

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ВЕСТ ФАЙНЕНС
ЕНД КРЕДИТ БАНК**

Звіт керівництва

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

Річний звіт керівництва АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Бізнес-модель Банку у прогностичному періоді залишається без змін та ключовими стратегічними пріоритетами в діяльності Банку визначено:

корпоративний бізнес: обслуговування сегменту міжнародних компаній та великих компаній імпортерів та експортерів із різних галузей економіки, а також Банк планує розширити коло клієнтів впроваджуючи екологічні проекти (використання альтернативних енергоджерел за підтримки ЄБРР), проекти у сфері страхування, ІТ-компаній.

Стратегічні цілі відповідно до стратегії:

фінансування торгових операцій клієнтів за рахунок надання кредитів компаніям з прийнятним та низьким рівнем кредитного ризику;

збільшення присутності на ринку без відкриття відділень, шляхом підписання договорів про надання послуг з висококваліфікованим CRM на їхніх площадках;

для зменшення навантаження на персонал, які приймають участь у обслуговуванні клієнтів банк впровадив низку програмних комплексів; дистанційне обслуговування та інвестує в Fintech проект та діджиталізацію;

підтримання ефективності ризик-менеджменту на високому рівні;

Збільшення обсягів кредитування МСБ до 50% від всього кредитного портфелю.

КРЕДИТВЕСТ БАНК, Україна (далі - Банк) є першим турецьким банком в Україні. Банк прагне бути першим у всіх сферах бізнесу, соціальному, кадровому, корпоративному управлінні, галузевому та ін.

Найціннішим найбільшим капіталом є людський капітал. Банк створює умови праці та атмосферу, коли кожен працівник, який приходить на роботу, несе відповідальність та турботу про операції клієнтів, тому Банк повинен підтримувати високі соціальні стандарти. Таким чином, все зосереджено на розвитку Банку та діяльності клієнтів.

Банк працює над побудовою довгострокових, надійних, партнерських відносин з клієнтами.

Банк дотримується законодавства, робить все можливе, щоб не порушувати законодавство. Коли є вибір для порушення законодавства, але для отримання більшого прибутку для банку, Банк не виконує цю операцію або не обслуговує цього клієнта.

Точність та дотримання законодавства робить банк надійним партнером. Суворі вимоги до позичальників робить надійним з платоспроможності та привабливості для вкладників.

Протягом усього часу Банк швидко та якісно адаптувався до умов ринку, у тому числі пов'язані з кризами, різкими змінами в нормативних вимогах.

Світ сьогодні дуже швидко змінюється. Темп розвитку ІТ надзвичайно високий. Перебуваємо на межі радикальних глобальних змін.

Весь успіх Банку є результатом таких елементів:

командна робота,
добре визначені ролі,
зусилля, зроблені кожною людиною,
позитивний і чесний підхід;
відповідальність,
поважати один одного
мудрий менеджмент,
дисципліна та дотримання правил,
здоровий спосіб життя,
постійний розвиток.

Банк не проводить ризикових операцій по деривативам. Операції за активами до отримання проводяться за умовами "спот", форвардними, опціонними та ф'ючерсними контрактами, за якими відповідно до умов договору банк має право відмовитися від виконання зобов'язання, у тому числі шляхом зарахування зустрічних вимог, та зобов'язання здійснити передоплату покладається на контрагента банку.

Звіт про корпоративне управління АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Головною метою створення і діяльності Банку є надання повного спектру банківських послуг згідно банківської ліцензії, наданої Національним банком України та одержання прибутку в інтересах акціонерів.

Банк має право надавати усі види банківських та фінансових послуг (окрім страхових послуг), дозволених до здійснення застосовним законодавством та Статутом.

Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності відповідно до чинного в Україні законодавства.

Банк має право здійснювати банківську діяльність тільки після отримання банківської ліцензії. Після отримання банківської ліцензії Банк зобов'язаний протягом усього часу дії банківської ліцензії дотримуватися ліцензійних вимог, у тому числі щодо розміру регулятивного капіталу. Банк здійснює банківську діяльність у порядку, визначеному Законом України "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правовими актами Національного банку України та відповідно до них розробленими Статутом та внутрішніми положеннями Банку.

Банк, на підставі банківської ліцензії може надавати такі банківські послуги:

залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

розміщення залучених вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право давати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укласти агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

Банк здійснює такі кредитні операції:

здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;

надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);

лізинг;

Банк, крім надання фінансових послуг може здійснювати також діяльність щодо:

інвестицій;

зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

випуску власних цінних паперів;

випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);

надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк за умови отримання генеральної ліцензії Національного банку Банк може здійснювати такі операції з валютними цінностями:

а) неторговельні операції з валютними цінностями;

б) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

в) операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

г) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

- г) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- д) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- е) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- є) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- ж) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- з) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- и) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- і) залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- ї) залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- й) торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- к) торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- л) валютні операції на валютному ринку України та/або міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно із Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Банк має право здійснювати інші правочини (інші види діяльності) згідно із законодавством України та з урахуванням обмежень, встановлених для банків. Банк не може здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних й інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

Банк здійснює кредитні операції, інвестиційну діяльність (зокрема, прямі інвестиції) та операції з цінними паперами, розрахункові банківські операції, вчиняє правочини з пов'язаними з Банком особами в порядку, на умовах та з урахуванням обмежень, визначених застосовним законодавством.

В своїй діяльності Банк дотримується вимог щодо забезпечення конкуренції у банківській системі, банківської таємниці та конфіденційності інформації, забезпечення права клієнта на інформацію, щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, а також щодо достовірності реклами та забезпечення права клієнтів Банку на інформацію.

Банк формує відносини з клієнтами та банками-кореспондентами на підставі договорів про надання банківських та інших послуг, якими визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, відсоткові (процентні) ставки, комісійні винагороди, види забезпечення повернення кредитів, отримання від клієнтів відповідної інформації та інші умови.

Відносини Банку з його клієнтами регулюються застосовним законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України та правочинами (договорами, контрактами) між клієнтом та Банком.

