АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК

Фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

Зі звітом незалежних аудиторів

Зміст

Звіт керівництва.....5

Звіт незалежних аудиторів.....30

Звіт про фінансовий стан 38
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....39
Звіт про рух грошових коштів 40
Звіт про зміни у власному капіталі 41

Примітки до фінансової звітності

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ 42
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ БАНК ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ 42
3. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 44
4. ВАЖЛИВІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ У ЗАСТОСУВАННІ ПРИНЦИПІВ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ 44
5. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ 45
6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ 60
7. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ 61
8. КОШТИ В ІНШИХ БАНКАХ 61
9. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ 61
10. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ 65
11. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ 65
12. ІНШІ АКТИВИ 66
13. ОРЕНДА 66
14. КОШТИ БАНКІВ 68
15. КОШТИ КЛІЄНТІВ 68
16. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 68
17. КОШТИ МІЖНАРОДНИХ ТА ІНШИХ ФІНАНСОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ 69
18. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ 69
19. ДОГОВІРНІ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 70
20. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ 71
21. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ 71
22. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ 72
23. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ 72
24. РЕЗЕРВ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ 72
25. ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК 73

26. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ 73
27. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ 83
28. ЗАЛИШКИ ЗА РОЗРАХУНКАМИ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ 84
29. ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ 86
30. ПОДІЇ ПІСЛЯ БАЛАНСОВОЇ ДАТИ 88

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК

Звіт керівництва

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

Річний звіт керівництва АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК" (далі – Банку) - перший турецький банк в Україні, відкритий для того, щоб надавати якісні послуги українським та іноземним клієнтам.

Банк прагне бути першим у всіх сферах бізнесу, соціальному, кадровому, корпоративному управлінні, галузевому та ін.

За результатами VI LEGAL BANKING FORUM АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» переміг у номінації «Найкращий корпоративний банк серед невеликих банків з іноземним капіталом».

Бізнес-модель Банку у прогнозному періоді залишається без змін. Ключовими стратегічними пріоритетами в діяльності Банку є обслуговування сегменту корпоративних клієнтів, - міжнародних компаній, великих компаній імпортерів та експортерів із різних галузей економіки та клієнтів МСБ.

Стратегічними партнерами Банку є міжнародні кредитори і фонди (Фонд розвитку підприємництва (BDF), Європейський фонд для Південно-Східної Європи (EFSE), Чорноморський банк торгівлі та розвитку (BSTDB), Європейський інвестиційний банк (EIB) та інші).

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 діджиталізацію;
- підтримання ефективності ризик-менеджменту на високому рівні;
- збільшення обсягів кредитування МСБ до 50% від всього кредитного портфелю.

Протягом 2020 року Банк долучився до державних програм «Доступні кредити 5-7-9%», здешевлення кредитування агровиробників, агропереробників, стимулювання експорту товарів українського виробництва (програмі ЕКА «Страхування експортних ризиків», яка істотно спрощує доступ експортоорієнтованого бізнесу до банківського фінансування), спеціальна програма фінансово-кредитної підтримки (ФКП) суб'єктів малого та середнього підприємництва у м. Києві, надання державної гарантії на портфельній основі.

Також, у 2020 році Банк розширив перелік продуктів. До діючої продуктової лінійки були додані нові продукти: Паспорт банківського продукту «Бланковий овердрафт для малого та середнього бізнесу «Легкий Старт» та Паспорт продукту для юридичних осіб «ТОМ, СПОТ, ФОРВАРД».

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.

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 2020 року Банк швидко та якісно адаптувався до умов ринку, у тому числі пов'язані з COVID 19, різкими змінами в нормативних вимогах.

Банк також продовжує стратегію інвестування в IT сферу та діджиталізацію клієнтських сервісів.

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.

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.

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 укладати 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.

Також Банк здійснює в операції з валютними цінностями згідно генеральної ліцензії Національного банку Банк, а саме:

1) неторговельні операції з валютними цінностями;
2) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
3) 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;
4) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
5) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
6) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
7) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
8) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
9) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
10) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
11) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

12) 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];
13) 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.

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 найменування юридичної особи	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)	ФО	так	Громадянин Республіки Туреччина	0	14,165 232	14,165 232	Через : - володіння 90% акцій АТ «Трона іч ве диш тіджарет даниш-манлик», якому належить 9,96% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» - володіння 54% акцій АТ "Фінал Аладжак Йонетім Дан. Ве Дестек Хізм. А.Ш. (45% прямо та 9% опосередковано через АТ «Трона іч ве диш тіджарет даниш-манлик»), якому належить 25,08% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» - пряме володіння 19,98% АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», - яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 100% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Хусеїну, Алтинбаш Ваккасу, Алтинбаш Алі, Алтинбаш Нусрету та Алтинбаш Софу.
2.	Алтинбаш Хусеїн (Altınbaş Hüseyin)	ФО	так	Громадянин Республіки Туреччина	0	18,759 084	18,759 084	через : - володіння 45% акцій АТ "Фінал Аладжак Йонетім Дан. Ве Дестек Хізм. А.Ш., якому належить

								25,08% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» - пряме володіння 44.98 % акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», - яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 100% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Інану, Алтинбаш Ваккасу, Алтинбаш Алі, Алтинбаш Нусрету та Алтинбаш Софу.
3.	Алтинбаш Алі (Altınbaş Ali)	ФО	так	Громадянин Республіки Туреччина	0	16,67	16,67	Через : - володіння 16,67% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 100% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Хусеїну, Алтинбаш Ваккасу, Алтинбаш Інану, Алтинбаш Нусрету та Алтинбаш Софу.
4.	Алтинбаш Ваккас (Altınbaş Vakkas)	ФО	так	Громадянин Республіки Туреччина	0	16,67	16,67	Через : - володіння 50% акцій АТ «АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 100% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Хусеїну, Алтинбаш Інану, Алтинбаш Алі, Алтинбаш Нусрету та Алтинбаш Софу.
5.	Алтинбаш Нусрет (Altınbaş Nusret)	ФО	так	Громадянин Федеративної Республіки Німеччина	0	16,67	16,67	Через : - володіння 16,67% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 100% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Хусеїну, Алтинбаш Ваккасу, Алтинбаш Алі, Алтинбаш Інану та Алтинбаш Софу.
6.	Алтинбаш Софу (Altınbaş Sofu)	ФО	так	Громадянин Республіки Туреччина	0	16,67	16,67	Через : - володіння 50% акцій АТ «АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ

								АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 100% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Хусеїну, Алтинбаш Ваккасу, Алтинбаш Алі, Алтинбаш Нусрету та Алтинбаш Інану.
7.	Алтинбаш Мехмет Атакан (Mehmet Atakan Altınbaş)	ФО	Ні	Громадянин Республіки Туреччина	0	0,349173	0,349173	Через - володіння 84% акцій Крон Тісарет Ятірім ЛТД, якому належить 10% акцій АТ «Трона іч ве диш тіджарет даниш-манлик», якому і)належить 9,96% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» прямого володіння та іі)належить 10% акцій АТ "Фінал Аладжак Йонетім Дан. Ве Дестек Хізм. А.Ш., якому належить 25,08% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» - яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 100% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Є асоційованою особою (сином) Інана Алтинбаш.
8.	Тугсе Сахин (Tuğçe Şahin)	ФО	Ні	Громадянин Республіки Туреччина	0	0,066509	0,066509	Через - володіння 16% акцій Крон Тісарет Ятірім ЛТД, якому належить 10% акцій АТ «Трона іч ве диш тіджарет даниш-манлик», якому і)належить 9,96% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» прямого володіння та іі)належить 10% акцій АТ "Фінал Аладжак Йонетім Дан. Ве Дестек Хізм. А.Ш., якому належить 25,08% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» - яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 100% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

								Є асоційованою особою (донькою) Інана Алтинбаш.

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	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 90% акцій АТ «Трона іч ве диш тіджарет даниш-манлик», якому належить 9,96% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» - володіння 54% акцій АТ "Фінал Аладжак Йонетім Дан. Ве Дестек Хізм. А.Ш. (45% прямо та 9% опосередковано через АТ «Трона іч ве диш тіджарет даниш-манлик»), якому належить 25,08% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» - пряме володіння 19,98% АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», - яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 100% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «АЛТИНХАС ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».
2.	Алтинбаш Хусеїн (Altınbaş Hüseyin)	ФО	О	Громадянин Республіки Туреччина	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 45% акцій АТ "Фінал Аладжак Йонетім Дан. Ве Дестек Хізм. А.Ш., якому належить 25,08% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» - пряме володіння 44.98 % акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», - яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 100% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «АЛТИНХАС ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».
3.	Алтинбаш Алі (Altınbaş Ali)	ФО	О	Громадянин Республіки Туреччина	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 16,67% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 100% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».
4.	Алтинбаш Ваккас (Altınbaş Vakkas)	ФО	О	Громадянин Республіки Туреччина	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 50% акцій АТ «АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 100% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «АСВ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».

5.	Алтинбаш Нусрет (Altınbaş Nusret)	ФО	О	Громадянин Федеративної Республіки Німеччина.	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 ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 100% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».
6.	Алтинбаш Софу (Altınbaş Sofu)	ФО	О	Громадянин Республіки Туреччина	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 50% акцій АТ «АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 100% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «АСВ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».
7.	Акціонерне товариство «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» («ALTINHAS HOLDİNG ANONİM SİRKETİ»)	ЮО	О	Республіка Туреччина, м. Стамбул, район Шішлі, вул. Буюкдере, Бізнес-центр Озьсезен, С блок, 9 поверх (Buyukdere Cd. Özsezen İşmerkezi C Blok K:9 Şişli, İstanbul, Turkey Republic); Ідентифікаційний код 705657	Володіє 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», якому належить 100% акцій Банку.
8.	Акціонерне товариство «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ	ЮО	П	Республіка Туреччина, квартал Махмутбей Мах., проспект	Єдиний акціонер банку, якому належить 100% акцій Банку. Згода на набуття істотної участі надана згідно постанови Правління

	АНОНІМ ШІРКЕТІ» («ALTINBAŞ HOLDİNG ANONİM SİRKETİ»)			Дільменлер, Алтинбаш Юніверсітесі, буд№ 26-28, Багджилар/Стамбул, (Republic of Turkey, Istanbul, Bagjilar, Dilmenler av., Altinbas University №, 26-28, Maslak/Sarıyer); Ідентифікаційний код 394381	Національного банку України №114 від 27.03.2006.
9.	Акціонерне товариство «АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» («ASV HOLDİNG ANONİM SİRKETİ»)	ЮО	О	Республіка Туреччина, Квартал Есентепе вул. Кескін Калем №39/3 Шішлі/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 2020 році в Банку було проведено одне річне засідання загальних зборів акціонерів. Загальний опис прийнятих на зборах рішень:

1. Затвердити результати діяльності Банку за 2019 рік та звіт щодо річних результатів діяльності Банку за 2019 рік, поданий на розгляд акціонера Банку Акціонерному товариству «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» (далі за текстом - Акціонер).
2. Затвердити подані на розгляд Акціонера звіт та висновки зовнішнього аудитора Банку ТОВ «Бейкер Тіллі Україна» за результатами аудиту річної звітності.
3. Затвердити рішення щодо розподілу прибутку Банку за результатами річного звіту за 2019 рік , а саме 28‘224‘970,66 грн. (двадцять вісім мільйонів двісті двадцять чотири тисячі дев’ятсот сімдесят гривень 66 копійок), відповідно до законодавства України та Статуту Банку розподілити наступним чином:
   - спрямувати 5% прибутку (прибуток після оподаткування) Банку за 2019 рік у розмірі 1‘411‘248,53 грн. (один мільйон чотириста одинадцять тисяч двісті сорок вісім гривень 53 копійки) направити на відрахування до резервного фонду Банку,
   - залишити 95% прибутку (прибуток після оподаткування) Банку за 2019 рік у розмірі 26‘813‘722,13 грн. (двадцять шість мільйонів вісімсот тринадцять тисяч сімсот двадцять дві гривні 13 копійок) нерозподіленим.

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

4. За результатами розгляду звіту Наглядової Ради Банку за 2019 рік, прийняти до уваги та затвердити поданий на розгляд Акціонера звіт Наглядової Ради Банку та визнати ефективність діяльності Наглядової Ради Банку за 2019 рік на достатньому рівні

5. За результатами розгляду звіту Правління Банку за 2019 рік, затвердити поданий на розгляд Акціонера звіт Правління Банку та визнати ефективність діяльності Правління Банку за 2019 рік – на достатньому рівні.
6. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2019 рік.
7. Обрати (призначити) на трирічний строк пана Корайя Аккуша (Koray Akkuş), який вступає на посаду незалежного члена Наглядової Ради Банку, після його погодження Національним банком України, та затвердити основні умови цивільно-правового договору з незалежним членом Наглядової Ради Банку, затвердити розмір винагороди, що сплачується Акціонером пану Корайю Аккушу (Koray Akkuş) за виконання функцій незалежного члена Наглядової Ради. Уповноважити Голову Правління Банку підписати договір з новообраним незалежним членом Наглядової ради Банку.
8. Затвердити у новій редакції Статут Банку, «Положення про Загальні збори акціонерів Акціонерного Товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК», «Положення про Наглядову Раду Акціонерного Товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК», «Принципи (Кодекс) корпоративного управління Акціонерного Товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК».

