові доходи (витрати)	11 251	4 779
Процентні витрати	(69 713)	(38 994)
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	(1 015)	(3 007)
Процентні витрати за позиками	(16 632)	(11 516)
Процентні витрати за депозитами від банків	-	(4)
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(35 867)	(17 936)
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	(15 409)	(6 025)
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	(790)	(506)
Витрати на ремонт і обслуговування	(5 610)	(5 444)
Інші операційні доходи (витрати)	11 667	8 222
Витрати на благодійні внески та субсидії	(36)	(48)
Орендний дохід	420	102
Орендні витрати	(233)	(327)
Доходи від штрафів та пені	1	28
Комісійні доходи (витрати)		
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	6 455	4 493
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	10 149	6 994
Доходи за позабалансовими операціями	326	394
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	3 232	6 346
Інші комісійні доходи	613	983
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	20 775	19 210
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(2 764)	(2 333)
Витрати за операціями з цінними паперами	(144)	(77)
Витрати за позабалансовими операціями	(198)	(92)
Інші комісійні витрати	(4 025)	(3 058)
Загальна сума комісійних витрат	(7 131)	(5 560)
Чистий комісійний дохід (витрати)	13 644	13 650
Витрати за характером		

Витрати на послуги	(2 355)	(1 854)
Витрати на оплату професійних послуг	(365)	(1 091)
Витрати на відрядження	(433)	(376)
Витрати на комунікацію	(1 780)	(2 086)
Комунальні витрати	(2 906)	(1 493)
Витрати на рекламу	(128)	(239)
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	(43 343)	(43 897)
Внески на соціальне забезпечення	(8 258)	(8 570)
Інші короткострокові виплати працівникам	(110)	(301)
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	(51 711)	(52 768)
Загальна сума витрат на виплати працівникам	(51 711)	(52 768)
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати		
Амортизаційні витрати	(5 271)	(6 542)
Загальна сума амортизаційних витрат	(5 271)	(6 542)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	(5 271)	(6 542)
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	(1 731)	(1 657)
Інші витрати	(2 127)	(2 454)
Загальна сума витрат, за характером	(63 195)	(65 275)

8 Витрати на податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають наступні компоненти:

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)		

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	(2 226)	2 860
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	(2 226)	2 860
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	7	(25)
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	(2 219)	2 835

У III-му кварталі 2022 року передбачена законодавством ставка податку на прибуток складала 18% (2021: 18%). Нижче подано інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди:

Поточний звітний період			Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди
	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	
Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди			
Відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Відстрочені податкові активи	519	519	519
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	(519)	(519)	(519)
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	(526)	(526)	(526)
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	7	7	7
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	7	7	7
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	(519)	(519)	(519)

Попередній звітний період			Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди
	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	
Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди			
Відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Відстрочені податкові активи	529	529	529
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	(529)	(529)	(529)
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	(504)	(504)	(504)
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	(25)	(25)	(25)
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	(25)	(25)	(25)
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	(529)	(529)	(529)

Інформація щодо узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування:

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	-13 539	15 751
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	-2 219	2 835
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	-2 219	2 835
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	-13 539	15 751

Застосовувана ставка оподаткування	18,00%	18,00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	18,00%	18,00%

9 Оренда

Банк відображає в обліку й подає у фінансовій звітності угоди оренди згідно МСФЗ 16 та визнає активи і зобов'язання за кожною угодою оренди, яка відповідає визначенню оренди.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг або операційну оренду.

Як орендар, Банк може застосувати стандарт, використовуючи:

- ретроспективний підхід; або
- модифікований ретроспективний підхід з необов'язковим звільненням від вимог стандарту, що має практичний характер.

Орендар застосовує обраний варіант послідовно до всіх договорів оренди, в яких він виступає як орендар.

Банк застосував МСФЗ 16 на 1 січня 2019 р. з використанням модифікованого ретроспективного підходу з використанням опції щодо визнання активу з права використання в сумі рівній орендному зобов'язанню, скоригованому на суму будь-яких сплачених авансом або нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних у звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування. Такий підхід дозволяє подання фінансової звітності без перерахування порівняльної інформації за попередній період.

Банк не зобов'язаний здійснювати будь-які коригування за договорами оренди, в яких Банк виступає орендодавцем, за винятком випадків, коли Банк є проміжним орендодавцем за договором суборенди.