Банк може здійснювати операції з цінними паперами та професійну діяльність на фондовому ринку. Діяльність, що регулюється нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку і на здійснення якої потрібно мати її ліцензію, може здійснюватися Банком лише після отримання відповідної ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в порядку, визначеному застосовним законодавством. За умови отримання відповідної ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (на фондовому ринку) Банк може, зокрема, здійснювати:

брокерську діяльність;

дилерську діяльність;

андерайтинг;

діяльність з управління цінними паперами;

депозитарна діяльність депозитарної установи;

діяльність з управління активами;

діяльність з управління іпотечним покриттям;

діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

діяльність із зберігання активів пенсійних фондів;

клірингова діяльність.

За умови отримання відповідної ліцензії Банк здійснює розроблення, виробництво, використання, експлуатацію, ввезення, вивезення криптосистем і засобів криптографічного захисту інформації, надає послуги в галузі криптографічного захисту інформації для Банку та його клієнтів.

В своїй діяльності Банк може використовувати електронний цифровий підпис.

Види діяльності, які відповідно до чинного законодавства України потребують спеціального дозволу (ліцензії), можуть здійснюватися Банком після одержання ним відповідного дозволу (ліцензії) у встановленому застосовним законодавством порядку.

Корпоративний секретар на протязі 2018 року не обирався, в банку дотримуються принципи корпоративного управління.

Власники істотної участі АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

Відомості про остаточних ключових учасників у структурі власності банку

№ з / п	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменуван	Тип особи	Чи є особа власником істотної участі в банку	Інформація про особу	Участь особи в банку, %			Опис взаємозв'язку особи з банком
					пряма	опосередкована	сукупна	

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Алтинбаш Інан (Altınbaş İnan)	Ф О	так	Громадянин Республіки Туреччина (Citizen of Turkey Republic)	0	16,67	16,67	Володіє 100% акцій АТ «Трона іч ве диш тіджарет данишманлик», якому належить 0,000002% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» та часткою в розмірі 49,999999% в статутному капіталі АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», якому в свою чергу належить 33,34% частки в статному капіталі АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», якому належить 100% акцій Банку. Контролер АТ «Трона іч ве диш тіджарет данишманлик», АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ». Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Хусейну, Алтинбаш Ваккасу, Алтинбаш Алі, Алтинбаш Нусрету та Алтинбаш Софу.
2	Алтинбаш Хусейн (Altınbaş Huseyin)	Ф О	так	Громадянин Республіки Туреччина (Citizen of Turkey Republic)	0	16,67	16,67	Володіє часткою в розмірі 49,999999% в статутному капіталі АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», якому в свою чергу належить 33,34% частки в статному капіталі АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», якому належить 100% акцій Банку. Контролер АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».

								ШІРКЕТІ». Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Інану, Алтинбаш Ваккасу, Алтинбаш Алі, Алтинбаш Нусрету та Алтинбаш Софу.
3	Алтинбаш Алі (Altınbаш Ali)	Ф О	так	Громадянин Республіки Туреччина (Citizen of Turkey Republic)	0	16,67	16,67	Володіє часткою в розмірі 16,67% в статному капіталі АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», якому належить 100% акцій Банку. Контролер АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ». Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Хусеїну, Алтинбаш Ваккасу, Алтинбаш Інану, Алтинбаш Нусрету та Алтинбаш Софу.
4	Алтинбаш Ваккас (Altınbаш Vakkas)	Ф О	так	Громадянин Республіки Туреччина (Citizen of Turkey Republic)	0	16,67	16,67	Володіє часткою в розмірі 50% в статутному капіталі АТ «АСВ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», якому в свою чергу належить 33,34% частки в статному капіталі АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», якому належить 100% акцій Банку. Контролер АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «АСВ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ». Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Хусеїну, Алтинбаш Інану, Алтинбаш Алі, Алтинбаш Нусрету та Алтинбаш Софу.
5	Алтинбаш Нусрет (Altınbаш Nusret)	Ф О	так	Громадянин Федеративної Республіки Німеччина (Citizen of Federal Republic of Germany)	0	16,67	16,67	Володіє часткою в розмірі 16,67% в статному капіталі АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», якому належить 100% акцій Банку.

								Контролер АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ». Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Хусейну, Алтинбаш Ваккасу, Алтинбаш Алі, Алтинбаш Інану та Алтинбаш Софу.
6	Алтинбаш Софу (Altınbaş Sofu)	Ф О	так	Громадянин Республіки Туреччина (Citizen of Turkey Republic)	0	16,67	16,67	Володіє часткою в розмірі 50% в статутному капіталі АТ «АСВ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», якому в свою чергу належить 33,34% частки в статному капіталі АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», якому належить 100% акцій Банку. Контролер АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «АСВ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ». Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Хусейну, Алтинбаш Ваккасу, Алтинбаш Алі, Алтинбаш Нусрету та Алтинбаш Інану.

Відомості про власників істотної участі в банку

№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Тип особи	Тип істотної участі	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи з банком
1	2	3	4	5	6
1.	Алтинбаш Інан (Altınbaş İnan)	ФО	О	Громадянин Республіки Туреччина (Citizen of Turkey Republic)	Згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276 погоджено спільне набуття опосередкованої істотної участі у ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» у розмірі 100% статутного капіталу ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Спільно з асоційованими особами є власником опосередкованої істотної участі у розмірі 100% статутного капіталу АТ

					«КРЕДИТВЕСТ БАНК» через володіння 100% акцій АТ «Трона іч ве диш тіджарет даниш-манлик», якому належить 0,000002% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» та володіння 49,999999% АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 100% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».
2.	Алтинбаш Хусейн (Altınbaş Huseyin)	ФО	О	Громадянин Республіки Туреччина (Citizen of Turkey Republic)	Згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276 погоджено спільне набуття опосередкованої істотної участі у ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» у розмірі 100% статутного капіталу ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Спільно з асоційованими особами є власником опосередкованої істотної участі у розмірі 100% статутного капіталу АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» через володіння ним 49,999999% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 100% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».
3.	Алтинбаш Алі (Altınbaş Ali)	ФО	О	Громадянин Республіки Туреччина (Citizen of Turkey Republic)	Згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276 погоджено спільне набуття опосередкованої істотної участі у ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» у розмірі 100% статутного капіталу ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Спільно з асоційованими особами є власником опосередкованої істотної участі у розмірі 100% статутного капіталу АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» через володіння ним 16,67% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 100% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».
4.	Алтинбаш Ваккас (Altınbaş Vakkas)	ФО	О	Громадянин Республіки Туреччина (Citizen of Turkey Republic)	Згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276 погоджено спільне набуття опосередкованої істотної участі у ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» у розмірі

