

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК**

Проміжна скорочена фінансова звітність

30 вересня 2018 р.

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	6
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	ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ.....	17
7	ЦІННІ ПАПЕРИ, ЩО УТРИМУЮТЬСЯ ДО ПОГАШЕННЯ	17
8	КОШТИ В ІНШИХ БАНКАХ	17
9	КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ	17
10	ІНШІ АКТИВИ.....	17
11	КОШТИ БАНКІВ	18
12	КОШТИ КЛІЄНТІВ.....	18
13	ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	18
14	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	18
15	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	19
16	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	19
17	ІНШІ АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	19
18	ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	20
19	ЗАЛИШКИ ЗА РОЗРАХУНКАМИ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	21
20	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ	23
21	ПОДІЇ ПІСЛЯ БАЛАНСОВОЇ ДАТИ	24

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2018 року

(у тисячах гривень)

	Примітки	30.09.2018	31.12.2017
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	212 012	215 969
Депозитні сертифікати НБУ	7	80 110	290 625
Кошти в інших банках	8	3 198	3 172
Кредити та заборгованість клієнтів	9	1 361 639	1 080 066
Інвестиційна нерухомість		1 897	1 347
Основні засоби та нематеріальні активи		14 006	14 264
Відстрочений податковий актив	18	295	225
Інші активи	10	22 945	2 792
Усього активів		1 696 102	1 608 460
Зобов'язання			
Кошти банків	11	251 851	141 614
Кошти клієнтів	12	1 010 336	1 068 596
Податок на прибуток до сплати	18	2 589	2 359
Інші зобов'язання	13	3 550	2 887
Субординований борг		39 673	38 268
Усього зобов'язань		1 307 999	1 253 724
Власний капітал			
Статутний капітал		307 424	204 933
Незареєстрований статутний капітал		4 086	69 086
Емісійні різниці		2 902	2 902
Додатково сплачений капітал		(6 400)	(6 400)
Зміни від застосування МСФЗ 9		(9 980)	-
Нерозподілений прибуток		90 071	84 215
Усього власного капіталу		388 103	354 736
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 696 102	1 608 460

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

22 жовтня 2018 року



ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

**Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
(звіт про фінансові результати) за III квартал 2018 року**

(у тисячах гривень)

	При- мітки	30.09.2018	31.12.2017
Процентні доходи	14	148 985	153 227
Процентні витрати	14	(67 716)	(60 862)
Чистий процентний дохід	14	81 269	92 365
Комісійні доходи	15	22 614	28 905
Комісійні витрати	15	(3 569)	(4 088)
Результат від модифікації або припинення визнання фінансових активів або зобов'язань		(4 575)	-
Результат від операцій з іноземною валютою		8 530	6 910
Результат від переоцінки іноземної валюти		993	567
Відновлення / (відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		6 893	(3 633)
Відновлення резерву під знецінення інших активів		-	(77)
Інші операційні доходи	16	1 831	844
Витрати на виплати працівникам		(34 645)	(39 449)
Витрати зносу та амортизація		(2 832)	(3 758)
Інші адміністративні та операційні витрати	17	(22 774)	(30 005)
Прибуток до оподаткування		53 735	48 581
Витрати з податку на прибуток		(10 389)	(8 761)
Чистий прибуток та усього сукупний дохід		43 346	39 820
Прибуток на акцію (виражений в гривнях на акцію)		0.00029	0.00035

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

22 жовтня 2018 року



ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за III квартал 2018 року

(у тисячах гривень)