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

Членами Наглядової ради можуть бути незалежні члени Наглядової ради Банку, учасники Банку та представники учасників Банку.

Кількісний склад Наглядової ради не може становити менше п'яти осіб та має складатися не менш як на одну третину з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим чинним законодавством України щодо незалежності на постійній основі протягом усього періоду виконання функцій члена Наглядової ради. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання рішенням Загальних зборів акціонерів.

Строк повноважень члена Наглядової ради визначається при його обранні та не може перевищувати 3 роки.

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

Якщо кількість членів Наглядової ради становить менше половини її кількісного складу, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання всього складу Наглядової ради.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

Акціонери Банку мають право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради Банку в порядку, встановленому чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Загальні збори акціонерів та цим Положенням (з урахуванням обмежень, передбачених п.5.11. розділу 5 цього Положення).

Кожний акціонер має право вносити пропозиції щодо нових кандидатів до Наглядової ради Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу Наглядової ради.

Пропозиція акціонера про висування кандидатів для обрання до складу Наглядової ради повинна відповідати вимогам та подається в порядку, встановленому Положенням про Загальні збори акціонерів.

Обраними до складу Наглядової ради вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 (п'ятдесят) відсотків голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Повний склад Наглядової ради обов'язково має бути обраний протягом одних Загальних зборів. У випадку, якщо акціонерами не було у встановленому порядку подано не менше ніж 3 (три) кандидатури для обрання членами Наглядової ради, або ж за результатами голосування з питання про обрання членів Наглядової ради Загальними зборами не було обрано 3 (три) члена Наглядової ради, Наглядова рада вважається такою, що не була обрана. В такому випадку строк повноважень членів попереднього складу Наглядової ради автоматично продовжується до моменту прийняття Загальними зборами рішення про обрання нового складу Наглядової ради в повному складі у відповідності зі Статутом Банку, Положенням про Загальні збори акціонерів та цим Положенням. Банк в цьому випадку має скликати позачергові Загальні збори акціонерів для обрання нового складу Наглядової ради, які мають бути проведені протягом 3 (трьох) місяців з дати проведення відповідних Загальних зборів акціонерів, протягом яких не було обрано повний склад Наглядової ради.

Загальні збори вправі прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Наглядової ради.

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

ПРАВЛІННЯ БАНКУ

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

Головою та членами Правління Банку можуть бути особи, які перебувають в трудових відносинах з Банком. Голова та члени Правління не можуть одночасно бути Головою, членами Наглядової ради.

Погодження кандидатів у члени Правління Банку на посаду, встановлення відповідності члена Правління Банку встановленим законодавчим вимогам, процедура повідомлення Національного банку про невідповідність члена Правління встановленим законодавчим вимогам, підвищення кваліфікації члена Правління, інформування Наглядової ради про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства України, вимог внутрішніх документів Банку та про погіршення фінансового стану Банку або загрозу такого погіршення, рівень ризиків, що виникають у результаті діяльності Банку, інформування Наглядової ради про несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком. Планування наступництва в Правлінні здійснюються у порядку, встановленому внутрішніми документами Баку з врахуванням вимог.

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 (або виконуючий обов'язки) заступає 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. Строк повноважень Голови Правління/членів Правління може визначатися при їх призначенні.

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.

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

В разі припинення дії трудового договору між Банком і Головою Правління або усунення Голови Правління Банку від виконання обов’язків Наглядова рада Банку може призначати тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління. 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 протягом 2020 року не утворювались.

Склад Наглядової ради станом на 31.12.2020 року:

- Зафер Озджан – Голова Наглядової ради Банку, який є представником Акціонера;
- Омер Акгюль – член Наглядової ради, який є представником Акціонера;
- Таліп Селчук Шалдирак – незалежний член Наглядової ради Банку;
- Корай Аккуш – незалежний Член Наглядової ради Банку;
- Аврам Рамі Хаїм – незалежний Член Наглядової ради Банку.

Виконавчий орган АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (Правління Банку) станом на 31.12.2020 складається з трьох членів, а саме:

Голова Правління Банку – Тихонов Ігор Юрійович

Заступник Голови Правління Банку – Йилдирим Юнус Емре

Заступник Голови Правління Банку – Руденко Світлана Миколаївна

Протягом 2020 року у складі Правління Банку відбулись зміни. Рішенням Наглядової ради Банку № 22 від 12.08.2020 припинено повноваження члена Правління пана Ростислава Ткаченка.

Протягом 2020 року відстутні факти порушення членами Наглядової ради та Правлінням АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

Протягом 2020 року відсутні заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», в тому числі до членів Наглядової ради та Правління Банку.

Розмір винагороди за звітний фінансовий 2020 рік (фіксована винагорода):

- членів Наглядової ради складає – 1 679 тис.грн., кількість одержувачів - два;
- членів Правління АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» - 8 889 тис.грн., кількість одержувачів- чотири.

Змінних виплат за звітний фінансовий 2020 рік членам Наглядової ради та Правлінню Банку не було.

Сум невиплаченої відкладеної винагороди членам Наглядової ради та Правлінню Банку за 2020 рік немає.

Сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених протягом 2020 року членам Наглядової ради та Правлінню банку немає.

Виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом 2020 року членам Наглядової ради та Правлінню банку не було.

Суми виплат під час звільнення, здійснених протягом 2020 року:

- членам Наглядової ради не було;
- Правлінню АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» - 162 тис.грн., кількість одержувачів- один.

Банк проводжує 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 продовжені 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.

Недосконаліть 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, Наглядової 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.

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 міжбанківських 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 урегулюванні 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 2020 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 91 550 тис. грн. (2019 рік: 34 714 тис. грн.).

Банк вважає обов'язковий резерв на рахунках в НБУ складовою грошових коштів та їх еквівалентів. На 31 грудня 2020 року два найбільші залишки на поточних рахунках в інших банках складають 351 635 тис. грн. або 99,44% від загальної суми на поточних рахунках в інших банках (2019 рік: 125 258 тис. грн. або 98,48%).

7. Цінні папери, що утримуються до погашення Цінні папери, що утримуються до погашення, включають депозитні сертифікати Національного банку України з процентними ставками 5-6% та строком погашення у січні 2021 року. На 31 грудня 2020 року депозитні сертифікати Національного банку України є незнеціненими та непростроченими. Протягом 2020 року Банком здійснювалися операції з ОВДП у національній та іноземній валютах, які обліковувалися за амортизованою собівартістю у портфелі до погашення на суму 71 512 тис.грн.

8. Кошти в інших банках На 31 грудня 2020 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 (2019 рік: один банк, «CCC- до CCC+»). На 31 грудня 2020 та 2019 років залишки коштів в інших банках є незнеціненими та непростроченими.

9. Кредити та аванси клієнтам На 31 грудня 2020 року сума кредитів та авансів клієнтам що відноситься до десяти найбільших позичальників становить 697 278 тис. грн. або 49,9% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам до вирахування резервів під знецінення (2019 рік: 616 924 тис. грн. або 49,1%). 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.

10. Інвестиційна нерухомість. Прибуток від переоцінки інвестиційної нерухомості у 2020 році склав 74 тис. грн. та був визнаний у складі інших операційних доходах. Вартість інвестиційної нерухомості складає 1 696 тис.грн. на 31.12.2020 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. Сума інших активів складає 61 806 тис.грн. станом на 31.12.2020 року.

13. Оренда. Сума активів з права користування на 31.12.2020 року складає 4 865 тис.грн.

14. Кошти банків. На 31 грудня 2020 року залишки коштів розміщених двома банками складають 77 806 тис. грн. або 100% від загальної суми коштів банків (31 грудня 2019 року: залишки коштів розміщених двома банками становили 135 078тис. грн. або 100% від загальної суми коштів банків).

15. Кошти клієнтів. Станом на 31 грудня 2020 р. загальна сума коштів на поточних рахунках п'яти найбільших клієнтів становить 132 418 тис. грн. або 35 % від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2019 року: 149815 тис. грн. або 51%). Станом на 31 грудня 2020 року сума депозитів п'яти найбільших клієнтів становить 176 271 тис. грн. або 33% від загальної суми депозитів (31 грудня 2019 року: 105 846тис. грн. або 24%). Загальна сума коштів складає 1 070 854 тис. грн. на 31.12.2020 року.

16. Інші зобов'язання. Загальна сума інших зобов'язань складає 4 933 тис. грн. на 31.12.2020 року.

17. Кошти міжнародних фінансових організацій. Станом на 31.12.2020 року представлені кредитами на суму 462 845 тис.грн.

18. В жовтні 2019 року залишок субординованого боргу (1 525 тис. дол. США) був поверненний на рахунок акціонерів Банку відповідно до рішення акціонерів про дострокове повернення субординованого боргу.

19. Статутний капітал Станом на 31 грудня 2020 року статутний капітал Банку складається з 149 962 764 простих іменних акцій номінальної вартістю 2,43 гривень за акцію (31 грудня 2019 року: 149 962 764 простих акцій номінальною вартістю 2,43 гривні за акцію). Усі акції надають рівне право голосу. Станом на 31 грудня 2020 року усі акції були повністю сплачені та зареєстровані. У 2020 та 2019 роках дивіденди не оголошувались і не виплачувались.

21. Процентні доходи та витрати. Чисті процентні доходи становлять 114 794 тисячі гривень за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р. (31 грудня 2019р: 114 256 тисяч гривень).

22. Комісійні доходи та витрати. Чисті комісійні доходи становлять 21 775 тис.грн. за рік, що закінчився 31 грудня 2020р. (31 грудня 2019 р.: 21 857 тисяч гривень) .

23. Інші операційні доходи банку за 2020 рік складають 3 622 тис. грн., за 2019 рік – 2 026 тис.грн.

24. Адміністративні та інші операційні витрати банку за 2020 рік складають 27 471 тис. грн., за 2019 рік – 37 586 тис.грн.

25. Зміни резерву на покриття збитків від знецінення за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року – 14 957 тис.грн.

26. Витрати на податок на прибуток. У 2020 році передбачена законодавством ставка податку на прибуток складала 18%, а у 2019 році - 18%. Витрати на податок на прибуток за 2020 рік склали 4 457 тис.грн.

Згідно із законодавством України, резерви розподіляються в межах суми нерозподіленого прибутку, що визначається відповідно до законодавчих та регулятивних вимог. У травні 2019 року за рішенням акціонера Банку статутний капітал Банку був збільшений на 56 986 тис. грн. за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку, отриманого за результатами 2018 року, шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку з 2,05 гривні за акцію до 2,43 гривні за акцію

За 2020 рік активи Банку (за вирахуванням сформованих резервів) збільшилися на 402 768 тис.грн. або на 24,13% та склали 2 068 641 тис. грн. (за 2019 рік – 1 665 873 тис. грн.). У структурі активів найбільша питома вага припадає на статті «Кредити та заборгованість клієнтів», яка становить на 31 грудня 2020 року 67% (на 31 грудня 2019 року –74%), «Грошові кошти та їх еквіваленти» –22% (на 31 грудня 2019 року –12%), «Основні засоби та нематеріальні активи, інші активи» –0,5% (на 31 грудня 2019 року – 3%), «Кошти в інших банках» –0,2 % (на 31 грудня 2019 року – 0,1 %).Клієнтські активи збільшилися на 11,4% до суми 1 381 972 тис. грн. (за вирахуванням сформованих резервів).

Протягом 2020 року відбулись таки зміни в структурі кредитного портфелю Банку, зокрема: частка кредитів, наданих юридичним особам - 99,98% на кінець 2019 року до 99,92% на кінець 2020 року; частка кредитів, наданих фізичним особам, з 0,02% до 0,08%.

Протягом 2020 року сформовані резерви під кредитні операції Банку зменшилися на 1 168 тис. грн. і досягли 14 409 тис. грн. Загальний обсяг зобов’язань Банку протягом 2020 року збільшився на 382 463 тис. грн. (або на 30%) і становить на 31 грудня 2020 року 1621365 тис.грн. Збільшення зобов’язань відбулося, в основному, за рахунок: збільшення коштів клієнтів.