					<p>100% статутного капіталу ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».</p> <p>Спільно з асоційованими особами є власником опосередкованої істотної участі у розмірі 100% статутного капіталу АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» через володіння ним 50% акцій АТ «АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 100% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».</p> <p>Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».</p>
5.	Алтинбаш Нусрет (Altınbash Nusret)	ФО	О	Громадянин Федеративної Республіки Німеччина. (Citizen of Federal Republic of Germany)	<p>Згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276 погоджено спільне набуття опосередкованої істотної участі у ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» у розмірі 100% статутного капіталу ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».</p> <p>Спільно з асоційованими особами є власником опосередкованої істотної участі у розмірі 100% статутного капіталу АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» через володіння ним 16,67% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 100% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».</p> <p>Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».</p>
6.	Алтинбаш Софу (Altınbash Sofu)	ФО	О	Громадянин Республіки Туреччина (Citizen of Turkey Republic)	<p>Згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276 погоджено спільне набуття опосередкованої істотної участі у ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» у розмірі 100% статутного капіталу ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».</p> <p>Спільно з асоційованими особами є власником опосередкованої істотної участі у розмірі 100% статутного капіталу АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» через володіння ним 50% акцій АТ «АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 100% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».</p> <p>Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».</p>
7.	Акціонерне товариство «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ»	ЮО	О	Республіка Туреччина, м. Стамбул, район Шішли, вул. Буюкдере, Бізнес-центр Озьсезен, С блок, 9 поверх	<p>Володіє 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», якому належить 100% акцій Банку.</p>

	(«ALTINHAS HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ» AS.)			(Buyukdere Cd. Özsezen İşmerkezi C Blok K:9 Şişli, İstanbul, Turkey Republic); Ідентифікаційний код 705657	
8.	Акціонерне товариство «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» («ALTINBAŞ HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ» AŞ.)	ЮО	П	Республіка Туреччина, 34110, м. Стамбул, Проспект Ескі Бююкдере №1, поверх 7-8, Маслак/Сари'єр, (Republic of Turkey, Istanbul, 34110, Eski Buyukdere av. №1, 7-8 floor, Maslak/Sarıyer); Ідентифікаційний код 394381	Єдиний акціонер банку, якому належить 100% акцій Банку. Згода на набуття істотної участі надана згідно постанови Правління Національного банку України №114 від 27.03.2006.
9.	Акціонерне товариство «АСВ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» («ASV HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ» AS.)	ЮО	О	Республіка Туреччина, Квартал Есентепе вул. Кескін Калем №39/3 Шішли/Стамбул (Republic of Turkey, Esentepe mah., Keskin Kalem str. №39/3 Sisli / İstanbul) Ідентифікаційний код 34184-5	Володіє 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», якому належить 100% акцій Банку.

Інформація про загальні збори.

В 2018 році було в Банку було п'ять загальних зборів: чотири позачергових та одні річні. Загальний опис прийнятих на зборах рішень:

1.Привести тип Банку у відповідність із Законом України «Про акціонерні товариства», визначити тип Банку як приватне акціонерне товариство та затвердити нове повне найменування Банку – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК», скорочене найменування – АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

2.Внести та затвердити зміни до Статуту Банку, що пов'язані з приведенням його у відповідність з нормами Закону України «Про акціонерні товариства», а також викласти Статут Банку у новій редакції. Уповноважити Голову Правління Банку Тихонова Ігоря Юрійовича підписати від імені Акціонера Статут Банку у новій редакції. Доручити Голові Правління Банку або уповноваженій ним особі провести всі та/або будь-які дії для погодження та державної реєстрації змін до Статуту Банку у відповідних державних органах.

3.Привести внутрішні документи Банку у відповідність з нормами Закону України «Про акціонерні товариства»: викласти у новій редакції Положення про Загальні збори Акціонерів Банку, положення про Наглядову Раду Банку, положення про Правління Банку, Принципи (Кодекс) корпоративного управління Банку, Положення про винагороду членів наглядової ради та затвердити їх. Ввести в дію вказані положення у новій редакції з моменту державної реєстрації Статуту в новій редакції. Уповноважити Голову Правління Банку Тихонова Ігоря Юрійовича підписати від імені Акціонера Положення про Загальні збори Акціонерів Банку, Положення про Наглядову Раду Банку, Положення про Правління Банку, Принципи (Кодекс) корпоративного управління Банку, Положення про винагороду членів Наглядової ради.

4.Привести у відповідність вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» назву колегіального органу, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної статутом та законом, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність виконавчого органу Банку, а саме перейменувати Спостережну раду Банку в Наглядову раду Банку.

5.Обрати (призначити) на трирічний строк пана Марселя Гассена (Marcel Gassen) на посаду незалежного члена Наглядової ради Банку, затвердити основні умови контракту із незалежним членом Наглядової Ради Банку. Уповноважити Голову Правління Банку підписати договір з новообраними незалежним членом Наглядової ради Банку.

6. Припинити повноваження Члена Спостережної ради Банку пана Оркуна Алтинбаша, який є представником Акціонерного товариства «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».

7.Обрати на трирічний строк Членом Спостережної Ради пана Омера Акгюля, який є представником Акціонерного товариства «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ»

8.Затвердити основні умови контракту із Членом Спостережної Ради Банку. Уповноважити Голову Правління підписати договір з новообраними Членом Спостережної ради Банку.

9.Затвердити подані на розгляд Акціонера звіт Спостережної Ради Банку, звіт Правління Банку.

10. Затвердити поданий на розгляд Акціонера звіт щодо річних результатів діяльності Банку за 2017 рік. Затвердити подані на розгляд Акціонера звіт та висновки зовнішнього аудитора Банку Приватного акціонерного товариства "КПМГ Україна" від «13» квітня 2018 року.