	При- мітки	30.09.2018	31.12.2017
Операційна діяльність			
Отримані процентні доходи		145 737	146 656
Сплачені процентні витрати		(66 675)	(50 800)
Отримані комісійні доходи		21 807	28 905
Сплачені комісійні витрати		(3 569)	(4 088)
Чистий результат від операцій з іноземними валютами		5 023	4 711
Інші отримані операційні доходи		1 831	844
Адміністративні та інші операційні витрати		(58 173)	(69 339)
Податок на прибуток сплачений		(10 241)	(7 653)
Грошові кошти від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань		35 740	49 236
Зміни в операційних активах та операційних зобов'язаннях			
Зміна коштів в інших банках		193	(786)
Зміна кредитів та заборгованості клієнтів		(297 076)	(248 651)
Зміна інших активів		1 249	1 205
Зміна коштів банків		110 237	(149 836)
Зміна коштів клієнтів		(58 260)	379 490
Зміна інших зобов'язань		(663)	(295)
Грошові кошти отримані від / (використані у) операційної діяльності		(244 320)	30 363
Інвестиційна діяльність			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(4 068)	(466)
Надходження від продажу товарів		754	6 575
Придбання цінних паперів, що утримуються до погашення		210 000	(230 000)
Грошові кошти, використані у інвестиційній діяльності		206 686	(223 891)
Фінансова діяльність			
Надходження коштів, отриманих від інших фінансових установ		3 231	166 769
Погашення коштів, отриманих від інших фінансових установ		(9 000)	-
Надходження від збільшення статутного капіталу		-	67 082
Погашення субординованого боргу		-	(66 997)
Грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(5 769)	166 997
Ефект зміни курсу валют на грошові кошти та їх еквіваленти		3 706	7 478
Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(3 957)	(26 531)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня		215 969	235 022
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 вересня	6	212 012	215 969

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

22 жовтня 2018 року

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за III квартал 2018 року

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Неза-реєстрований статутний капітал	Емісійний дохід	Додатково сплачений капітал	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 1 січня 2017 року	136 470	42 004	2 902	3 474	70 740	255 590
Реєстрація статутного капіталу	68 463	(68 463)	-	-	-	-
Збільшення статутного капіталу	-	28 463	-	-	(28 463)	-
Додатково сплачений капітал	-	67 082	-	(9 874)	2 118	59 326
Усього сукупний дохід за рік	-	-	-	-	39 820	39 820
Залишок на 31 грудня 2017 року	204 933	69 086	2 902	(6 400)	84 215	354 736
Реєстрація статутного капіталу	65 000	(65 000)	-	-	-	-
Збільшення статутного капіталу	37 491	-	-	-	(37 491)	-
Додатково сплачений капітал	-	-	-	-	-	-
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	(9 980)	-	(9 980)
Усього сукупний дохід за 3 квартали 2018 року	-	-	-	-	43 346	43 346
Залишок на 30 вересня 2018 року	307 424	4 086	2 902	(16 380)	90 071	388 103

Підписано і затверджено до випуску

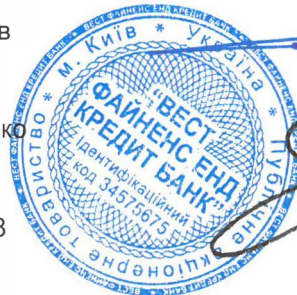
п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

22 жовтня 2018



1 Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

ПУБЛІЧНЕ 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 був перереєстрований як публічне акціонерне товариство.

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 2018 року Банк не мав відділень та 87 працівників (31 грудня 2017 року: 82 працівника та 1 відділення).

Фактичною контролюючою стороною Банку є компанія «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яка на 30 вересня 2018 року володіє 100% акцій Банку (31 грудня 2017 року: 100%) що фактично контролюється сім'єю Алтинбаш.

Статутний капітал Банку станом на 30 вересня 2018р. сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами в еквівалентному розмірі 307 424 тис. грн.

Грошові внески до статутного капіталу у розмірі 307 424 тис. грн. здійснювались під час емісії акцій банку, які мали місце протягом 2006-2018 років.

Відповідно до рішення Акціонера Публічного акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» від 24 квітня 2017 р. №18 прийнято збільшити статутний капітал Банку шляхом підвищення загальної номінальної вартості акцій Банку до 204 932 973,60 грн. (двісті чотири мільйони дев'ятсот тридцять дві тисячі дев'ятсот сімдесят три гривні 60 копійок), а номінальної вартості однієї акції Банку до 1,80 грн за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку у розмірі 28 462 913,00 грн. (двадцять вісім мільйонів чотиріста шістьдесят дві тисячі дев'ятсот тринадцять гривень 00 копійок). Нову редакцію Статуту затверджено рішенням Акціонера (протокол від 24 квітня 2017 р. №18), погоджено Національним банком України від 19 травня 2017 р. Відповідно до Свідоцтва про реєстрацію випуску акцій №62/1/2017 від 16 червня 2017 р., виданого НКЦПФР, зареєстровано випуск простих іменних акцій Банку на загальну суму 204 932 973,60 грн. (двісті чотири мільйони дев'ятсот тридцять дві тисячі дев'ятсот сімдесят три гривні 60 копійок), за номінальною вартістю 1 (одна) гривня 80 (вісімдесят) копійок.