Банк завершив первісну оцінку можливого впливу застосування МСФЗ 16 на свою фінансову звітність, та завершив детальну оцінку. Фактичний вплив застосування МСФЗ 16 на фінансову звітність в період першого застосування залежав від майбутніх економічних умов, складу портфеля договорів оренди, оцінки Банком того, чи має він намір реалізувати свої права на продовження оренди і того, які з доступних в стандарті спрощень практичного характеру і звільнень від визнання Банк вирішить застосувати.

Банк визнає нові активи та зобов'язання за договорами операційної оренди офісних приміщень. Крім того, зміниться характер витрат, визнаних по відношенню до цих договорів оренди, оскільки, відповідно до МСФЗ 16, замість витрат з операційної оренди, визнаних за прямолінійним методом протягом строку дії відповідного договору, Банк відображає витрати з амортизації активів у формі права користування і процентні витрати, що відносяться до зобов'язань з оренди.

Раніше Банк визнавав витрати з операційної оренди за прямолінійним методом протягом усього строку дії оренди і визнавала активи та зобов'язання тільки тією мірою, в якій існувала різниця в строках між фактичними виплатами за договорами оренди і визнаною витратою.

Згідно МСФЗ 16 в банку виникає нова категорія активів «актив з права користування» - актив, який представляє собою право орендаря використовувати базовий актив протягом строку оренди, для яких відкривається окремий рахунок в складі необоротних активів для обліку базових активів, що є предметом оренди, а також для обліку нарахування амортизації цих активів.

Актив з права користування на дату визнання банк оцінює за первісною вартістю. Вона складається з таких елементів:

- Первісна оцінка зобов'язань оренди (+)
- Орендні платежі, сплачені на початку строку оренди (вони не підлягають дисконтуванню, на відміну від зобов'язань) (+)
- Отримані стимулюючі платежі щодо оренди (з первісної оцінки прав оренди вираховують платежі, отримані від орендодавця у зв'язку з набуттям банком права оренди)(-)
- Будь-які початкові прямі витрати, понесені банком у зв'язку з набуттям ним права оренди (+)
- Попередньо оцінені майбутні видатки банку (під час демонтажу й переміщення базового активу; відновлення ділянки, на якій він розташовується; відновлення базового активу до стану, що вимагають умови оренди) (+)

Оцінка активу на дату фінансової звітності здійснюється за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Оцінка активу за моделлю первісної вартості повинна коригуватися банком на суму переоцінки зобов'язань з оренди, пов'язані з модифікацією договорів оренди або для відображення переглянутих по суті фіксованих орендних платежів.

Банк використовує оцінку активу способом форми права користування.

Первісна оцінка зобов'язань за правами оренди складається з таких елементів:

- Фіксовані орендні платежі (+)
- Сплачені стимулюючі платежі з оренди (з первісної оцінки зобов'язань з оренди вираховують платежі, сплачені орендодавцю у зв'язку з набуттям права оренди)(-)
- Змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки (+)
- Суми, які вірогідно будуть сплачені банком гарантіями ліквідаційної вартості (+)
- Виплати штрафів за припинення оренди, якщо її термін – потенційне виконання банком опціону на припинення оренди (+)
- Ціна виконання опціону на покупку, якщо є достатня впевненість у тому, що банк виконає цей опціон (+).

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Подання оренди для орендаря		
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на початок періоду	21 952	4 865
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на кінець періоду	18 546	21 952
Орендні зобов'язання на початок періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	19 598	3 358
Орендні зобов'язання на початок періоду	19 598	3 358
Орендні зобов'язання на кінець періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	17 810	19 598
Орендні зобов'язання на кінець періоду	17 810	19 598

АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 30 вересня 2022 року
 (у тисячах гривень)

	Будівлі				Земля та будівлі				Основні засоби				Активи			
	Поточний звітний період		Попередній звітний період		Поточний звітний період		Попередній звітний період		Поточний звітний період		Попередній звітний період		Поточний звітний період		Попередній звітний період	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування																
Амортизація, активи з права користування																
21 732		18 326		21 732		18 326		21 732		18 326		21 732		18 326		
18 546		21 952		18 546		21 952		18 546		21 952		18 546		21 952		
Активи з права користування																

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	790	797
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	233	436

АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 30 вересня 2022 року
 (у тисячах гривень)

10 Залишки за розрахунками із пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із 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 операції. Пов'язаними сторонами є спільно контролювані суб'єкти господарювання, члени Спостережної ради, основний управлінський персонал та їх близькі родичі, а також компанії, які контролюються акціонерами, або на які акціонери, основний управлінський персонал, або їх близькі родичі здійснюють значний вплив.