11.Весь отриманий чистий прибуток Банку за результатами річного звіту за 2017 рік, а саме 39 819 542,38 грн. (тридцять дев'ять мільйонів вісімсот дев'ятнадцять тисяч п'ятсот сорок дві гривні 38 копійок), відповідно до законодавства України та Статуту Банку розподілити наступним чином: частину прибутку у розмірі 37 490 691,00 грн. (тридцять сім мільйонів чотириста дев'яносто тисяч сто шістсот дев'яносто одна гривня 00 копійок) направити на збільшення статутного капіталу Банку, частину прибутку у розмірі 1 990 978,00 грн. (один мільйон дев'ятсот дев'яносто тисяч дев'ятсот сімдесят вісім гривень 00 копійок) направити на відрахування до резервного фонду Банку, а частину прибутку у розмірі 337 873, 38 грн. (триста тридцять сім тисяч вісімсот сімдесят три гривні 38 копійок) залишити нерозподіленим та направити на нерозподілений прибуток минулого

року Банку. Відповідно, частину прибутку Банку не розподіляти та не виплачувати Акціонеру Банку як дивіденди.

12.Збільшити статутний капітал Банку шляхом підвищення загальної номінальної вартості акцій Банку до 307 423 666,20 грн. (триста сім мільйонів чотириста двадцять три тисячі шістьсот шістьдесят шість 20 копійок), а номінальної вартості однієї акції Банку до 2,05 грн. (дві гривні 05 копійок) за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку у розмірі 37 490 691,00 грн. (тридцять сім мільйонів чотириста дев'яносто тисяч сто шістьсот дев'яносто одна гривня 00 копійок).

13.Затвердити рішення щодо випуску акцій Банку нової номінальної вартості.

14.Внести та затвердити зміни до Статуту Банку, що пов'язані із збільшенням статутного капіталу Банку, шляхом підвищення загальної номінальної вартості акцій шляхом викладення Статуту Банку у новій редакції, та у зв'язку із приведенням у відповідність до Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» N 2210-VIII від 16.11.2017 року. Уповноважити тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління Банку Юнус Емре Йилдирим підписати від імені Акціонера Статут Банку у новій редакції. Доручити Голові Правління Банку або уповноваженій ним особі провести всі та/або будь-які дії для погодження та державної реєстрації змін до Статуту Банку у відповідних державних органах.

15.Затвердити Положення про Правління Банку та Положення про Спостережну раду Банку у новій редакції.

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Банку не надається у зв'язку з відсутністю обмежень.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента визначається Статутом банку, Положенням про Наглядову раду банку та Положенням про Правління банку.

НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

Наглядова рада обирається Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості не менше п'яти осіб.

Рада банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Члени Наглядової банку не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору або надавати послуги Банку на умовах цивільно-правових угод.

Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк не більший ніж три роки.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера, представником якого є відповідний член Наглядової ради. Порядок складання, здійснення повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера регулюється чинним законодавством та в Положенням про Наглядову раду Банку.

Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово.

Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради або призначається Загальними зборами, якщо інше не передбачено Статутом.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. Положення цього пункту Статуту не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради.

Без рішення загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.
- 5) у разі закінчення строку трудового договору/контракту, укладеного з цим членом Наглядової ради, або в інших випадках, передбачених цим контрактом.
- 6) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

ПРАВЛІННЯ БАНКУ

Правління у складі Голови та членів Правління (заступників Голови Правління) призначається Наглядовою радою Банку.

Кількісний склад Правління повинен становити не менше 3 (трьох) осіб. До складу Правління входять Голова Правління та два члени Правління (які можуть бути обрані як заступники Голови Правління). Члени Правління призначаються Наглядовою радою на підставі рекомендації Голови Правління.

Кандидатури Голови Правління Банку та членів Правління Банку проходять погодження з Національним банком України відповідно до вимог та в строки, встановлені чинним законодавством та Національним банком України. Голова Правління та головний бухгалтер (або виконуючі їх обов'язки) заступають на посаду після отримання на це письмової згоди Комісії Національного банку (Комісії Національного банку при територіальному управлінні). Інформація стосовно змін в складі Правління подається Банком до Національного банку України відповідно до вимог та в строки, встановлені чинним законодавством та Національним банком України.

Членами Правління не можуть бути особи, яким згідно з чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління Банку.

Правління призначається Наглядовою радою Банку строком на 3 (три) роки.

Голова та члени Правління можуть переобиратися на посаду необмежену кількість разів.

Після призначення з Головою Правління та членами Правління укладається трудовий договір\ контракт. Від імені Банку трудовий договір\контракт з Головою Правління підписує Голова Наглядової ради чи інша особа, уповноважена Загальними Зборами.

Члени Правління Банку, включаючи Голову Правління, можуть бути в будь-який час усунені Наглядовою радою Банку від виконання своїх обов'язків. Повноваження Голови та членів Правління можуть бути припинені достроково за рішенням Наглядової Ради Банку.

Наглядова Рада може достроково припинити повноваження Голови Правління з одночасним прийняттям рішення про призначення нового Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. В разі припинення дії трудового договору між Банком і Головою Правління, непогодження Голови Правління на посаду Національним банком України або усунення Голови Правління Банку від виконання

обов'язків, Наглядова рада може призначати тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління. Особа, призначена в такий спосіб виконуючим обов'язки Голови Правління, при представництві Банку та вчиненні правочинів (укладанні договорів, контрактів, угод) діє в межах повноважень Голови Правління Банку без довіреності та іншого спеціального уповноваження.

Комітети в Наглядовій раді не утворювались.

Склад Наглядової ради станом на 01.01.18:

– Аднан Аначалі – Голова СР,

Член Спостережної Ради – пан Оркун Алтинбаш, який є представником Акціонерного товариства «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ»;

- Член Спостережної Ради – пан Селчук Шалдирак, який є незалежним членом.

- Член Спостережної Ради Банку – пан Аврам Рамі Хаїм, який є незалежним членом.

Станом на 16.07.18

- Голова Спостережної Ради – пан Зафер Озджан,

- Член Спостережної Ради – пан Аднан Аначалі,

- Член Спостережної Ради Банку – пан Оркун Алтинбаш,

- незалежний Член Спостережної Ради Банку – пан Таліп Селчук Шалдирак,

- незалежний Член Спостережної Ради Банку – пан Аврам Рамі Хаїм,

10.08.18 припинено повноваження Оркуна Алтинбаша та призначено Членом Наглядової ради Омера Акгюля.