Протокольним рішенням Акціонера №20 від 28 серпня 2017 р. прийнято рішення про збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків та приватне розміщення акцій Банку на загальну суму на 65 000 001,60 грн. 01 листопада 2017 р. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку видала Банку Тимчасове свідоцтво №102/1/2017-Т щодо реєстрації випуску акцій Банку в загальній сумі 65 000 001,60 грн.

Відповідно до умов приватного розміщення фактично було розміщено 36 111 112 простих іменних акцій Банку загальною номінальною вартістю 65 000 001,60 грн., які сплачені акціонером наступними внесками повністю, що підтверджується відповідними зазначеними платіжними документами (платіжне доручення №1 від 22 грудня 2017 р.) та

договорами на придбання акцій (договір купівлі – продажу цінних паперів №3 від 06 листопада 2017 р. – за 36 111 112 шт. акцій; платіжне доручення №1 від 22 грудня 2017 р.).

Протоколом Правління Банку від 29 грудня 2017 р. було затверджено результати укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій, результати приватного розміщення акцій, звіт про результати приватного розміщення акцій.

Протокольним Рішенням Акціонера №22 від 12 січня 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 13 лютого 2018 р. Згідно відповідної редакції статутний капітал Банку складає 269 932 975,20 грн.

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.

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

2 Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність

Діяльність Банку переважно здійснюється в Україні. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму призвів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією.

Починаючи з 2014 року, економічна ситуація в Україні істотно погіршилася внаслідок зниження обсягів торгівлі з Російською Федерацією та військової напруженості в Східній Україні. Незважаючи на те, що в 2017-2018 рр. ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки пожвавлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України і загальне пожвавлення ділової активності.

У 2017 та 2018 рр. НБУ зняв деякі обмеження на операції з обміну валюти, запроваджені в 2014-2015 рр. Зокрема, була поступово знижена частка надходжень в іноземній валюті, що підлягає обов'язковому продажу на міжбанківському ринку, а розрахунковий період для експортно-імпорتنих операцій в іноземній валюті був збільшений. Крім того, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди за кордон у межах певного щомісячного ліміту.

Банківська система залишається вкрай нестабільною через малі обсяги капіталу і погану якість активів, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків.

Міжнародний валютний фонд продовжив надавати підтримку українському уряду в рамках чотирирічної програми розширеного фінансування МВФ, затвердженої в березні 2015 року. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку з тим, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і здійснити різні реформи (в тому числі реформу стосовно боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права і поступову лібералізацію енергетичного сектора).

У серпні 2017 року Moody's підвищило кредитний рейтинг України до Саа2 з «позитивним» прогнозом, що було пов'язано з недавніми державними реформами і поліпшенням міжнародних відносин. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

3 Основа складання фінансової звітності

Загальна інформація

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (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 2018 р.

(а) 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 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Долар США	28,2983	28,0672
Євро	33,1288	33,4954

(б) 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 справедливую 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 погашення 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 доход 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.

(в) 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 кожен 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.

(г) 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.

(д) Інвестиційна нерухомість

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

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 визнаною професійною кваліфікацією та досвідом оцінювання нерухомості з аналогічним розташуванням і характеристиками.

(е) 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.

(ж) 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.

(з) 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.

(и) 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".

(к) Грошові кошти та їх еквіваленти

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

(л) 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.

(м) 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.

(н) Нові положення бухгалтерського обліку

Нижче представлені нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення що не є чинними на 30 вересня 2018 р. та не були застосовані при складанні цієї фінансової звітності. Банк планує, при необхідності застосувати ці стандарти, коли вони набудуть чинності.

Очікується, що нижчезазначені стандарти не матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Банку у період їх першого застосування.

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 «Оренда» замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда - заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». 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. МСФЗ 16 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування за умови одночасного виконання вимог МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». Банк не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Банк наразі аналізує потенційний вплив застосування МСФЗ 16 на його фінансову звітність.