Фактично контролюючою стороною Банку є компанія «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШРКЕТІ», яка на 31 березня 2022 року має 58% акцій прямого володіння та 42% акцій опосередкованої участі володіння Банку через компанію "КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШРКЕТІ" (31 грудня 2021 року: «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШРКЕТІ» - 58% акцій прямого володіння та 42% акцій опосередкованої участі володіння Банку через компанію "КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШРКЕТІ") що фактично контролюється сім'єю Алтинбаш.

Залишки за розрахунками та операції з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2022 року та за 2021 рік, представлені наступним чином:

	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства		Інші зв'язані сторони	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами				
Опис операцій зі пов'язаною стороною	Депозитні та поточні рахунки персоналу, кредити	Депозитні та поточні рахунки персоналу, кредити	Депозитні та поточні рахунки	Депозитні та поточні рахунки
Опис характеру зв'язку з пов'язаною стороною	Голова Правління та його заступники	Голова Правління та його заступники	Родичі Правління	Родичі Правління
Операції між пов'язаними сторонами				
Активи				
Кредити та аванси клієнтам	49	26	0	0

АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 30 вересня 2022 року
 (у тисячах гривень)

Загальна сума активів	49	26	0	0
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	993	257	97	74
Загальна сума зобов'язань	993	257	97	74
Доходи та витрати				
Процентні доходи	2	11	0	0
Процентні витрати	-	27	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	2	-16	0	0
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2	-16	0	0

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.

11 Статутний капітал

Станом на 30 вересня 2022 року статутний капітал Банку складається з 149 962 764 простих іменних акцій номінальної вартістю 2,43 гривень за акцію (31 грудня 2021 року: 149 962 764 простих акцій номінальною вартістю 2,43 гривні за акцію). Усі акції надають рівне право голосу. Станом на 30 вересня 2022 року усі акції були повністю сплачені та зареєстровані.

Протягом 9 місяців 2022 року та в 2021 році дивіденди не оголошувались і не виплачувались.

Згідно із законодавством України, резерви розподіляються в межах суми нерозподіленого прибутку, що визначається відповідно до законодавчих та регулятивних вимог.

У лютому 2018 року за рішенням акціонера Банку статутний капітал Банку був збільшений на 65 000 тис. грн. за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку грошових коштів, отриманих від акціонера.

Розрахунок чистого прибутку на акцію здійснюється шляхом ділення прибутку за рік, що належить власникам простих акцій, на середньозважену кількість акцій в обігу. Банк не має конвертованих преференційних акцій, у зв'язку з чим розбавлений прибуток на акцію дорівнює чистому доходу на акцію.

	30.09.2022	31.12.2021
Прибуток за період, що належить власникам простих акцій Банку	(11 320)	18 748
Середня кількість акцій в обігу за період (тисяч акцій)	149 962 764	149 962 764
Чистий прибуток на акцію	-0,00008	0,00013

12 Події після балансової дати

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку, які не відображені у фінансовій звітності Банку.

21 лютого 2022 року президент Росії оголосив про визнання незалежності двох регіонів України - самопроголошених Донецької народної республіки та Луганської народної республіки, і наказав ввести війська у дві контрольовані повстанцями східні області. Декілька країн у відповідь оголосили про введення санкції проти Росії. 23 лютого 2022 року Рада національної безпеки і оборони України ухвалила рішення про запровадження надзвичайного стану. 24 лютого 2022 року президент Росії оголосив про «спеціальну військову операцію» в Україні, що фактично означало початок навмисної, неспровокованої війни Російської федерації проти України. Російські війська негайно розпочали масштабний військовий наступ на Україну з повідомленнями про ракетні удари та вибухи у великих містах України. Президент України Володимир Зеленський підписав указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверділа Верховна Рада. Наразі українська армія продовжує опір російським військам. Водночас Західний світ разом із традиційно нейтральними країнами (Японія, Швейцарія, тощо) запроваджує санкції проти Росії через її вторгнення в Україну, що націлені на російську економіку, фінансові установи та окремих осіб. Крім того, велика кількість міжнародних компаній призупиняє свою діяльність в Росії.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Банку. Керівництво

продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Банк, однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії уряду та дипломатії.

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

Тихонов І.Ю.

Голова Правління

Кузьменко І.М.

Головний бухгалтер

15 листопада 2022 року