У структурі зобов'язань питома вага коштів, залучених від клієнтів, становить 66% (на 31 грудня 2019 року –65%), в тому числі: залучених на рахунки фізичних осіб –29 % (на 31 грудня 2019 року –37%), юридичних осіб та фізичних осіб -підприємців –71% (на 31 грудня 2019року –63%). Частка кредитів, отриманих від інших банків, та строкових вкладів (депозитів) інших банків становить 5 % (на 31 грудня 2019 року–11).

Зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2020 року становив 364 410 тис. грн. Статутний капітал поділений на 149 962 764 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 2,43 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 2020 року Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на 31 грудня 2020 року мали такі значення:

норматив регулятивного капіталу (Н1) – 398 621 163,35

норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) – 26,87

норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 152,58.

За підсумками 2020 року Банк отримав чистий прибуток в сумі 20 305 тис. грн., проти чистого прибутку за 2019 рік –28 225 тис. грн.

Основні статті, що вплинули на формування фінансового результату за 2020 рік (інформація надається порівняно з 2019 роком):

чистий процентний дохід –114794 тис. грн. проти 114256 тис. грн.;

чистий комісійний дохід –21775 тис. грн. проти 21857 тис. грн.;

дохід від торгівлі іноземною валютою –5308 тис. грн. проти 4418 тис. грн.;

інший операційний дохід – 3622 тис. грн. проти 2026 тис. грн.;

адміністративні та інші операційні витрати –27471 тис. грн. проти 37586 тис. грн.;

формування резервів –14957 тис. грн. проти результату на формування резервів в 2019 році на суму 3127 тис. грн.

Частка комісійних доходів на 31 грудня 2020 року та станом на 31 грудня 2019 року майже однакова. Водночас спостерігалося збільшення частки інших операційних доходів майже у 2 рази.

У 2020 році порівняно з попереднім роком витрати Банку зменшилися на 4 %, і на 31 грудня 2020 року становлять 198 809 тис. грн. Процентні витрати становлять 66 672 тис. грн. (на 31 грудня 2019 року частка 43%), а їх частка складає 34% всіх витрат.

У Банку відсутні факти відчуження протягом 2020 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.

У Банку відсутні факти оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2020 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 Наглядової 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 2020 фактичною контролюючою стороною Банку є компанія АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», що фактично контролюється сім'єю Алтинбаш.

Залишки за розрахунками та операції з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня представлені наступним чином:

	2020 **тис.грн**
Залишки за розрахунками та операції з основним управлінським персоналом	

Звіт про фінансовий стан (станом на 31 грудня):	
Кредити та заборгованість клієнтів	32
Кошти клієнтів	1 099
Звіт про сукупний дохід:	
Процентні доходи	14
Процентні витрати	31
Заробітна плата та відповідні нарахування	8 889
Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами	
Звіт про фінансовий стан (станом на 31 грудня):	
Кошти клієнтів	66

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

Протягом 2020 року не було призначення зовнішнього аудитора наглядової ради банку.

Діяльність зовнішнього аудитора ТОВ «Бейкер Тіллі Україна»:

загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «Бейкер Тіллі Україна»- 20 років (державна реєстрація аудиторської компанії в 1999 році);

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

Протягом 2020 року ТОВ «Бейкер Тіллі Україна» надавало послуги з оцінки стійкості банку за 2019 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, в 2019 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 2020 року;
- в банку відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг протягом 2020 року.

Корпоративний секретар виконує обов'язки з 23 березня 2020 року, 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) та 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 звітній 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».

Голова Правління І.Ю.Тихонов

вул. Фізкультури, 28
Київ, 03150
Україна

T: + 380 (44) 284 18 65
Ф: + 380 (44) 284 18 66

info@bakertilly.ua
www.bakertilly.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам і Наглядовій раді АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (далі – «Банк»), що складається зі:

- звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року;
- звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року;
- звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року;
- звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року;
- приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі *«Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності»* нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з *Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) *(«Кодекс РМСЕБ»*) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 фінансовій звітності, що стосується потенційного впливу пандемії COVID-19 на бізнес, який не піддається кількісній оцінці на даному етапі щодо наслідків для діяльності та прибутковості Банку та економіки в цілому. Управлінський персонал продовжує докладати зусиль для виявлення, управління та пом'якшення наслідків пандемії COVID-19 на результати Банку; однак, існують фактори, що знаходяться поза межами знань та контролю, включаючи тривалість та тяжкість цього спалаху, будь-яких подібних спалахів, а також вжитих подальших урядових та регуляторних дій. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

Ключові питання аудиту, що включають найзначніші оцінені ризики суттєвого викривлення, у тому числі оцінені ризики суттєвого викривлення внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	**Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту**
Резерви на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів – 14 443 тис. грн. *Дивіться примітки 9, 5, 24*	
Ми зосередили свою увагу на цій області в якості ключового питання аудиту в зв'язку з суттєвістю залишків за статтею кредити та заборгованість клієнтів та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення. Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку менеджменту очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів на звітну дату. Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом здійснюється у спосіб, що відображає: об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів, часову вартість грошей, обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію. Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальника, очікуваних майбутніх грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення. Використання різних моделей та припущень може призвести до різних оцінок резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.	Наші процедури включали, серед іншого: - Ознайомлення з системою внутрішнього контролю, що запроваджена управлінським персоналом, в частині розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів як на індивідуальній, так і на колективній основі. - Ми також незалежно оцінили доречність суджень керівництва щодо використаних методології розрахунку та вхідних даних щодо минулих подій, поточних умов та прогнозної інформації для розрахунку показників ймовірності дефолту та показників відшкодування та вартості застави. - Ми здійснили вибіркове тестування припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансового стану позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для резервів на знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми протестували використані моделі та вхідні дані, що використовуються в цих моделях, та їх математичну точність. Ми не виявили суттєвої невідповідності за результатами цих тестів.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Річного звіту керівництва за 2020 рік, який включає окремим розділом звіт про корпоративне управління (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), який ми отримали до дати цього звіту аудитора, і Річної інформації емітента цінних паперів за 2020 рік, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо, на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2020 рік, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставили під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інша інформація, яка вимагається статтею 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Призначення і тривалість аудиторського завдання

Нас було призначено аудиторами рішенням Наглядової ради Банку 27 серпня 2020 року (протокол №27) для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. Це другий рік нашого призначення на виконання аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до Банку при проведенні нашого аудиту.

Ми надавали Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання наступні послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не були розкриті у фінансовій звітності або у Звіті керівництва (Звіті про управління): оцінка якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 1 січня 2020 року в межах виконання вимог Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 07 лютого 2020 року №105-РШ.

Узгодженість з додатковим звітом для комітету з питань аудиту

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена в цьому звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Узгодженість звіту керівництва («звіту про управління») з фінансовою звітністю

Ґрунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Банку та умов його роботи, в усіх суттєвих аспектах:

- річний звіт керівництва Банку за 2020 рік, який включає окремим розділом звіт про корпоративне управління, складено у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою НБУ № 373 від 24.10.2011 року, та інших застосовних законодавчих і нормативних актів, а наведена в ньому інформація узгоджується з фінансовою звітністю;

- ми не виявили суттєвих викривлень інформації в річному звіті керівництва.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Банку.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями	**Дії у відповідь на оцінені ризики**

При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали наступне:
- запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Банку, щодо:
  - ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення;
  - виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і
  - внутрішні контролі, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з
	В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, по'вязані з потенційним ризиком шахрайства або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.
	Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному:
	- огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів, розглянутих в цьому розділі;
	- запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;
	- виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв'язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства;

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями	Дії у відповідь на оцінені ризики
шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів. - обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Банку може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал для шахрайства у таких сферах: визнання доходів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю; і - отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Банку, та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність Банку. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали у цьому контексті, включали Закон України «Про банки і банківську діяльність» та нормативні акти Національного банку України в сфері ліцензування та пруденційного нагляду, Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок» та застосовні нормативні акти Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».	- ознайомлення з протоколами засідань тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перегляд звітів внутрішнього аудиту; - тестування відповідності інформації відображеної у фінансовому обліку та коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу. Ми також повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.

Інші питання

Ґрунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Банку та умов його роботи, в усіх суттєвих аспектах:

- інформація, яка міститься в звіті про корпоративне управління у складі Річного звіту керівництва Банку за 2020 рік відповідно до вимог пунктів 1-4 частини третьої статті 40^1 Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок», була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок» та інших застосовних законодавчих і нормативних вимог нами перевірена та узгоджується з фінансовою звітністю;

- на нашу думку звіт про корпоративне управління у складі Річного звіту керівництва Банку за 2020 рік, відповідальність за який несе управлінський персонал Банку, містить всю інформацію, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 40^1 Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок».

Інші законодавчі і нормативні вимоги

Звітування, яке вимагається Законом України «Про банки та банківську діяльність» та «Положенням про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженим Постановою Національного банку України (надалі - НБУ) від 02.08.2018 року №90

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України (надалі - НБУ) від 02.08.2018 року №90, аудиторський звіт також має містити інформацію (оцінку) стосовно:

1) відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

2) дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2020 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2020 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

За результатами проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності, наводимо інформацію (оцінки) стосовно вищезазначених питань:

В результаті проведення нами аудиторських процедур в ході річного аудиту, нами не виявлено відхилень при відображенні Банком даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, а саме, станом на 01.01.2021 року.

Стосовно дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року «Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах».

внутрішнього аудиту

На нашу думку, на момент перевірки внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України». Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

стосовно визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

Сума кредитного ризику на звітну дату розрахована Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі, Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року (далі – Постанова НБУ № 351).

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено суттєвих відхилень щодо здійсненого Банком розрахунку кредитного ризику станом на 31.12.2020 року.

стосовно визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень невідповідності системи Банку управління ризиками при здійсненні операцій з пов'язаними особами, процедур ідентифікації пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними вимогам нормативно-правових актів НБУ. В ході аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

стосовно достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2020 року достатній і за даними Банку складає 364 410 тис. грн. (Примітка 18 «Статутний капітал»).
Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2020 року за даними Банку складає 395 144 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (див. Примітка 27 «Управління капіталом»).

стосовно ведення бухгалтерського обліку

Система бухгалтерського обліку Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

Ключовий партнер з аудиту

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Нерсесян Гагік Сергійович.

Генеральний директор

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» Олександр Почкун

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100810.

Партнер

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» Гагік Нерсесян

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100799.

16.04.2021 року

м. Київ, Україна

	Примітки	2020	2019
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	454 114	164 228
Інвестиції в цінні папери	7	148 217	195 304
Кошти в інших банках	8	3 751	3 198
Кредити та заборгованість клієнтів	9	1 382 113	1 240 370
Інвестиційна нерухомість	10	1 696	1 622
Активи з права користування	13	4 865	11 352
Основні засоби та нематеріальні активи	11	11 716	11 411
Відстрочений податковий актив	26	504	411
Інші активи	12	61 665	37 977
Усього активів		**2 068 641**	**1 665 873**
Зобов'язання			
Кошти банків	14	77 806	135 078
Кошти клієнтів	15	1 070 854	750 667
Кошти міжнародних та інших фінансових організацій	17	462 845	337 130
Податок на прибуток до сплати		1 569	1 375
Зобов'язання з оренди	13	3 358	11 069
Інші зобов'язання	16	4 933	3 583
Усього зобов'язань		**1 621 365**	**1 238 902**
Власний капітал			
Статутний капітал	18	364 410	364 410
Незареєстрований статутний капітал		4 086	4 086
Емісійні різниці		2 902	2 902
Нерозподілений прибуток		75 878	55 573
Усього власного капіталу		**447 276**	**426 971**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**2 068 641**	**1 665 873**

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов — Голова Правління

п. Ігор Кузьменко — Головний бухгалтер

16 квітня 2021 року

Примітки на сторінках 42 – 88 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

	Примітки	2020	2019
Процентні доходи	20	181 466	202 337
Процентні витрати	20	(66 672)	(88 081)
Чистий процентний дохід	20	**114 794**	**114 256**
Комісійні доходи	21	27 955	26 515
Комісійні витрати	21	(6 180)	(4 658)
Результат зміни або припинення визнання фінансових активів або зобов'язань		(5 126)	(4 647)
Результат від операцій з іноземною валютою		763	148
Результат від переоцінки іноземної валюти		5 308	4 418
Результат оцінки кредитних збитків	24	(14 957)	(3 127)
Відрахування до резерву під знецінення інших активів	24	(176)	(26)
Інші операційні доходи	22	3 622	2 026
Заробітна плата та виплати працівникам		(63 073)	(51 439)
Знос та амортизація	11	(3 593)	(3 891)
Амортизація активів з права користування	13	(6 487)	(6 487)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	13	(617)	(1 081)
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(27 471)	(37 586)
Прибуток до оподаткування		**24 762**	**34 421**
Витрати з податку на прибуток	25	(4 457)	(6 196)
Чистий прибуток та усього сукупний дохід		**20 305**	**28 225**