Інші стандарти

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

Річні вдосконалення МСФЗ, Цикл 2014-2016 - різні стандарти (Зміни до МСФЗ 1 та МСБО 28).

- Класифікація та оцінка операцій з платежами на основі акцій (Зміни до МСФЗ 2 «Платежі на основі акцій»)
- Переведення інвестиційної нерухомості з категорії до категорії (Зміни до МСБО 40)
- «Продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством» (зміни до МСФЗ 10 і МСБО 28)
- Тлумачення КТМФЗ 22 «Питання курсової різниці в операціях з попередніми платежами»
- Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток».

6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 вересня 2018 року представлені наступним чином:

	30.09.2018	31.12.2017
Готівкові кошти в касі	15 795	13 928
Залишки на рахунках в НБУ	30 127	51 271
Поточні рахунки в інших банках	166 090	150 770
Усього	212 012	215 969

7 Цінні папери, що утримуються до погашення

Цінні папери, що утримуються до погашення, включають депозитні сертифікати Національного банку України з процентними ставками у діапазоні 16-18% та строком погашення в наступному місяці.

8 Кошти в інших банках

На 30 вересня 2018 року кошти в інших Банках включають депозити зі строками виплат понад три місяці, що розміщені у двох банках (2017: два банки), з рейтинговими оцінками «ССС- до ССС+», що базуються на рейтингах Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах. На 30 вересня 2018 року та 2017 року залишки коштів в інших банках є незнеціненими та непростроченими.

9 Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам на 30 вересня 2018 року представлені наступним чином :

	30.09.2018	31.12.2017
Юридичним особам	1 369 484	1 085 417
Фізичним особам	688	319
Усього кредитів, валова сума	1 370 172	1 085 736
Резерв під знецінення кредитів та авансів клієнтам	(8 533)	(5 670)
Усього	1 361 639	1 080 066

Протягом 1-го півріччя 2018 року змін резервів пов'язаних із продажом третім сторонам частини кредитного портфеля чи списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву не відбувалось.

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

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

10 Інші активи

Інші активи за вирахуванням резерву під знецінення станом на 30 вересня 2018 року представлені наступним чином:

	30.09.2018	31.12.2017
Передоплати	1 586	1 426

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 30 вересня 2018 року

(у тисячах гривень)

Матеріали та витратні матеріали	7	9
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	20 890	1 200
Інше	462	298
Резерв на покриття збитків від знецінення	-	(141)
Усього	22 945	2 792

11 Кошти банків

Залишки коштів банків станом на 30 вересня 2018 року представлені наступним чином:

	30.09.2018	31.12.2017
Депозити та залишки коштів банків:		
Банків країн-членів ОЕСР	251 851	141 614
Вітчизняних банків	-	-
Усього	251 851	141 614

12 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів станом на 30 вересня 2018 року представлені наступним чином:

	30.09.2018	31.12.2017
Поточні рахунки:		
Юридичні особи	263 552	227 230
Фізичні особи	30 570	23 718
Усього поточних рахунків	294 122	250 948
Депозити:		
Юридичні особи	485 679	620 920
Фізичні особи	230 535	196 728
Усього депозитів	716 214	817 648
Усього	1 010 336	1 068 596

13 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання станом на 30 вересня 2018 року представлені наступним чином:

	30.09.2018	31.12.2017
Резерв по невикористаних відпустках	1 478	1 437
Кредиторська заборгованість	110	93
Заборгованість за податками та зборами	867	782
Нараховані витрати	714	183
Інше	381	392
Усього	3 550	2 887

14 Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати станом на 30 вересня 2018 року, представлені наступним чином:

	30.09.2018	31.12.2017
Кредити та аванси клієнтам	136 397	145 606
Депозитні сертифікати НБУ	10 232	6 244

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 30 вересня 2018 року

(у тисячах гривень)

Кошти в інших банках	2 356	1 377
Усього процентних доходів	148 985	153 227
Кошти клієнтів	(39 802)	(40 735)
Кошти міжнародних фінансових організацій	(17 955)	(2 295)
Субординований борг	(2 396)	(7 811)
Кошти банків	(7 563)	(10 021)
Усього процентних витрат	(67 716)	(60 862)
Чисті процентні доходи	81 269	92 365