05.10.18 обрано незалежного члена Наглядової Ради Марсея Гассена

Виконавчий орган АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (Правління Банку) складається з чотирьох членів, а саме:

Голова Правління Банку – Тихонов Ігор Юрійович

Заступник Голови Правління Банку – Йилдирим Юнус Емре

Член Правління Банку – Ткаченко Ростислав Іванович

Член Правління Банку – Руденко Світлана Миколаївна

Напротязі 2018 року до Правління Банку було обрано нового Члена Правління, Руденко Світлану Миколаївну, згідно рішення Спостережної ради Банку від 23 лютого 2018 року.

Напротязі 2018 року відсутні факти порушення членами Спостережної ради та Правлінням АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

Напротязі 2018 року відсутні заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», в тому числі до членів Спостережної ради та Правління Банку.

Розмір винагороди членів Спостережної ради та Правління АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» за 2018 рік складає 12 694 тис.грн.

Банк проводить працювати в рамках стратегії та бізнес-плану. При цьому визнає, ідентифікує та контролює фінансові ризики. До фінансових ризиків Банк відносить: Кредитний ризик (Індивідуальний ризик, Портфельний ризик, Ризик країни, Трансферний ризик), Ризик ліквідності (Ризик ліквідності ринку , Ризик ліквідності фінансування, Ризик надлишкової ліквідності, Ризик концентрації пасивів), Процентний ризик (Ризик зміни вартості ресурсів, Ризик зміни кривої дохідності, Базисний ризик, Ризик права вибору), Валютний ризик (Ризик трансакції, Трансляційний ризик, Економічний валютний ризик), Ціновий ризик.

Основні ризики та невизначеності для діяльності Банку є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення лімітів ризику та інших заходів внутрішнього контролю. Кредитний ризик – ризик, що загрожує доходам і капіталу Банку внаслідок можливого невиконання контрагентом або групою контрагентів прийнятих на себе зобов'язань перед Банком. З метою управління кредитним ризиком здійснюється фінансово-економічний аналіз контрагентів, аналіз кредитно-інвестиційних проектів, встановлення лімітів та обмежень на проведення активних операцій, управління портфельними ризиками, стрес-тестування, тощо.

Основні макроекономічні ризики:

1. Припинення співпраці з МВФ створюватиме ризики для фінансової стабільності.
2. Призупинення співпраці з іншими міжнародними фінансовими організаціями та урядами країн: часто програми різних МФО взаємопов'язані та вимагають від України виконання подібних або однакових умов;
3. Погіршення інвесторами оцінок фінансової позиції уряду та, як наслідок, збільшення премії за ризик за українським держборгом. Це може призвести до суттєвого зростання дохідності при розміщенні нових випусків суверенних облігацій або де-факто повного закриття ринків капіталу для України, якщо погіршиться ситуація на світових ринках.
4. Фактичне закриття доступу до зовнішніх ринків капіталу квазісуверенних емітентів – державних банків і підприємств;
5. Спад зацікавленості іноземних інвесторів вкладати у приватний сектор, як наслідок – скорочення припливу приватного боргового капіталу та прямих іноземних інвестицій

Повільний прогрес у проведенні структурних реформ, можуть мати наступний негативний вплив на розвиток банківського сектору держави, а саме:

- обмеження попиту на кредитні ресурси, та як результат, на розвиток кредитування підприємств реального сектору економіки при продовженні тенденцій щодо відносно високих темпів припливу депозитів у національній валюті у банківську систему;
- зменшення фінансового результату через скорочення процентних доходів, збільшення вартості ресурсної бази та негативної переоцінки валютної складової балансу тощо;
- девальвації курсу національної валюти, що може мати негативний вплив на спроможність боржників обслуговувати боргові зобов'язання в іноземній валюті.

Повільні структурні зміни в економіці і слабкість правової системи залишаються значними перешкодами для розвитку банківського сектору. Ці фактори знижують ефективність перерозподілу фінансових ресурсів та заважають відновленню кредитування.

Високі темпи зростання роздрібного кредитування можуть стати джерелом підвищеного кредитного ризику як для Банку, так і для банківської системи та мати небажані макроекономічні ефекти.

Недосконалість процедур стягнення застави, а також наявність мораторію на реалізацію майна за деякими видами кредитних операцій, у разі невиконання боржником зобов'язань за кредитом є значним ризиком можливих втрат.

З метою мінімізації кредитних ризиків Банк забезпечує здійснення розрахунку та формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Крім того, постійно удосконалюються підходи щодо оцінки рівня кредитного ризику за національними стандартами. З 03.01.2017 року Банк оцінює кредитний ризик (пруденційні резерви) з урахуванням нових вимог Національного банку України щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджених постановою правління НБУ від 30 червня 2016 року № 351.

Діюча в Банку система управління ризиками побудована відповідно до вимог банківського законодавства України, міжнародними стандартами в галузі управління ризиками, повністю інтегровані в діяльність банку і вдосконалюється разом з розвитком банківських бізнес-процесів.

Процедури, що здійснюються в рамках системи управління ризиками, передбачають ідентифікацію та оцінку ризиків, у тому числі на основі аналізу стану зовнішнього середовища, включають підготовку і реалізацію заходів щодо обмеження ризиків, розробку пропозицій щодо формування системи лімітів.

Кредитний ризик є найбільш значущим для банку видом ризику, тому керування ним, а також контролю якості кредитного портфеля приділяється особлива увага.

Банк управляє кредитним ризиком шляхом:

- встановлення єдиної методології виявлення і оцінки кредитного ризику;
- організації адекватної і відповідає інтересам банку системи кредитування юридичних осіб, індивідуальних підприємців, фізичних осіб, системи встановлення лімітів за операціями, схильним до кредитного ризику;
- здійснення якісного і своєчасного аналізу стану і динаміки кредитного портфеля, нормативів безпечного функціонування, що характеризують рівень кредитного ризику;
- організації стрес-тестування та виявлення причин і факторів, що впливають на зміну рівня

кредитного ризику;
створення системи регулярного і своєчасного інформування кредитного комітету, Правління, Спостережної ради про рівень кредитного ризику.