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов — Голова Правління

п. Ігор Кузьменко — Головний бухгалтер

16 квітня 2021 року

Примітки на сторінках 42 – 88 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
(у тисячах гривень)

	Примітки	2020	2019
Операційна діяльність			
Отримані процентні доходи		191 913	176 925
Сплачені процентні витрати		(70 749)	(75 957)
Отримані комісійні доходи		27 807	26 221
Сплачені комісійні витрати		(6 106)	(4 472)
Чистий результат від операцій з іноземними валютами		6 071	3 125
Інші отримані операційні доходи		1 384	1 980
Адміністративні та інші операційні витрати		(93 402)	(96 593)
Податок на прибуток сплачений		(4 358)	(7 223)
Грошові кошти від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань		**52 560**	**24 006**
Зміни в операційних активах та операційних зобов'язаннях			
Зміна коштів в інших банках		(619)	259
Зміна кредитів та заборгованості клієнтів		(163 375)	25 270
Придбання/погашення депозитних сертифікатів НБУ		43 863	(39 000)
Зміна інших активів		(23 536)	10 748
Зміна коштів банків		(57 126)	(24 189)
Зміна коштів клієнтів		335 223	(31 647)
Зміна інших зобов'язань		(20 013)	193
Грошові кошти (використані у) від операційної діяльності		**166 977**	**(34 360)**
Інвестиційна діяльність			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(3 166)	(959)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		-	1 355
Грошові кошти, (використані у) від інвестиційної діяльності		**(3 166)**	**396**
Фінансова діяльність			
Надходження коштів, отриманих від міжнародних та інших фінансових установ		126 735	48 898
Надходження від збільшення статутного капіталу			
Погашення субординованого боргу		-	(36 901)
Грошові кошти, отримані від фінансової діяльності		**126 735**	**11 997**
Ефект зміни курсу валют на грошові кошти та їх еквіваленти		(660)	(1 687)
Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**290 546**	**(21 967)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня		**164 228**	**187 882**
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	6	**454 114**	**164 228**

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов — Голова Правління

п. Ігор Кузьменко — Головний бухгалтер

16 квітня 2021 року

Примітки на сторінках 42 – 88 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Емісійний дохід	Додатково сплачений капітал	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 1 січня 2019 року	**307 424**	**4 086**	**2 902**	**(6 400)**	**90 734**	**398 746**
Реєстрація статутного капіталу	56 986	-	-	-	(56 986)	-
Збільшення статутного капіталу		-	-	6 400	(6 400)	-
Усього сукупний дохід за рік	-	-	-	-	28 225	**28 225**
Залишок на 31 грудня 2019 року	**364 410**	**4 086**	**2 902**	**-**	**55 573**	**426 971**
Усього сукупний дохід за рік	-	-	-	-	20 305	**20 305**
Залишок на 31 грудня 2020 року	**364 410**	**4 086**	**2 902**	**-**	**75 878**	**447 276**

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов — Голова Правління

п. Ігор Кузьменко — Головний бухгалтер

16 квітня 2021 року

1. Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

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

Основними видами діяльності Банку є надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування рахунків клієнтів, проведення розрахунково-касових операцій 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», Київ Україна.

Станом на 31 грудня 2020 року Банк має 92 працівника (31 грудня 2019 року: 91 працівника).

Фактичною контролюючою стороною Банку є компанія «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яка на 31 грудня 2020 року володіє 100% акцій Банку (31 грудня 2019 року: 100%) що фактично контролюється сім'єю Алтинбаш.

Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2020 р. сформований в еквівалентному розмірі 364 410 тис. грн. Протягом 2019 року відбулось реінвестування прибутку попередніх років у сумі 56 986 тис. грн., та внесення частини субординованого боргу у статутний капітал у сумі 65 000 тис. грн. в 2018 році.

Остання емісія була здійснена в 2018-му році, поповнення статутного капіталу здійснювалось на суму:

- 65 000 001.60 грн. (договір купівлі – продажу цінних паперів №3 від 6 листопада 2017 року – за 36 111 112 шт. акцій; платіжне доручення №1 від 22 грудня 2017 року).

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

За винятком річної фінансової звітності та проміжних квартальних фінансових звітностей, складених відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, немає інших фінансових звітностей, що мають бути складені відповідно до законів України.

2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність

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

Задля стимулювання економіки Національним банком України (далі - «НБУ») здійснюються заходи валютної лібералізації. Протягом 2018-2019 років відбувалося зміцнення національної валюти – української гривні, зокрема, щодо долара США та євро. Окрім цього, НБУ поступово зменшив облікову ставку з 18% річних у вересні 2018 року до 6% річних у червні 2020 року.

Проте, на початку червня 2020 року курси валют суттєво змінились. Станом на 31 грудня 2020 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 28,2746 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2019 року – 23,6862) та 34,7396 гривні за 1 євро (станом на 31 грудня 2019 року – 26,4220).

При цьому, для подальшого забезпечення економічного розвитку основними ризиками залишаються: продовження російської збройної агресії проти України; відсутність консенсусу щодо напрямків проведення інституціональних реформ, а також низький рівень залучення іноземних інвестицій.

Спалах COVID-19

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

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

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

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

3. Основа складання фінансової звітності

Загальна інформація

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»), вимог Національного банку України до підготовки фінансової звітності українськими банками, законодавства України та чинних законодавчих актів щодо подання річних звітів емітентами.

Протягом 2020 року, що закінчився 31 грудня 2020 року, та під час складання фінансової звітності Банк послідовно застосовував основні принципи облікової політики, викладені далі, якщо не зазначено інше. Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком похідних фінансових інструментів, відображених у складі інших активів, та інвестиційної нерухомості, що оцінюються за справедливою вартістю, якщо не зазначено інше.

Цей комплект річної фінансової звітності Банку, при складанні якої застосовані МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами».

Функціональна валюта та валюта подання звітності

Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов’язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку. Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, одиниці виміру тисячі гривень, якщо не зазначене інше.

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 наступне:

Застосовуються у 2019-2020 роках

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..

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.

Застосовується у 2020 році:

- класифікація фінансових активів: оцінка бізнес-моделі, в рамках якої утримуються фінансові активи, і оцінка того, чи передбачають договірні умови фінансового активу виплату виключно основної суми і відсотків на непогашений залишок основної суми.
- очікувані кредитні збитки (знецінення) фінансових інструментів: оцінка того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику за активом з моменту його первісного визнання, та включення прогнозної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків.

Банк визнає очікувані кредитні збитки за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- фінансові активи, які є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість;
- випущені договори фінансової гарантії;
- випущені зобов'язання з надання позик.

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін, за винятком таких інструментів, за якими сума резерву буде дорівнювати 12-місячним очікуваним кредитним збиткам:

- боргові інвестиційні цінні папери, що мають низький кредитний ризик за станом на звітну дату;
- інші фінансові інструменти, за якими кредитний ризик не підвищився значно з моменту їх первісного визнання.

5. Основні принципи облікової політики

(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	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Долар США	28,2746	23,6862
Євро	34,7396	26,4220

Курси обміну, що застосовуються при перерахуванні вартості активів і зобов'язань, деномінованих в іноземних валютах. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України. Отже, будь-яке перерахування сум у гривнях у долари США не повинно трактуватися у тому розумінні, що суми у гривнях були, могли чи можуть бути в майбутньому вільно конвертовані у долари США за визначеним курсом обміну чи будь-яким іншим курсом обміну.

При складанні цієї фінансової звітності управлінський персонал застосовував офіційний курс обміну, встановлений НБУ, для перерахування сум за операціями та залишків в іноземній валюті. Офіційні курси обміну, встановлені НБУ, публікуються у відкритих джерелах. Управлінський персонал вважає, що застосування таких курсів істотною мірою служить цілям використання порівняльної інформації.

(б) Фінансові інструменти

МСФЗ 9 встановлює вимоги щодо визнання та оцінки фінансових активів, фінансових зобов'язань і деяких договорів на покупку або продаж нефінансових об'єктів. Даний стандарт змінив МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Вимоги МСФЗ 9 суттєво відрізняються від вимог МСФЗ 39. Новий стандарт вніс фундаментальні зміни в облік фінансових активів і в деякі аспекти обліку фінансових зобов'язань.

Крім того, Банк прийняв супутні поправки до МСФЗ 7 *«Фінансові інструменти: розкриття інформації»*, які застосовуються до розкриття інформації за 2019 рік, але, як правило, не застосовуються до порівняльної інформації.

Основні зміни облікової політики Банку в результаті застосування МСФЗ 9 в узагальненому вигляді представлено нижче.

(і) Класифікація

В момент початкового визнання фінансових інструментів Банк здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки. Боргові фінансові активи Банк класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що ініціює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (АС);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

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

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

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.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

При первісному визнанні інструментів капіталу, які не призначені для торгівлі, Банк може безповоротно вибрати відображати подальші зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході, тобто віднести такі інструменти до категорії оцінки за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI). Цей вибір робиться окремо для кожного фінансового інструмента.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

(ii) Визнання

Фінансовий інструмент – будь-який контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу однієї сторони і фінансового зобов'язання або інструменту власного капіталу з іншої.

Банк визнає фінансовий актив чи зобов'язання в бухгалтерському обліку в тому випадку, коли Банк являється стороною контракту. При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як оцінюваний або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, або за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім випадків, коли в періоді, наступному за тим, як Банк змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Банк може рекласифікувати фінансові активи тільки в тому випадку, якщо він змінив бізнес-модель, яка використовується для управління цими фінансовими активами. Очікується, що такі зміни будуть відбуватися вкрай рідко. Подібні зміни визначаються вищим керівництвом Банку як наслідок зовнішніх або внутрішніх змін і повинні бути значними для діяльності Банку і очевидними для зовнішніх сторін. Відповідно, зміна мети бізнес-моделі Банку може відбуватися тоді і тільки тоді, коли Банк почне або припинить здійснювати ту чи іншу діяльність, значну по відношенню до її операцій; наприклад, коли мало місце придбання, вибуття або припинення Банком певного напряму бізнесу.

Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

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.

Модифіковані фінансові активи

Передбачені договором умови надання кредиту можуть бути модифіковані з ряду причин, включаючи зміну ринкових умов, утримання клієнтів та інші чинники, не пов'язані з поточним або потенційним погіршенням кредитоспроможності клієнта. Визнання в обліку існуючого кредиту, умови якого були модифіковані, може бути припинено і відображено визнання в обліку нового кредиту з модифікованими умовами за справедливою вартістю відповідно до облікової політики.

Якщо умови фінансового активу модифікуються, і модифікація не призводить до припинення визнання, визначення того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за активом проводиться шляхом порівняння:

- ймовірності дефолту за строк, що залишився станом на звітну дату на підставі модифікованих договірних умов; і
- ймовірності дефолту за строк, що залишився станом на дату первісного визнання на основі початкових умов за договором.

Коли модифікація приводить до припинення визнання, визнається новий кредит, який відноситься до Стадіяу 1 (виходячи з припущення, що він не є кредитно-знеціненим на цей час).

(iii) Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядатиметься така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Виділяються такі основні типи бізнес-моделей, в рамках яких відбувається управління фінансовими активами:

- бізнес-модель, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків;
- бізнес-модель, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів;
- інші бізнес-моделі, в тому числі: торгівля, управління на основі справедливої вартості, збільшення потоків грошових коштів до максимуму шляхом продаж.

При оцінці того, чи передбачені договором грошові потоки відповідають критеріям SPPI («критерій SPPI»), аналізуються договірні умови фінансового інструмента. Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки аналізуються:

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

- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

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

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків,
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансові активи оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведених умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку коли:

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

До фінансових зобов'язань Банку належать зобов'язання з кредитування, гарантії, акредитиви, акцепти та авалі, що надані банкам і клієнтам, активи до отримання. Банк здійснює класифікацію і оцінку фінансових зобов'язань:

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

Банк регулярно здійснює оцінку бізнес-моделі, що використовується ним для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Банк на дату оцінки бізнес-моделі враховує усі об'єктивні свідчення (фактори), які є доступними на цю дату.

Витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, а саме – комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам, дилерам, збори органам регулювання,фондовим біржам та інше, Банк включає у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Суму дисконту/премії Банк амортизує протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка не рідше одного разу на місяць (крім фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток), сума дисконту/премії має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення фінансового інструменту.