15 Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати станом 30 вересня 2018 року, представлені наступним чином:

	30.09.2018	31.12.2017
Комісійні доходи:		
Операції для клієнтів з купівлі-продажу іноземної валюти	6 776	9 550
Розрахунково-касові послуги	7 834	11 621
Інше	8 004	7 734
Усього комісійних доходів	22 614	28 905
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касове обслуговування	(3 162)	(3 827)
Інше	(407)	(261)
Усього комісійних витрат	(3 569)	(4 088)

16 Інші операційні доходи

	30.09.2018	31.12.2017
Дохід від повернення раніше списаних кредитів	-	191
Дохід від модифікації фінансових активів	15	-
Штрафи та пені	1 278	568
Дохід від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	-
Дохід продажу нематеріальних активів та ОЗ	459	-
Інші	79	85
Усього інших операційних доходів	1 831	844

17 Інші адміністративні та операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати станом на 30 вересня 2018 року, представлені наступним чином:

	30.09.2018	31.12.2017
Витрати на оренду та утримання приміщень	8 607	11 325
Витрати на зв'язок та інформацію	2 913	3 310
Плата за юридичні та консультаційні послуги	2 418	2 082
Ремонт та обслуговування основних засобів та НА	2 196	2 080
Податки крім податку на прибуток та інші обов'язкові платежі	1 459	2 022
Збиток від продажу майна, що перейшло у власність Банку як	-	1,285

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 30 вересня 2018 року

(у тисячах гривень)

заставодержателя		
Аудит	1 160	1 579
Витрати на відрядження	1 038	1 154
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	789	781
Витрати на охорону	315	318
Реклама і маркетинг	72	209
Транспортні витрати	36	-
Збиток від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	55
Інші операційні витрати	1 771	3 805
Усього	22 774	30 005

18 Витрати на податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають наступні компоненти:

	30.09.2018	31.12.2017
Витрати з поточного податку	8 269	9 071
Витрати з поточного податку МСФЗ9	2 190	-
Вигода з відстроченого податку	(70)	(310)
Усього витрат з податку на прибуток	10 389	8 761

У вересні 2018 році передбачена законодавством ставка податку на прибуток складала 18% (2017: 18%). Нижче подано узгодження теоретичних податкових витрат із фактичними:

	30.09.2018	31.12.2017
Прибуток до оподаткування	37 260	48 581
Очікувані витрати на податок на прибуток розраховані згідно з діючою ставкою (18%)	9 673	8 744
Витрати, що не відносяться на податкові витрати	716	17
Фактичні витрати на податок на прибуток	10 389	8 761

(а) Зміни визнаних тимчасових різниць протягом року

Відстрочені податкові активи і зобов'язання станом на 30 вересня 2018 року відносяться до наступних статей:

	1 січня 2018 р.	Визнано у прибутку або збитку	30 вересня 2018р.
	Актив (зобов'язання)	Вигода (витрати)	Актив (зобов'язання)
Резерви від впровадження МСФЗ 9	-	-	-
Основні засоби	225	70	295
Усього	225	70	295

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 30 вересня 2018 року

(у тисячах гривень)

Відстрочені податкові активи і зобов'язання станом на 31 грудня 2017 року відносяться до наступних статей:

	1 січня 2017 р.	Визнано у прибутку або збитку	31 грудня 2017 р.
	<i>Актив</i> <i>(зобов'язання)</i>	<i>Вигода</i> <i>(витрати)</i>	<i>Актив</i> <i>(зобов'язання)</i>
Кредити та аванси клієнтам	(217)	217	
Основні засоби		225	225
Інші зобов'язання	132	(132)	
Усього	(85)	310	225

19 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 операцій. Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані 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.

Станом на 30 вересня 2018 року та 2017 року фактично контролюючою стороною Банку є компанія «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», що фактично контролюється сім'єю Алтинбаш.