В Банку впроваджена система внутрішніх рейтингів корпоративних клієнтів, яка забезпечує диференційовану оцінку ймовірності невиконання боржниками своїх зобов'язань на основі аналізу кількісних і якісних факторів кредитного ризику, ступеня їх впливу на здатність боржника обслуговувати і погашати взяті зобов'язання.

Система внутрішніх рейтингів активно використовується в процесі організації кредитної роботи з клієнтами, зокрема при розробці нових кредитних продуктів, визначенні цінових умов проведення активних операцій.

В 2018 році було впроваджено МСФЗ 9 із використанням моделей PD, LGD із коригування на макроіндикатори.

Для управління ліквідністю в банку застосовується комбінований метод, що включає управління ліквідними активами (накопичення власних ліквідних активів для покриття очікуваної в них потреби), управління пасивами (забезпечення потреби в ліквідних коштах за рахунок попереднього ув'язнення угод про залучення грошових коштів на міжбанківському ринку), а також елементи методу балансування активно-пасивних операцій за термінами (контроль розривів між активами і пасивами за строками погашення).

З метою комплексної оцінки ризику ліквідності банк застосовує такі методи: коефіцієнтний аналіз ліквідності балансу (ліміт фінансування), оцінку розривів ліквідності, аналіз грошових потоків і стрес-тестування. В рамках розвитку управління ризиком ліквідності банком здійснюється розрахунок і моніторинг коефіцієнтів ліквідності, передбачених Базель III.

Для управління ринковим ризиком банк використовує періодичну оцінку потенційних втрат, які можуть бути понесені в результаті негативних змін кон'юнктури ринку, і встановлює адекватні обмеження на величину допустимих втрат.

За винятком валютних позицій, Банк не має значних концентрацій ринкового ризику. Оцінка валютного ризику здійснюється із застосуванням методу Value-at-Risk. Діюча система лімітів валютного ризику, яка включає позиційні ліміти та ліміти втрат, дозволяє забезпечувати банку прийнятний рівень ризику.

Управління та контроль процентного ризику базуються на оцінці ризику із застосуванням методів геп-аналізу, модифікованої дюрації і стрес-тестування, що визначають вплив зміни процентних ставок на чистий процентний дохід і капітал банку.

Система аналізу процентного ризику Банк включає: аналіз зміни поточної вартості активів і зобов'язань, аналіз зміни величини чистого процентного доходу та аналіз розривів активів і зобов'язань, чутливих до зміни процентних ставок. Встановлені ліміти максимальної та мінімальної процентної ставки, як по активним так і пасивним операціям.

У банку створена і підтримується комплексна централізована система менеджменту операційного ризику - КУОР, що передбачає оцінку, моніторинг і контроль ризику відповідно до локальними нормативними правовими актами банку.

Функції з управління операційним ризиком закріплюються на всіх рівнях: органи управління банку, колегіальні робочі органи, структурні підрозділи та відповідальні особи.

З метою управління операційним ризиком в Банку ведеться база інцидентів реалізації операційного ризику. На основі аналізу бази даних виробляються рекомендації по оптимізації бізнес-процесів.

Банком продовжена робота з удосконалення технологічної складової системи управління ризиками. З метою автоматизації процесів оцінки і стрес-тестування ризику ліквідності, процентного та валютного ризиків.

Існуюча системи внутрішнього аудиту (контролю) банку включає нормативно урегульованні заходи щодо контролю за управлінням ризиками, розподілом обов'язків та повноважень, контролю за доступом до ресурсів та облікових записів, контролю за достовірністю проведених операцій, перевірка процесів та операцій до та після їх проведення, звірка облікових даних з фактичними та заходами постійного моніторингу діяльності банку для визначення та коригування відхилень у системі внутрішнього контролю. Організація системи внутрішнього контролю та окремих її компонентів в системі банку забезпечує ефективне її функціонування.

Дані зазначені в примітках до фінансової звітності.

Примітки:

6. Грошові кошти та їх еквіваленти На 31 грудня 2018 року грошові кошти на рахунках в НБУ включають мінімальний залишок обов'язкового резерву, який Банк зобов'язаний підтримувати. Сума обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку в Національному банку України становить 45 203 тис. грн. (2017 рік: 35 304 тис. грн.).

Банк вважає обов'язковий резерв на рахунках в НБУ складовою грошових коштів та їх еквівалентів. На 31 грудня 2018 року два найбільші залишки на поточних рахунках в інших банках складають 130 398 тис. грн. або 92,5% від загальної суми на поточних рахунках в інших банках (2017 рік: 139 733 тис. грн. або 92,4%).

7. Цінні папери, що утримуються до погашення Цінні папери, що утримуються до погашення, включають депозитні сертифікати Національного банку України з процентними ставками 13-15% та строком погашення у січні 2019 року. На 31 грудня 2018 року депозитні сертифікати Національного банку України є незнеціненими та непростроченими.

8. Кошти в інших банках На 31 грудня 2018 року кошти в інших банках представлені гарантійним заставленим депозитом зі строком виплат понад три місяці, що розміщений в одному банку з рейтинговою оцінкою від B- до B+», що базується на рейтингах Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах (2017 рік: один банк, «ССС- до ССС+»). На 31 грудня 2018 та 2017 років залишки коштів в інших банках є незнеціненими та непростроченими.

9. Кредити та аванси клієнтам На 31 грудня 2018 року сума кредитів та авансів клієнтам що відноситься до десяти найбільших позичальників становить 623 073 тис. грн. або 48,8% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам до вирахування резервів під знецінення (2017 рік: 565 386 тис. грн. або 52,1%). 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. На 31 грудня 2018 року оцінена різниця між фактичними збитками Банку від знецінення кредитів юридичним особам та збитками від знецінення цих кредитів, що були б

понесені у випадку, якби вони були надані без застави, становить 24 331 тис. грн. (2017 рік: 64 255 тис. грн.).

10. Інвестиційна нерухомість. Прибуток від переоцінки інвестиційної нерухомості у 2018 році склав 29 тис. грн. та був визнаний у складі інших операційних доходів. Вартість інвестиційної нерухомості складає 1 926 тис. грн. на 31.12.2018 року.