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 справедливу вартість фінансового інструмента з використанням цін котирування на активному ринку для такого інструмента. Ринок вважається активним, якщо операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, що 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.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента, а саме - чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Банк аналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (левериджу) щодо грошових потоків;

- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни в відшкодуванні за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбавається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми; сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

Рекласифікація фінансових активів здійснюється перспективно виключно у випадку зміни бізнес-моделі, в рамках якої вони утримуються.

Фінансові зобов'язання та інструменти капіталу, а також фінансові активи, які були на розсуд Банку класифіковані як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, не підлягають рекласифікації.

Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки при первісному визнанні відображаються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються/віднімаються витрати на операції. Витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, відображаються на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та держмита тощо.

Витрати на операцію та комісійні доходи, що є невід'ємною частиною дохідності фінансового інструменту (за винятком фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку) визнаються в складі початкової вартості фінансового інструменту і враховуються при розрахунку ефективної ставки відсотка за таким фінансовим інструментом.

Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи

Припинення визнання фінансових активів відбувається якщо:

- строк дії прав на грошові потоки, що визначені умовами договору фінансового активу, закінчується;
- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення;
- списання фінансового активу за рахунок резерву.

Передача фінансового активу відбувається, якщо виконується одна з таких умов:

- передано права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;

- зберігаються права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але існує зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:
  - відсутнє зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
  - умови договору забороняють Банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
  - існує зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які отримуються за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Під час передавання фінансового активу, оцінюються межі, у яких зберігаються всі ризики та винагороди від володіння активом з урахуванням такого:

- якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом передано, то визнання фінансового активу припиняється та визнаються права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;
- якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом збережено, то визнання фінансового активу продовжується;
- якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом не збережено та не передано, то визначається, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Контроль за переданим активом відсутній, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні та може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, визнання такого активу припиняється, інакше, у разі збереження контролю за фінансовим активом, продовжується його визнання у межах подальшої участі в ньому.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу (чи балансовою вартістю, віднесеною на частину активу, визнання якого було припинене) і сумою (і) отриманої винагороди (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) та (іі) будь-якого накопиченого прибутку або збитку, які були визнані в складі іншого сукупного доходу, визнається в прибутку чи збитку.

У операціях, в яких Банк не зберігає за собою і не передає практично всі ризики і вигоди від володіння фінансовим активом і зберігає контроль над активом, Банк продовжує визнання активу.

(v) Резерв під очікувані кредитні збитки

Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ECL) за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою вартістю;
- фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- зобов’язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями;
- фінансовою дебіторською заборгованістю.

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу. Резерви під очікувані кредитні збитки повинні визнаватися в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12

місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента. Очікувані кредитні збитки за 12 місяців – це частина очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Фінансові інструменти, по яких визнаються очікувані кредитні збитки за 12 місяців, іменуються «Фінансовими інструментами 1-го рівня».

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих випадків дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо щодо:

- оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також
- включення прогнозної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків.

(vi) Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку кредитних збитків, зважених за ступенем ймовірності настання дефолту. Вони оцінюються таким чином:

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

(vii) Рівні кредитного ризику

Банк розподіляє кожну позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Банк використовує дані рівні кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Рівні кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту. Ці фактори можуть змінюватися залежно від характеру позиції, що зазнає кредитного ризику, і типу позичальника.

Стадії кредитного ризику визначаються і калібруються таким чином, що ризик настання дефолту збільшується експоненціально в міру погіршення кредитного ризику - наприклад, різниця в ризику дефолту між 1 і 2 стадіями кредитного ризику менша, ніж різниця між 2 і 3 стадіями кредитного ризику.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику, відноситься до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, будуть піддаватися постійному моніторингу, що може призвести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику.

За фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими (визнаними в 3 стадії) після первісного визнання, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної процентної ставки до амортизованої вартості фінансового активу. Якщо

фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненими, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

Значне збільшення кредитного ризику

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

Банк в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом ймовірності дефолту за решту усього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і ймовірності дефолту за решту усього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позиції, що зазнають кредитного ризику.

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

Визначення значного збільшення кредитного ризику

Банк розробляє методологію оцінки, яка включає як кількісну, так і якісну інформацію для визначення значного збільшення кредитного ризику за конкретним фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. Ця методологія узгоджується з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Банку. Критерії для визначення значного підвищення кредитного ризику змінюються залежно від портфеля і включають «обмежувач» за терміном прострочення.

У ряді випадків, застосовуючи експертну оцінку якості кредиту і, якщо доречно, відповідний історичний досвід, Банк може визначити, що мало місце значне збільшення кредитного ризику за позицією, що зазнає кредитного ризику, в тому випадку, якщо на це вказують конкретні якісні показники, і дані показники не можуть бути своєчасно враховані повною мірою в рамках кількісного аналізу. Як «обмежувач», з урахуванням вимог МСФЗ 9, Банк вважає, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визнає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі.

Рішення щодо визнання заборгованості «безнадійною» та списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву здійснюється відповідно до рішення Правління Банку. Після списання безнадійної заборгованості за рахунок спеціальних резервів Банк обліковує її за позабалансовими рахунками протягом строку, визначеного законодавством України, за безнадійною заборгованістю, що була списана за рахунок резервів.

Зокрема, Банк визначає резерв стосовно кожного окремого значного кредиту на індивідуальній основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити ефективність роботи в разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків.

Визначення дефолту

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоймовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності);

- заборгованість позичальника за будь-яким кредитним зобов'язанням перед Банком, таким як прострочення платежів за процентами та/або основної суми боргу та/або інших платежів,
- передбачених договором, прострочена більш, ніж на 90 днів (для залишків коштів у інших банках подія дефолту настає, якщо фінансовий актив прострочений на 30 днів);
- зміна умов кредитування, пов'язана із реструктуризацією заборгованості, при цьому, тест на знецінення не пройдений (наявне знецінення);
- початок процесу припинення/ банкрутства/ реорганізації/ ліквідації/ припинення позичальника;
- ініціювання Банком позову до суду щодо стягнення заборгованості та/або відкриття кримінальної справи щодо сторони договору / його керівника / його власника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу або фінансового зобов'язання внаслідок
- фінансових труднощів;
- за одним із активів боржника відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву;
- за одним із активів боржника відбувся продаж зі збитком в обсязі 20 або більше відсотків боргу;
- купівлю або створення фінансового активу або фінансового зобов'язання з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки;
- для юридичних осіб –клас 10, для фізичних осіб – клас 5;
- смерть клієнта - фізичної особи, фізичної особи-підприємця..

(viii) Оцінка очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків є часова структура таких перемінних:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD);
- сума під ризиком у випадку дефолту (EAD).

ECL за позиціями, що зазнають кредитного ризику на Стадії 1, розраховуються шляхом множення PD за 12 місяців на LGD та EAD. ECL за весь строк дії фінансового інструмента розраховуються шляхом множення PD за весь строк дії фінансового інструмента на LGD та EAD.

Банк оцінює показники LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів за позовами проти контрагентів-неплатників. У моделях оцінки LGD передбачені структура, забезпечення, ступінь старшинства вимоги, галузь контрагента і витрати на відшкодування будь-якого забезпечення, що включається до складу фінансового активу. Для кредитів, забезпечених нерухомістю фізичних осіб, співвідношення між сумою кредиту і вартістю застави (LTV) будуть основним параметром для визначення величини збитку у випадку дефолту. Оцінки величини збитку у випадку дефолту калібруються з урахуванням різних економічних сценаріїв, а для кредитування операцій з нерухомістю - з урахуванням відображення можливих змін цін на нерухомість. Вони розраховуються на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування.

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану величину позиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується Банком, виходячи з поточної величини позиції, що зазнає кредитного ризику, та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію. Для фінансового активу величиною EAD буде його валова балансова вартість у момент дефолту. Для зобов'язань з надання кредитів величина EAD являє собою майбутні суми, що можуть бути отримані за договором, оцінювані на основі історичних спостережень та прогнозної інформації.

Як описано вище, за умови використання максимально коефіцієнта ймовірності дефолту за 12 місяців для фінансових активів на Стадії 1, Банк оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи

будь-які опціони позичальника на пролонгацію), протягом якого він наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиками Банк розглядає більш тривалий період. Максимальний період за договором поширюється аж до дати, коли Банк має право вимагати погашення виданого кредиту або має право анулювати зобов'язання щодо надання кредиту або гарантії.

(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

МСФЗ 16 замінив 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».

Цей стандарт Банк застосував починаючи з 1 січня 2019 р.

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

Як орендар, Банк може застосувати стандарт, використовуючи:

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

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

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

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

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

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

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

(є) 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.

(ж) 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 оподатковуваного 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 оподатковуваного 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.

(з) 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».

(и) Грошові кошти та їх еквіваленти

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

(к) 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.

(л) Розрахунок процентних доходів та витрат

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

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання. Розрахунок процентного доходу за такими активів не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними у подальшому зменшиться. ;
- фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів Банк має застосовувати ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних після дати визнання їх знеціненими звітних періодах. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості..

Ефективна ставка відсотка переглядається в результаті періодичної переоцінки потоків грошових коштів за інструментами з плаваючою ставкою відсотка з метою відображення зміни ринкових ставок відсотка.

Подання інформації

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, представлені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, за фінансовими активами, оцінюваними за амортизованою вартістю.

Процентні витрати, представлені у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю.

(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 не перевищує 10% загальної доходу суміжних операцій Банку.

(н) Нові положення бухгалтерського обліку

Нові та переглянуті стандарти, які застосовуються у поточному році

У поточному році Банк застосував низку поправок до стандартів МСФЗ та тлумачень, виданих Радою з МСБО, що набули чинності для періоду за рік, що починається 1 січня 2020 року, або пізніше.

- Поправки до МСФЗ 3 (IFRS) – «Визначення бізнесу».
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9 та МСБО (IAS) 39 – «Реформа базової процентної ставки» – Фаза 1.
- Поправки до МСБО (IAS) 1 та МСБО (IAS) 8 – «Визначення суттєвості».
- Переглянуті Концептуальні основи фінансової звітності, випущені 29 березня 2018 року.

Їх застосування не мало суттєвого впливу на розкриття інформації або на суми, які відображаються у цій фінансовій звітності. Банк достроково не застосовував стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Нові і переглянуті МСФЗ випущені, але які іще не набули чинності.

На дату затвердження цієї фінансової звітності, Банк не застосовував жоден з наведених нових або переглянутих стандартів які були випущенні, але ще не вступили в силу:

- МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (набуває чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після 1 січня 2023 року).
- Поправки до МСБО (IAS) 1 «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових» (набуває чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після 1 січня 2023 року).
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Посилання на Концептуальні основи» (вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).
- Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби: надходження до використання за призначенням» (вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).
- Поправки до МСБО (IAS) 37 «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору» (вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності» (вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

(вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).

- Поправки до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості (вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 Оренда - Облік поступок з оренди, пов'язаних з пандемією COVID-19 (поправки, вступають у силу з 1 червня 2020 року, для забезпечення надання полегшення застосування, в разі потреби, орендарі можуть негайно застосувати поправку до будь-якої фінансової звітності - проміжної або річної – яка же не була затверджена до випуску).
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 4 МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки – Фаза 2 (набуває чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після 1 січня 2021 року).

Керівництво не очікує, що прийняття до застосування Стандартів, перелічених вище буде мати істотний вплив на фінансову звітність Банку у майбутніх періодах

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

	2020	2019
Готівкові кошти в касі	20 041	19 065
Залишки на рахунках в НБУ	80 443	17 972
Поточні рахунки в інших банках	353 630	127 191
Усього	**454 114**	**164 228**

Починаючи з 25 грудня 2017 року НБУ змінив вимоги стосовно формування обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку в НБУ. У відповідності до рішення Правління Національного банку України від 23.11.2017 № 752-рш «Про формування та зберігання обов'язкових резервів» відмінено контроль щоденного залишку обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України. За станом на 31 грудня 2020 сума нормативного значення обов'язкового резерву склала 91 550 тис. грн. (2019: 34 714 тис. грн.), сформовано резерв на суму 577 тис.грн. (Примітка 24).

У наступній таблиці представлено аналіз поточних рахунків в інших банках згідно з рейтинговими оцінками, що ґрунтуються на рейтингах Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах на 31 грудня:

	2020	2019
Поточні рахунки в інших банках:		
від BBB- до A+	347 762	121 664
від BB- до BB+	1 130	5 439
від CC- до CC+	4 738	88
	353 630	**127 191**

Станом на 31 грудня 2020 року два найбільші залишки на поточних рахунках в інших банках складають 351 635 тис. грн. або 99,44% від загальної суми на поточних рахунках в інших банках (2019 рік: 125 258 тис. грн. або 98,48%).