Залишки за розрахунками та операції з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2018 року та за 2017 рік, представлені наступним чином:

	30.09.2018	31.12.2017
Залишки за розрахунками та операції з Материнською компанією		
Звіт про фінансовий стан:		
Субординований борг	39 673	38 268
Звіт про сукупний дохід:		
Процентні витрати	2 396	7 811
Залишки за розрахунками та операції з основним управлінським персоналом		
Звіт про фінансовий стан:		
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-
Кошти клієнтів	10 312	9 834
Звіт про сукупний дохід:		
Процентні доходи	1	3
Процентні витрати	380	403
Заробітна плата та відповідні нарахування	9 920	11 041

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності – 30 вересня 2018 року

(у тисячах гривень)

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях з пов'язаними сторонами, які проводилися, в тому числі, в іноземних валютах станом на 30 вересня 2018 року представлені наступним чином:

	Процент		Долари США	Процентна ставка	Євро	Процентна ставка
	Гривні	на ставка				
Залишки за розрахунками з Материнською компанією та іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем						
Субординований борг	-	-	39 673	5.50%	-	-
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом						
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-
Депозити клієнтів	58	15.00%	9 515	2.00-5.5%	-	-
Поточні рахунки	522	0.2-8%	148	0.2-1,0%	69	0.1%
Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами						
Поточні рахунки	-	-	66	0,01%	-	-

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях з пов'язаними сторонами, які проводилися, в тому числі, в іноземних валютах станом на 31 грудня 2017 року представлені наступним чином:

	Відсотк		Долари США	Відсоткова ставка	Євро	Відсоткова ставка
	Гривні	ова ставка				
Залишки за розрахунками з Материнською компанією та іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем						
Субординований борг	-	-	38 268	5.5%	-	-
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом						
Депозити клієнтів	53	15%	9 287	3-6%	-	-
Поточні рахунки	220	0,25-6%	196	0,25-0,5%	17	0.25%
Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами						
Поточні рахунки	-	-	61	0,25%	-	-

Строки виплат по залишках за розрахунками з пов'язаними сторонами згідно з договорами станом на 30 вересня 2018 року представлені наступним чином:

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

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 30 вересня 2018 року

(у тисячах гривень)

	місяця	до трьох місяців	одного року	року до п'яти років	років	
Залишки за розрахунками з Материнською компанією та іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем						
Субординований борг	-	-	-	39 673	-	39 673
Кошти клієнтів	-	-	-	-	-	-
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом						
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	1249	3564	4676	823	-	10312
Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами						
Кошти клієнтів	66					66

Строки виплат по залишках за розрахунками з пов'язаними сторонами згідно з договорами станом на 31 грудня 2017 року представлені наступним чином:

	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	Усього
Залишки за розрахунками з Материнською компанією та іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем						
Субординований борг	-	-	-	38 268	-	38 268
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом						
Кошти клієнтів	720	3 047	6 067	-	-	9 834
Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами						
Кошти клієнтів	61	-	-	-	-	61

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.

20 Статутний капітал

Станом на 30 вересня 2018 року статутний капітал Банку складається з 149 962 764 простих іменних акцій номінальної вартістю 2,05 гривень за акцію (31 грудня 2017 року: 113 851 652 простих акцій номінальною вартістю 1,80 гривні за акцію). Усі акції надають рівне право голосу. Станом на 30 червня 2018 року усі акції були повністю сплачені та зареєстровані.

У 2018 та 2017 роках 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.

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності – 30 вересня 2018 року

(у тисячах гривень)

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.

Відповідно до рішення акціонера у грудні 2017 року частина субординованого боргу була достроково погашена Банком та спрямована акціонерами на збільшення статутного капіталу Банку.

У травні 2018 року за рішенням акціонера Банку статутний капітал Банку був збільшений на 37 491 тис.грн. за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку грошових коштів, отриманих від прибутку минулого року.

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.

	30.09.2018	31.12.2017
Прибуток за період, що належить власникам простих акцій Банку	43 346	39 820
Середня кількість акцій в обігу за період (тисяч акцій)	149 962 764	113 851 652
Чистий прибуток на акцію	0,00029	0,00035

21 Події після балансової дати

Події, що відбулись після 30 вересня 2018 року.

Банком прийнято рішення та розпочато процедуру по зміні типу на приватне акціонерне товариство.

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

Тихонов І.Ю.

Голова Правління

Кузьменко І.М.

Головний бухгалтер

22 жовтня 2018 року