11. Основні засоби та нематеріальні активи Банк не має основних засобів, за якими існують передбачені законодавством обмеження щодо права власності, використання та вибуття, основних засобів та нематеріальних активів, переданих у заставу, основних засобів, що тимчасово не використовуються, та основних засобів, вилучених з експлуатації. Немає нематеріальних активів, за якими існують обмеження щодо права власності, а також нематеріальних активів, які були створені за рахунок власних коштів.

12. Інші активи. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2018 року, Банк забрав майно у клієнтів, що перейшло у власність Банку як заставодержателя на 48 193 тис. грн. Сума інших активів складає 52 225 тис. грн. на 31.12.2018 року.

13. Кошти банків На 31 грудня 2018 року залишки коштів розміщених одним банком складають 160 111 тис. грн. або 100% від загальної суми коштів банків (31 грудня 2017 року: залишки коштів розміщених шістьма банками становили 141 614 тис. грн. або 100% від загальної суми коштів банків).

14. Кошти клієнтів Станом на 31 грудня 2018 р. загальна сума коштів на поточних рахунках п'яти найбільших

клієнтів становить 141 204 тис. грн. або 48% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2017 року: 79 821 тис. грн. або 32%). Станом на 31 грудня 2018 року сума депозитів п'яти найбільших клієнтів становить 216 076 тис. грн. або 37% від загальної суми депозитів (31 грудня 2017 року: 280 295 тис. грн. або 43%). Загальна сума коштів складає 881 545 тис. грн. на 31.12.2018 року.

15. Інші зобов'язання. Резерв по невикористаних відпустках на 31.12.2018 1 781 тис. грн. (31 грудня 2017 року: 1 437 тис. грн.). Загальна сума інших зобов'язань складає 3 379 тис. грн. на 31.12.2018 року.

16. Кошти міжнародних фінансових організацій. Станом на 31.12.2018 року представлені кредитами у Євро від двох організацій на суму 191 375 тис. грн. 17. Субординований борг У 2008 році Банк отримав від акціонера, акціонерного товариства «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», субординований кредит, деномінований у доларах США на суму 5 000 тис. дол. США за номінальною процентною ставкою 5,5%. Згідно з початковими умовами кредитного договору, основна сума заборгованості за кредитом підлягала погашенню в серпні 2013 року. У 2011 році строк погашення кредиту був продовжений до липня 2017 року. У 2014 році строк погашення кредиту був продовжений до липня 2020 року. У 2016 році строк погашення кредиту був продовжений до липня 2022 року. У грудні 2016 року частина субординованого боргу була переведена на

інвестиційний рахунок акціонерів Банку. Відповідно до рішення акціонерів валюта була продана задля збільшення капіталу Банку з метою виконання рішення Національного банку України. У 2011 році Банк отримав від акціонера, акціонерного товариства «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», субординований кредит, деномінований у доларах США на суму 500 тис. дол. США за номінальною процентною ставкою 6,1%. Згідно з початковими умовами кредитного договору, цей кредит підлягав погашенню у липні 2016 року. У 2014 році строк погашення кредиту був продовжений до липня 2020 року. У грудні 2017 року субординований борг був переведений на інвестиційний рахунок акціонерів Банку. Відповідно до рішення акціонерів валюта була продана задля збільшення капіталу Банку з метою виконання рішення Національного банку України.

Кредити були визнані за справедливою вартістю, яка була визначена як приведена вартість майбутніх платежів за кредитом, дисконтована з використанням ринкової процентної ставки для аналогічних інструментів.

18. Статутний капітал Станом на 31 грудня 2018 року статутний капітал Банку складається з 149 962 764 простих іменних акцій номінальною 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 31 грудня 2017 року усі акції були повністю сплачені та зареєстровані. У 2018 та 2017 роках дивіденди не оголошувались і не виплачувались.

20. Процентні доходи та витрати. Чисті процентні доходи становлять 109 494 тисячі гривень за рік, що

закінчився 31 грудня 2018 р. (31 грудня 2017 р.: 92 365 тисяч гривень) .

21. Комісійні доходи та витрати. Чисті комісійні доходи становлять 24 876 тис.грн. за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р. (31 грудня 2017 р.: 24 817 тисяч гривень) .

22. Інші доходи банку за 2018 рік складають 4 256 тис. грн., за 2017 рік – 844 тис.грн.

23. Адміністративні витрати банку за 2018 рік складають 30 917 тис. грн., за 2017 рік – 30 005 тис.грн.

24. Зміни резерву на покриття збитків від знецінення за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року – 14 692 тис.грн.

25. Витрати на податок на прибуток. У 2018 році передбачена законодавством ставка податку на прибуток складала 18%, а у 2017 році та в подальшому - 18%. Витрати на податок на прибуток за 2018 рік склали 14 086 тис.грн.

Згідно із законодавством України, резерви розподіляються в межах суми нерозподіленого прибутку, що визначається відповідно до законодавчих та регулятивних вимог. 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 частини прибутку, отриманого за результатами 2017 року, шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку з 1,80 гривні за акцію до 2,05 гривні за акцію. Відповідно до рішення акціонера у грудні 2017 року частина субординованого боргу була достроково погашена Банком та спрямована акціонерами на збільшення статутного капіталу Банку. Чистий прибуток на акцію 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.

За 2018 рік активи Банку (за вирахуванням сформованих резервів) збільшилися на 68 412 тис.грн. або на 4,3% та склали 1 676 872 тис. грн. (за 2017 рік –1 608 460 тис. грн.). У структурі активів найбільша питома вага припадає на статті «Кредити та заборгованість клієнтів», яка становить на 31 грудня 2018 року 75% (на 31 грудня 2017 року –%), «Грошові кошти та їх еквіваленти» –11% (на 31 грудня 2017 року –13 %), «Основні засоби та нематеріальні активи, інші активи» –4 % (на 31 грудня 2017 року – 1%), «Кошти в інших банках» –0,2 % (на 31 грудня 2017 року – 0,2 %).Клієнтські активи збільшились на 17% до суми 1 260 813 тис. грн. (за вирахуванням сформованих резервів).