7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиційні цінні папери представлені депозитними сертифікатами Національного банку України. Депозитні сертифікати Національного банку України мають процентні ставки 11,5-13,5% та строк погашення у січні 2020 року. На 31 грудня 2019 року депозитні сертифікати Національного банку України є незнеціненими та непростроченими.

	2020	2019
Депозитні сертифікати НБУ	77 020	195 304
Облігації внутрішньої державної позики	71 512	-
Резерви ОВДП (примітка 24)	(315)	-
Усього	**148 217**	**195 304**

Інвестиційні цінні папери представлені депозитними сертифікатами Національного банку України та облігаціями внутрішньої державної позики Міністерства фінансів України.
Депозитні сертифікати Національного банку України мають процентні ставки 5-6% та строк погашення у січні 2021 року. На 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року депозитні сертифікати Національного банку України є незнеціненими та непростроченими.
Протягом 2020 року Банком здійснювалися операції з ОВДП у національній та іноземній валютах, які обліковувалися за амортизованою собівартістю у портфелі до погашення, сформовано резерв на суму 315 тис.грн. (Примітка 24)

8. Кошти в інших банках

На 31 грудня 2020 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 (2019 рік: один банк, «від B- до B+»). На 31 грудня 2020 та 2019 років залишки коштів в інших банках є незнеціненими та непростроченими.

	2020	2019
Депозити розміщені, термін погашення більше 3-х місяців	3 751	3 198
Усього	**3 751**	**3 198**

9. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів на 31 грудня представлені наступним чином :

	2020	2019
Юридичним особам	1 395 571	1 253 927
Фізичним особам	985	2 020
Усього кредитів, валова сума	**1 396 556**	**1 255 947**
Резерв під очікувані кредитні збитки (Примітка 24)	(14 443)	(15 577)
Усього	**1 382 113**	**1 240 370**

Зміни у резерві за очікуваними кредитними збитками для кредитів виданих клієнтам за амортизованою вартістю протягом 2020 року мали такий вигляд:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінена активи	Усього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020	**738**	**215**	**10 992**	**3 632**	**15 577**
Нарахування/(Відрахування) та списання за рік	(281)	66	2 713	(3 632)	(1 309)
Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2020	457	281	13 705	-	14 443

Зміни у резерві за очікуваними кредитними збитками для кредитів виданих клієнтам за амортизованою вартістю протягом 2019 року мали такий вигляд:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінена активи	Усього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019	**780**	**58**	**12 572**	**1 283**	**14 692**
Нарахування/(Відрахування) та списання за рік	(42)	157	(1 580)	2 349	885
Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2019	738	215	10 992	3 632	15 577

Значна концентрація кредитного ризику

На 31 грудня 2020 року сума кредитів та авансів клієнтам що відноситься до десяти найбільших позичальників становить 697 278 тис. грн. або 49,9% від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів (2019 рік: 616 924 тис. грн. або 49,1%).

Знецінення кредитів

Знецінення кредитів станом на 31 грудня 2020 року представлено наступним чином:

		Стандартні	*Під спостереженням*	*Знецінені*	*Усього*
Кредити клієнтам за амортизовано вартістю					
Кредити юридичним особам	Стадія 1	1 143 016	-	-	**1 143 016**
	Стадія 2	-	151 962	-	**151 962**
	Стадія 3	-	-	92 619	**92 619**
	POCI активи	-	-	7 974	**7 974**
	Усього	**1 143 016**	**151 962**	**100 593**	**1 395 571**
Кредити фізичним особам	Стадія 1	985	-	-	**985**
	Усього	**985**	**-**	**-**	**985**
Усього		**1 144 001**	**151 962**	**100 593**	**1 396 556**

Знецінення кредитів станом на 31 грудня 2019 року представлено наступним чином:

		Стандартні	*Під спостереженням*	*Знецінені*	*Усього*
Кредити клієнтам за амортизовано вартістю					
Кредити юридичним особам	Стадія 1	1 067 494	-	-	**1 067 494**
	Стадія 2	-	98 255	-	**98 255**
	Стадія 3	-	-	58 914	**58 914**
	POCI активи	-	-	29 264	**29 264**
	Усього	**1 067 494**	**98 255**	**88 178**	**1 253 927**
Кредити фізичним особам	Стадія 1	2 020	-	-	**2 020**
	Усього	**2 020**	**-**	**-**	**2 020**
Усього		**1 069 514**	**98 255**	**88 178**	**1 255 947**

Застава

У наступній таблиці подана інформація про види застави станом на 31 грудня. У таблиці наведено суму кредитів, забезпечених заставою, а не справедливу вартість самої застави.

	2020	**2019**
Нерухомість	921 392	922 650
Обладнання	233 323	129 700
Автотранспортні засоби	132 952	114 535
Гарантії банків	56 343	-
Депозити	41 539	80 194
Товари в обороті	5 314	5 051
Незабезпечені	4 708	1 797
Усього	**1 395 571**	**1 253 927**

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.

Якість кредитів

Якість кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31 грудня 2020 року представлена наступним чином:

	Кредити до вирахування резерву очікувані кредитні збитки	Очікувані Кредитні Збитки	Кредити за вирахуванням очікуваних кредитних збитків	Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування очікуваних кредитних збитків
Кредити та заборгованість клієнтів – юридичні особи				
Не прострочені	1 288 157	422	1 287 735	-0,03%
Прострочені	107 414	13 983	93 430	-13,02%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів – юридичні особи	**1 395 571**	**14 405**	**1 381 165**	**-1,03%**
Кредити та заборгованість клієнтів – фізичні особи				
Не прострочені	985	38	947	-3,81%
Прострочені	-	-	-	0,00%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів – фізичні особи	**985**	**38**	**947**	**-3,81%**

Якість кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31 грудня 2019 року представлена наступним чином:

	Кредити до вирахування резерву очікувані кредитні збитки	Очікувані Кредитні Збитки	Кредити за вирахуванням очікуваних кредитних збитків	Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування очікуваних кредитних збитків
Кредити та заборгованість клієнтів – юридичні особи				
Не прострочені	1 125 632	938	1 124 694	-0,08%
Прострочені	130 315	14 615	115 701	-11,22%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів – юридичні особи	**1 255 947**	**15 553**	**1 240 395**	**-1,24%**
Кредити та заборгованість клієнтів – фізичні особи				
Не прострочені	1 994	16	1 978	-0,80%
Прострочені	26	9	18	-34,62%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів – фізичні особи	**2 020**	**24**	**1 996**	**-1,24%**

Кредити юридичним особами за секторами економіки

Кредити юридичним особам за секторами економіки на 31 грудня представлені наступним чином:

	2020	2019
Виробництво	620 284	494 932
Торгівля	240 140	337 784
Сільське господарство	128 766	184 840
Виробництво електроенергії	126 541	22 002
Надання в оренду автомобілів	81 935	20 342
Фінансові посередники	75 268	109 637
Будівництво	64 340	3 926
Інше	58 297	80 464
Усього	**1 395 571**	**1 253 927**

10. Інвестиційна нерухомість

Зміни інвестиційної нерухомості за рік, що закінчився 31 грудня, представлені наступним чином:

	2020	2019
Справедлива вартість на 1 січня	1 622	1 926
Переоцінка	74	(304)
Справедлива вартість на 31 грудня	**1 696**	**1 622**

Прибуток від переоцінки інвестиційної нерухомості у 2020 році склав 74 тис. грн. та був визнаний у складі інших операційних доходах (Примітка 22). Збиток від переоцінки інвестиційної нерухомості у 2019 році склав 304 тис. грн. та був визнаний у складі адміністративних та інших операційних витрат (Примітка 23).).

11. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, представлений наступним чином:

	Відремонтовані орендовані приміщення	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Нематеріальні активи	Усього
Вартість					
1 січня 2020 р.	**5 568**	**13 236**	**2 549**	**8 896**	**30 249**
Надходження	-	2 905	851	141	3 897
Вибуття	-	(682)	-	(49)	(731)
31 грудня 2020 р.	**5 568**	**15 459**	**3 400**	**8 988**	**33 415**
Накопичений знос та амортизація					
1 січня 2020 р.	**3 513**	**10 627**	**742**	**3 956**	**18 838**
Знос та амортизація	795	1 791	524	482	3 592
Вибуття	-	(682)	-	(49)	(731)
31 грудня 2020 р.	**4 308**	**11 736**	**1 266**	**4 389**	**21 699**
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2020р.	**1 260**	**3 723**	**2 134**	**4 599**	**11 716**

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, представлений наступним чином:

	Відремонтовані орендовані приміщення	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Нематеріальні активи	Усього
Вартість					
1 січня 2019 р.	5 568	12 641	3 226	8 736	30 171
Надходження	-	717	-	241	958
Вибуття	-	(122)	(677)	(81)	(880)
31 грудня 2019 р.	**5 568**	**13 236**	**2 549**	**8 896**	**30 249**
Накопичений знос та амортизація					
1 січня 2019 р.	2 718	8 858	909	3 332	15 817
Знос та амортизація	795	1 881	510	705	3 891
Вибуття	-	(112)	(677)	(81)	(870)
31 грудня 2019 р.	**3 513**	**10 627**	**742**	**3 956**	**18 838**
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2019р.	**2 055**	**2 609**	**1 807**	**4 940**	**11 411**

12. Інші активи

Інші активи станом на 31 грудня представлені наступним чином:

	2020	2019
Нерухомість, що перейшла у власність Банку як заставодержателя	51 888	35 611
Передоплати	9 631	2 197
Матеріали та витратні матеріали	5	5
Інше	317	518
Резерв на покриття збитків від знецінення (Примітка 24)	(176)	(354)
Усього	**61 665**	**37 977**

13. Оренда

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

Банк згідно МСФЗ 16 використовує модифікований ретроспективний підхід для договорів оренди при розрахунку вартості.

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

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

- Первісна оцінка зобов'язань оренди (+)

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

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

Банк використовує оцінку активу способом форми права користування.

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

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

Актив з права користувування	Будівля(приміщення)	
	31.12.2020	31.12.2019
Актив	17 839	17 839
Знос	(12 974)	(6 487)
Разом	4 865	11 352

	Будівля(приміщення)	
	31.12.2020	31.12.2019
Процентні витрати	617	1 081
Витрати короткострокової оренди	406	347

Зобов'язання з оренди (більше 2 років та не більше 3 років)	Будівля(приміщення)
Зобов'язання на 01.01.2020	11 069
Платежі	(8 328)
Процентні витрати	617
Зобов'язання на 31.12.2020	3 358

14. Кошти банків

Залишки коштів банків станом на 31 грудня представлені наступним чином:

	2020	2019
Депозити та залишки коштів банків:		
Банків країн-членів ОЕСР	27 792	44 918
Вітчизняних банків	50 014	90 160
Усього	**77 806**	**135 078**

На 31 грудня 2020 року залишки коштів розміщених двома банками складають 77 806 тис. грн. або 100% від загальної суми коштів банків (31 грудня 2019 року: залишки коштів розміщених двома банками становили 135 078 тис. грн. або 100% від загальної суми коштів банків).

Станом на 31 грудня 2020р. Банк дотримувався всіх умов кредитних договорів.

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів станом на 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

	2020	2019
Поточні рахунки:		
Юридичні особи	503 762	285 725
Фізичні особи	32 034	21 331
Усього поточних рахунків	**535 796**	**307 056**
Депозити:		
Юридичні особи	257 842	188 381
Фізичні особи	277 216	255 230
Усього депозитів	**535 058**	**443 611**
Усього	**1 070 854**	**750 667**

Станом на 31 грудня 2020 р. загальна сума коштів на поточних рахунках п’яти найбільших клієнтів становить 132 418,38 тис. грн. або 35 % від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2019 року: 149 815 тис. грн. або 51%).

Станом на 31 грудня 2020 року сума депозитів п’яти найбільших клієнтів становить 176 271 тис. грн. або 33% від загальної суми депозитів (31 грудня 2019 року: 105 846 тис. грн. або 24%).