Протягом 2018 року відбулись такі зміни в структурі кредитного портфелю Банку, зокрема: частка кредитів, наданих юридичним особам, зросла з 99,94% на кінець 2017 року до 99,98% на кінець 2018 року; частка кредитів, наданих фізичним особам, зменшилася з 0,06% до 0,02%.

Протягом 2018 року сформовані резерви під кредитні операції Банку збільшилися на 9 022 тис. грн. і досягли 14 692 тис. грн. Загальний обсяг зобов'язань Банку протягом 2018 року збільшився на 24403 тис. грн. (або на 2%) і становить на 31 грудня 2018 року 1 278 127 тис.грн. Збільшення зобов'язань відбулося, в основному, за рахунок: збільшення залишків коштів банків.

У структурі зобов'язань питома вага коштів, залучених від клієнтів, становить 69% (на 31 грудня 2017 року –72%), в тому числі: залучених на рахунки фізичних осіб –30 % (на 31 грудня 2017 року –24%), юридичних осіб та фізичних осіб -підприємців –70% (на 31 грудня 2017 року –76%). Частка кредитів, отриманих від інших банків, та строкових вкладів (депозитів) інших банків становить 13 % (на 31 грудня 2018 року–11%), частка коштів субординованого боргу –3 % (на 31 грудня 2017 року –3%).

Зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2018 року становив 307 424 тис. грн. Статутний капітал поділений на 149 962 764 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 2,05 гривня кожна. Мажоритарний акціонер Банку володіє часткою у розмірі 100,00% акцій Банку. Керівництво Банку акціями Банку не володіє. Рішення вищого органу Банку щодо зменшення статутного капіталу не приймалось.

Зміни власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій, не відбувалося. Викупу власних акцій не було.

Протягом 2018 року Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на 31 грудня 2018 року мали такі значення:

норматив регулятивного капіталу (Н1) – 398 519 764,03

норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) – 30,47

норматив миттєвої ліквідності (Н4)– 91,04

норматив поточної ліквідності (Н5)– 130,87

норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 149,62.

За підсумками 2018 року Банк отримав чистий прибуток в сумі 60189 тис. грн., проти чистого прибутку за 2017 рік –39820 тис. грн.

Основні статті, що вплинули на формування фінансового результату за 2018 рік (інформація надається порівняно з 2017 роком):

чистий процентний дохід –109494 тис. грн. проти 92365 тис. грн.;

чистий комісійний дохід –24876 тис. грн. проти 24817 тис. грн.;

дохід від торгівлі іноземною валютою –11270 тис. грн. проти 6910 тис. грн.;

інший операційний дохід – 4256 тис. грн. проти 844 тис. грн.;

адміністративні та інші операційні витрати –82313 тис. грн. проти 69339 тис. грн.;

формування резервів –14692 тис. грн. проти результату на розформування резервів в 2017 році на суму 3633 тис. грн.

Частка комісійних доходів на 31 грудня 2018 року та станом на 31 грудня 2017 року майже однакова. Водночас спостерігалось збільшення частки інших операційних доходів майже у 5 разів.

У 2018 році порівняно з попереднім роком витрати Банку збільшились на 29 %, і на 31 грудня 2018 року становлять 199 115 тис. грн. Процентні витрати становлять 93624 тис. грн. (на 54 % більше, ніж на 31 грудня 2017 року), а їх частка складає 47% всіх витрат.

В Банку відсутні факти відчуження протягом 2018 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.

В Банку відсутні факти оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2018 року, що перевищує встановлений у статуті розмір.

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 31 грудня 2018 фактичною 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 31 грудня та за роки, що закінчилися цією датою, представлені наступним чином:

	2018 тис.грн
Залишки за розрахунками та операції з Материнською компанією	

Звіт про фінансовий стан (станом на 31 грудня):	
Субординований борг	38 474
Звіт про сукупний дохід:	
Процентні витрати	3 243
Залишки за розрахунками та операції з основним управлінським персоналом	
Звіт про фінансовий стан (станом на 31 грудня):	
Кредити та заборгованість клієнтів	-
Кошти клієнтів	6 783
Звіт про сукупний дохід:	
Процентні доходи	1
Процентні витрати	478
Заробітна плата та відповідні нарахування	12 694
Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами	
Звіт про фінансовий стан (станом на 31 грудня):	
Кошти клієнтів	65
Звіт про сукупний дохід:	
Процентні витрати	-

В банку не надавалися рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг щодо аудиторського висновку.

Протягом 2018 року не було призначення зовнішнього аудитора наглядової ради банку.

Діяльність зовнішнього аудитора ПрАТ «КПМГ Аудит»:

загальний стаж аудиторської діяльності ПрАТ «КПМГ Аудит» - 17 років (державна реєстрація аудиторської компанії в 2001 році);

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги банку - 2 роки;

Протягом 2018 року ПрАТ «КПМГ Аудит» надавало послуги з оцінки стійкості банку за 2017 рік. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Ротація аудиторів у банку протягом останніх п'яти років - в 2017 році банк змінив аудитора.

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

Захист банком прав споживачів фінансових послуг:

механізм розгляду скарг споживачів фінансових послуг здійснюється в порядку встановленому згідно закону України «Про захист прав споживачів»;

банком не призначався працівник уповноважений розглядати скарги щодо фінансових послуг;

в банку відсутні скарги стосовно надання фінансових послуг протягом 2018 року;

в банку відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг протягом 2018 року.

Корпоративний секретар у Банку не обирався, корпоративне управління в банку, подання якої передбачене законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг здійснюється згідно законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Твердження щодо річної звітності АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Річна фінансова звітність АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності» (МСБО 1), на виконання вимог параграфу 8.6 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ № 373 від 24 жовтня 2011 року (із змінами та доповненнями), згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки банку. Річний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Керівництво вважає, що річна фінансова звітність відображає всі коригування, необхідні для достовірного подання фінансового стану Банку, результатів діяльності, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за проміжний звітний період, його фінансові результати і грошові потоки за дванадцять місяців, які закінчилися на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (з врахуванням нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності банків), Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї річної фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (з врахуванням нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності банків), Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

25 квітня 2019 року