16. Інші зобов’язання

Інші зобов’язання станом на 31 грудня представлені наступним чином:

	2020	2019
Нарахування по невикористаних відпустках	3 124	2 288
Заборгованість за податками та зборами іншими ніж податок на прибуток	1 110	861
Кредиторська заборгованість	278	3
Нараховані витрати	261	188
Інше	160	243
Усього	**4 933**	**3 583**

17. Кошти міжнародних та інших фінансових організацій

Кошти міжнародних та інших фінансових організацій станом на 31 грудня 2020 представлені кредитами:

	Сума	Тип процентної ставки	Кінцевий строк погашення
Чорноморський банк торгівлі та розвитку	142 206	Плаваюча	29.04.2021
Міністерство Фінансів України	128 525	Фіксована	31.12.2024
Міністерство Фінансів України	66 653	Фіксована	30.11.2022
Фонд розвитку підприємництва	20 253	Плаваюча	15.10.2021
Фонд розвитку підприємництва	105 208	Фіксована	20.04.2022
Усього	**462 845**		

Кошти міжнародних та інших фінансових організацій станом на 31 грудня 2019 представлені кредитами:

	Сума	Тип процентної ставки	Кінцевий строк погашення
Європейський фонд Південно-Східної Європи	39 800	Плаваюча	15.11.2020
Чорноморський банк торгівлі та розвитку	119 721	Плаваюча	29.10.2020
Міністерство Фінансів України	77 077	Фіксована	30.11.2022
Німецько-Український Фонд	20 445	Плаваюча	15.10.2021
Німецько-Український Фонд	80 087	Фіксована	20.04.2020
Усього	**337 130**		

Станом на 31 грудня 2020р.та 2019 р. Банк дотримувався всіх умов кредитних договорів.

18. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2020 року статутний капітал Банку складається з 149 962 764 простих іменних акцій номінальної вартістю 2,43 гривень за акцію (31 грудня 2019 року: 149 962 764 простих акцій номінальною вартістю 2,43 гривні за акцію). Усі акції надають рівне право голосу. Станом на 31 грудня 2020 року усі акції були повністю сплачені та зареєстровані.

У 2020 та 2019 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.

У травні 2019 року за рішенням акціонера Банку статутний капітал Банку був збільшений на 56 986 тис.грн. за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку коштів, отриманих від прибутку минулого року.

19. Договірні та умовні зобов'язання

(а) Зобов'язання за операційною орендою

У ході своєї діяльності Банк орендує операційні приміщення. Майбутні платежі за угодами невідмовної оренди на 31 грудня представлені таким чином:

	2020	2019
До одного року	1 524	1 249

(б) Зобов'язання з надання кредитів та гарантій

Банк має невиконані зобов'язання з надання кредитів. Ці зобов'язання являють собою затверджені кредити та кредитні кошти. Загальна сума зобов'язань з надання кредитів не обов'язково відображає майбутні потреби у коштах, оскільки строк дії таких зобов'язань може закінчитися або вони можуть бути скасовані без затребування відповідних коштів. Станом на 31 грудня 2020 року, безвідкличні зобов'язання з надання кредитів становлять 6 642 тис. грн. (2019 рік: 7 067 тис. грн.).

Зобовязання з кредитування представлені наступним чином:

Станом на 31 грудня 2020 р.

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Безвідкличні кредитні лінії	**6 642**			**6 642**
Резерв під очікувані кредитні збитки	(101)			(101)
Фінансові гарантії	**150 461**			**150 461**
Резерв під очікувані кредитні збитки	(54)			(54)

Станом на 31 грудня 2019 р.

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Безвідкличні кредитні лінії	**5 757**	1 310	-	**7 067**
Резерв під очікувані кредитні збитки	(92)	(60)	-	**(152)**
Фінансові гарантії	7 428	-	-	**7 428**
Резерв під очікувані кредитні збитки	(15)	-	-	**(15)**

(в) Страхування

Страхова галузь в Україні перебуває на стадії розвитку, тому багато форм страхового захисту, що є поширеними в інших країнах, в Україні, як правило, ще не застосовуються. Банк не має повного страхового покриття по своїх приміщеннях та обладнанню на випадок переривання діяльності або виникнення зобов'язань перед третьою стороною у зв'язку із шкодою, заподіяною в результаті аварій, пов'язаних з майном або діяльністю Банку. До тих пір, поки Банк не отримає достатнього страхового покриття, існує ризик того, що втрата чи знищення окремих активів, може мати суттєвий негативний вплив на операції та фінансовий стан.

(г) Умовні податкові зобов'язання

Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають

протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації можуть перевірятися різними органами влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.
Керівництво вважає, що Банк виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв під потенційні податкові зобов'язання.

(д) Судові процеси

У ході своєї діяльності Банк залучається до різних судових процесів. На думку керівництва, результат цих судових процесів не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан Банку.

20. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за рік представлені наступним чином:

	2020	2019
Кредити та аванси клієнтам	174 543	192 066
Депозитні сертифікати НБУ	5 917	8 285
ОВДП	555	-
Кошти в інших банках	451	1 986
Усього процентних доходів	**181 466**	**202 337**
Депозити	(35 460)	(49 668)
Кошти міжнародних та інших фінансових організацій	(20 149)	(10 408)
Поточні рахунки	(7 739)	(15 313)
Кошти банків	(3 324)	(10 318)
Субординований борг	-	(2 374)
Усього процентних витрат	**(66 672)**	**(88 081)**
Чисті процентні доходи	**114 794**	**114 256**

21. Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати, за рік що закінчився 31 грудня 2020 року, представлені наступним чином:

	2020	2019
Комісійні доходи:		
Операції для клієнтів з купівлі-продажу іноземної валюти	9 347	7 174
Розрахунково-касове обслуговування	9 312	9 485
Кредитне обслуговування	7 787	9 346
Інше	1 509	510
Усього комісійних доходів	**27 955**	**26 515**
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касове обслуговування	(2 796)	(2 681)
Кредитне обслуговування	(2 629)	(1 281)
Інше	(755)	(696)
Усього комісійних витрат	**(6 180)**	**(4 658)**
Чисті комісійні доходи	**21 775**	**21 857**

22. Інші операційні доходи

	2020	2019
Дохід від переоцінки інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	74	-
Штрафи та пені	59	1 417
Дохід від повернення раніше списаних кредитів	51	-
Дохід від реалізації основних засобів	1	496
Інші	3 437	113
Усього інших операційних доходів	**3 622**	**2 026**

23. Адміністративні та інші операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені наступним чином:

	2020	2019
Ремонт та обслуговування основних засобів	3 985	3 729
Витрати на оренду та утримання приміщень	3 516	3 374
Переоцінка інших активів	3 169	13 104
Витрати на зв'язок та інформацію	2 996	3 032
Витрати на охорону	2 866	1 677
Податки крім податку на прибуток та інші обов’язкові платежі	2 699	2 316
Плата за юридичні та консультаційні послуги	1 986	2 691
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	1 206	1 231
Аудит	1 189	1 014
Витрати на відрядження	305	1 644
Реклама і маркетинг	292	134
Транспортні витрати	128	26
Збиток від переоцінки інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	-	304
Інші операційні витрати	3 134	3 310
Усього	**27 471**	**37 586**

24. Резерв на покриття збитків від знецінення

Зміни резерву на покриття збитків від знецінення за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, представлені наступним чином:

	Кредити та заборгованість клієнтів	Інші активи
Сальдо на 1 січня 2019 року	**(14 692)**	**(328)**
Списана сума резерву під знецінення	2 242	-
Чиста зміна суми резерву під знецінення	(3 127)	(26)
Сальдо на 31 грудня 2019 року	**(15 577)**	**(354)**
Списана сума резерву під знецінення	16 091	39
Чиста зміна суми резерву під знецінення	(14 957)	(176)
Сальдо на 31 грудня 2020 року	**(14 443)**	**(491)**

25. Витрати на податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають наступні компоненти:

	2020	2019
Витрати з поточного податку	4 550	6 289
Вигода з відстроченого податку	(93)	(93)
Усього витрат з податку на прибуток	**4 457**	**6 196**

У 2020 році передбачена законодавством ставка податку на прибуток складала 18% (2019: 18%). Нижче подано узгодження теоретичних податкових витрат із фактичними:

	2020	2019
Прибуток до оподаткування	**24 761**	**34 421**
Очікувані витрати на податок на прибуток розраховані згідно з діючою ставкою (18%)	4 457	6 196
Фактичні витрати на податок на прибуток	**4 457**	**6 196**

(а) Зміни визнаних тимчасових різниць протягом року

Відстрочені податкові активи і зобов'язання станом на 31 грудня 2020 року відносяться до наступних статей:

	1 січня 2020 р.	Визнано у прибутку або збитку	31 грудня 2020 р.
	Актив (зобов'язання)	***Вигода (витрати)***	***Актив (зобов'язання)***
Основні засоби	411	93	504
Усього	**411**	**93**	**504**

Відстрочені податкові активи і зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року відносяться до наступних статей:

	1 січня 2019 р.	Визнано у прибутку або збитку	31 грудня 2019 р.
	Актив (зобов'язання)	***Вигода (витрати)***	***Актив (зобов'язання)***
Основні засоби	318	93	411
Усього	**318**	**93**	**411**

26. Управління фінансовими ризиками

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

(а) Структура управління ризиками

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

Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі політики Банку, яка щороку переглядається та затверджується Наглядовою радою. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику, процентного ризику банківської книги, операційного ризику, комплаєнс-ризику та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів.

(б) Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку для Банку в результаті невиконання клієнтом чи контрагентом свого зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами та заборгованістю клієнтів та інвестиційними цінними паперами. Максимальною сумою кредитного ризику є, як правило, чиста балансова вартість відповідних інструментів на кінець звітного періоду.

Керівництво здійснює моніторинг концентрації кредитного ризику. Аналіз концентрації кредитного ризику щодо кредитів та заборгованості клієнтів представлений у Примітці 9.

Банк зобов'язаний виконувати різні вимоги НБУ, які передбачають обмеження сум кредитів, що надаються компаніям, групам компаній та пов'язаним сторонам. В рамках управління кредитним ризиком Банк здійснює операції з контрагентами, яких характеризує хороший фінансовий стан, та, якщо необхідно, отримує заставу.

Кредитування юридичних осіб

Приймаючи рішення про надання кредитів, Банк оцінює потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, відображеного у фінансовій звітності, їхньої кредитної історії в Банку та в інших фінансових установах, а також рівня ризику пов'язаного з наданням кредиту конкретному позичальнику, використовуючи рейтингову шкалу. Відсутність кредитної історії у Банку, або будь-якої кредитної історії в цілому, не означає абсолютної неможливості отримати кредит за умови, що Банк отримає достатню інформацію для того, щоб оцінити бізнес та фінансовий стан позичальника. Однак, якщо Банк надає кредит позичальнику, який не має кредитної історії, він ставить перед таким позичальником певні умови, наприклад, вимагає передати Банку на певний період право обслуговувати певну частину операцій позичальника, які обслуговуються іншими банками, встановлює для нього більш високу процентну ставку за кредитом, або вимагає від нього надання додаткової застави чи додаткових гарантій.

Оцінюючи ризики пов'язані з конкретним позичальником, Банк бере до уваги характер бізнесу позичальника, а також такі фактори, як якість його менеджменту, основні напрямки діяльності, географічне місцезнаходження постачальників, клієнтів, іншу заборгованість, фінансову стабільність, обороти, вірогідний прибуток від кредиту, ліквідність запропонованої застави та її достатність з точки зору кредитного ризику. Банк також враховує середньозважений кредитний ризик, притаманний галузі, в якій позичальник здійснює свою господарську діяльність.

Кредитування фізичних осіб

Банк надає кредити фізичним особам тільки у виключних випадках та зосередив свою діяльність по стягненню вже існуючих кредитів, виданих фізичним особам.

Банк здійснює постійний моніторинг погашення кожного кредиту і проводить регулярний перегляд рівнів платоспроможності клієнтів. Огляд базується на аналізі доходів позичальника, сум простроченої заборгованості та іншої інформації, отриманої Банком. У світлі цієї інформації внутрішній кредитний рейтинг клієнта може бути переглянутий.

Очікувані кредитні збитки (ОКЗ)

Банк розраховує ОКЗ на основі кількох сценаріїв, які включають оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків, щодо очікуваних сум неотримання грошових коштів, дисконтованих на приблизну ефективну ставку відсотка. Недоотримання грошових коштів - це різниця між грошовими потоками, що належать суб'єкту господарювання відповідно до договору, і грошовими потоками, які суб'єкт господарювання очікує отримати. Нижче наведена механіка розрахунків ОКЗ, ключовими елементами якої є:

— •Ймовірність дефолту (PD) Ймовірність дефолту - це оцінка ймовірності дефолту на даному часовому горизонті.
Подія дефолту може відбутися лише у певний момент протягом періоду, що аналізується, якщо до цього моменту Банк не припинить визнання кредиту, і кредит залишиться у портфелі.

— •Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) Сума під ризиком у випадку дефолту - це оцінка величини кредиту на майбутню дату дефолту, враховуючи очікувані зміни суми кредиту після звітної дати, включаючи погашення основної суми та процентів, і очікувані вибірки позичальників за кредитними зобов'язаннями, а також нараховані проценти за пропущеними платежами.

— •Величина збитку у випадку дефолту (LGD) Показник Збитку у випадку дефолту являє собою оцінку збитку, понесеного у випадку настання дефолту у певний визначений момент часу. Він розраховується на основі різниці між сумою платежів, що будуть отримані згідно з договором, та сумою, яку очікує отримати кредитор, включаючи кошти від реалізації будь-якої застави. Зазвичай він представлений як відсоток суми під ризиком у випадку дефолту (EAD).

Резерв під очікувані кредитні збитки розраховується на основі кредитних збитків, що, за прогнозами, будуть понесені у період існування активу (очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента), крім випадків суттєвого збільшення кредитного ризику після укладання відповідного договору (у таких випадках резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за 12 місяців). Очікувані кредитні збитки за 12 місяців – це частина очікуваних кредитних збитків за весь строк дії інструмента, понесених протягом 12 місяців після звітної дати внаслідок подій дефолту за договором про фінансовий інструмент. І очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента, і очікувані кредитні збитки за 12 місяців розраховуються або індивідуально, або для груп активів, залежно від характеристик відповідного портфеля фінансових інструментів.

Банк прийняв політику, що передбачає проведення наприкінці кожного звітного періоду оцінки з метою виявлення події можливого суттєвого підвищення кредитного ризику після первісного визнання шляхом аналізу змін рівня ризику дефолту, що відбуваються протягом усього залишкового строку дії фінансового інструмента. За результатами описаного вище процесу Банку поділяє свої кредити на групи ("Стадіяи") за ступенем ризику, що іменуються "Стадія 1", "Стадія 2", "Стадія 3" і "Придбані або створені знецінені фінансові активи" (POCI-активи):

Стадія 1 У момент первісного визнання кредитів Банк визнає резерв під збитки на основі суми очікуваних кредитних збитків за 12 місяців. Крім того, Стадія 1 включає кредити, що характеризуються зниженням кредитного ризику, внаслідок чого відповідний кредит був переведений у Стадія 1 з Стадіяу 2.

Стадія 2 Якщо рівень кредитного ризику за кредитом суттєво збільшується після підписання кредитного договору, Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента. Крім того, Стадія 2 включає кредити, що характеризуються зниженням кредитного ризику, внаслідок чого відповідний кредит був переведений у Стадія 2 з Стадіяу 3.

Стадія 3 Кредити вважаються кредитно-знеціненими. Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента.

POCI-активи Придбані або створені знецінені фінансові активи (POCI-активи) – це активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. POCI-активи при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю, а процентний дохід в подальшому визнається на основі скоригованої ефективної ставки відсотка. Очікувані кредитні збитки визнаються чи сторнуються лише у випадку подальшої зміни суми очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії інструмента.

Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу зменшення корисності кредитів, включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш, ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву під збитки від зменшення корисності кредитів, що оцінюються індивідуально, та резерву під збитки від зменшення корисності кредитів, що оцінюються на колективній основі.

Наведена нижче таблиця відображає значення фінансових активів за класами якості станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року

31 грудня 2020

		Стандартні	***Під спостереженням***	***Знецінені***	***Усього***
Грошові кошти та їх еквіваленти, за вирахуванням грошових коштів в касі	Стадія 1	454 114	-	-	**454 114**
Кредити клієнтам за амортизовано вартістю					
Кредити юридичним особам	Стадія 1	1 143 016	-	-	**1 143 016**
	Стадія 2		151 962		**151 962**
	Стадія 3			92 619	**92 619**
	POCI активи			7 974	**7 974**
	Усього	**1 143 016**	**151 962**	**100 593**	**1 395 571**
Кредити фізичним особам	Стадія 1	985	-	-	**985**
	Усього	**985**	**-**	**-**	**985**
Безвідкличні кредитні лінії	Стадія 1	6 642	-	-	**6 642**
	Усього	**6 642**	**-**	**-**	**6 642**
Фінансові гарантії	Стадія 1	150 461	-	-	**150 461**
	Усього	**150 461**	**-**	**-**	**150 461**
Усього		**1 755 218**	**151 962**	**100 593**	**2 007 773**

Кредитна якість фінансових активів управляється внутрішніми кредитними рейтингами Банку. Наведені вище таблиці показують якість кредиту за класом активів для кредитних ліній у звіті про фінансовий стан на основі системи кредитного рейтингу Банку.

31 грудня 2019

		Стандартні	***Під спостереженням***	***Знецінені***	***Усього***
Грошові кошти та їх еквіваленти, за вирахуванням грошових коштів в касі	Стадія 1	145 163	-	-	**145 163**
Кредити клієнтам за амортизовано вартістю					
Кредити юридичним особам	Стадія 1	1 067 494	-	-	**1 067 494**
	Стадія 2	-	98 255	-	**98 255**
	Стадія 3	-	-	58 914	**58 914**
	POCI активи	-	-	29 263	**29 263**
	Усього	**1 067 494**	**98 255**	**88 177**	**1 253 926**
Кредити фізичним особам	Стадія 1	2 020	-	-	**2 020**
	Усього	**2 021**	**-**	**-**	**2 021**
Безвідкличні кредитні лінії	Стадія 1	7 067	-	-	**7 067**
	Усього	**7 067**	**-**	**-**	**7 067**
Фінансові гарантії	Стадія 1	7 428	-	-	**7 428**
	Усього	**7 428**	**-**	**-**	**7 428**
Усього		**1 228 173**	**98 255**	**88 177**	**1 415 605**

Кредитний ризик за позабалансовими статтями

Максимальний рівень кредитного ризику за позабалансовими статтями станом на 31 грудня представлений наступним чином:

	2020	**2019**
Безвідкличні кредитні лінії	6 642	7 067
Гарантії	150 461	7 428
Загальний рівень кредитного ризику за позабалансовими статтями	**157 103**	**14 495**

(в) Ринковий ризик

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

(і) Валютний ризик

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

Банк має активи і зобов'язання деноміновані у кількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими за зобов'язання у тій же валюті. Керівництво встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ і затвердженою внутрішньою методологією. Політика стосовно відкритих валютних позицій вимагає дотримання певних максимальних значень, встановлених регулятивними актами НБУ, проте розрахунок відкритої валютної позиції згідно із цими регулятивними актами відрізняється від значень, наведених нижче у таблиці.

Валютні позиції на 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

	Долари США	**Євро**	**Інші валюти**
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	300 677	60 534	1632
Кошти в інших банках	3 751	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	361 463	449 895	-
Інші активи	13 877	-	-
	679 768	**510 429**	**1 632**
Зобов'язання			
Кошти банків	-	27 792	-
Кошти міжнародних та інших фінансових організацій	142 206	300 387	-
Кошти клієнтів	545 407	174 380	1 363
	687 613	**502 559**	**1 363**
Чиста балансова позиція	**(7 845)**	**7 870**	**269**
Чиста довга / (коротка) позиція	**(7 845)**	**7 870**	**269**

Валютні позиції на 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	Долари США	**Євро**	**Інші валюти**
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	54 885	78 747	226
Кошти в інших банках	3 198	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	350 546	213 523	-
	408 629	**292 770**	**226**
Зобов'язання			
Кошти банків	(12 542)	(44 918)	-
Кошти міжнародних та інших фінансових організацій	(119 721)	(196 964)	-
Кошти клієнтів	(276 253)	(51 004)	1 436
	(408 516)	**(292 886)**	**1 436**
Чиста балансова позиція	**113**	**(116)**	**(1 210)**
Чиста довга / (коротка) позиція	**113**	**(116)**	**(1 210)**

Інші валюти представлені, головним чином, турецькими лірами

У таблиці вказані валюти, в яких Банк має істотні позиції станом на 31 грудня. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних, на звіт про прибутки та збитки Банку. Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про прибутки та збитки. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки чи капіталі, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Валюта	*Збільшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2020 р.*	*Вплив на прибуток до оподаткування 2020 р.*	*Зменшення валютного курсу у відношенні до гривні,%, 2020 р.*	*Вплив на прибуток до оподаткування 2020 р.*
Долар США	+20,00	(1 569)	-20,00	1 569
Євро	+20,00	1 574	-20,00	(1 574)

Валюта	*Збільшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2019 р.*	*Вплив на прибуток до оподаткування 2019 р.*	*Зменшення валютного курсу у відношенні до гривні,%, 2019 р.*	*Вплив на прибуток до оподаткування 2019 р.*
Долар США	+20,00	689	-20,00	(689)
Євро	+20,00	287	-20,00	(287)

Валютні ризики, визначені МСФЗ 7, виникають за рахунок фінансових інструментів, які деноміновані у валюті, що не є функціональною валютою та має грошовий характер; ризики, пов'язані з перекладом, не враховуються.

(ii) Процентний ризик

Процентний ризик полягає у тому, що зміни процентних ставок впливають на дохід або на вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Якщо структура активів, що приносять процентний дохід, відрізняється за строками виникнення від структури зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий процентний дохід буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління процентним ризиком управлінський персонал постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок по різних видах активів, що приносять процентний дохід, і зобов'язань, по яких нараховуються проценти.

Процентна маржа по активах та зобов'язаннях, що мають різні строки виплат та погашення, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці управлінський персонал змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, в якому зазначається нова процентна ставка.

Далі у таблиці представлені середні ефективні процентні ставки по активах, що приносять процентний дохід, та зобов'язаннях, по яких нараховуються проценти, на 31 грудня 2020 року:

	Долари США	Євро	Гривня
Активи			
Депозитні сертифікати НБУ	-	-	5,65%
Кошти в інших банках	0,06%	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	7,71%	7,29%	15,95%
Зобов'язання			
Кошти банків	-	0,05%	5,30%
Кошти міжнародних та інших фінансових організацій	3,74%	2,97%	6,59%
Кошти клієнтів	2,04%	1,75%	3,65%
Субординований борг	-	-	-

Станом на 31 грудня 2019 року середні ефективні процентні ставки по активах, що приносять процентний дохід, та зобов'язаннях, по яких нараховуються проценти були представлені:

	Долари США	Євро	Гривня
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-
Депозитні сертифікати НБУ	-	-	12,53%
Кошти в інших банках	1,71%	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	9,10%	8,50%	20,80%
Зобов'язання			
Кошти банків	-	0,10%	13,00%
Кошти міжнародних та інших фінансових організацій	6,96%	3,85%	13,44%
Кошти клієнтів	4,79%	2,18%	9,20%

(г) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належні строки.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку.

Банк прагне активно підтримувати диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, що включають випущені боргові цінні папери, довгострокові та короткострокові кредити, отримані від інших банків, мінімальну суму депозитів юридичних та фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, з тим щоб мати можливість швидко та без перешкод задовольняти непередбачені потреби у ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, укладає угоди про зворотний викуп, купує та продає іноземну валюту, цінні папери та коштовні метали. Для підтримання довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, продає активи, такі як цінні папери, регулює свою політику щодо процентних ставок та намагається зменшити витрати.

Періоди виплат по фінансових активах і фінансових зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2020 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
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	454 114	-	-	-	-	454 114
Інвестиції в цінні папери	77 020	555	70 642	-	-	148 217
Кошти в інших банках	-	-	-	3 751	-	3 751
Кредити та заборгованість клієнтів	296 591	316 142	602 298	167 082	-	1 382 113
	827 725	**316 697**	**672 940**	**170 833**	**-**	**1 988 195**
Зобов'язання						
Кошти банків	77 806	-	-	-	-	77 806
Кошти міжнародних фінансових організацій	4 714	8 673	185 256	264 202	-	462 845
Кошти клієнтів	562 718	152 904	327 416	27 816		1 070 854
	645 238	**161 577**	**512 672**	**292 018**		**1 611 505**
(Дефіцит) надлишок ліквідності за період	182 487	155 120	160 268	(121 185)	-	376 690
Кумулятивний (дефіцит) надлишок ліквідності	**182 487**	**337 607**	**497 875**	**376 690**	**376 690**	

Періоди виплат по фінансових активах і фінансових зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2019 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
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	164 228	-	-	-	-	164 228
Депозитні сертифікати НБУ	195 304	-	-	-	-	195 304
Кошти в інших банках	-	-		3 198	-	3 198
Кредити та заборгованість клієнтів	382 796	312 372	511 457	33 745	-	1 240 370
	742 328	**312 372**	**511 457**	**36 943**	**-**	**1 603 100**
Зобов'язання						
Кошти банків	147 620	-	-	-	-	147 620
Кошти міжнародних фінансових організацій	3 709	4 404	258 582	70 435	-	337 130
Кошти клієнтів	422 519	88 344	168 531	57 582	-	736 976
	573 849	**92 747**	**427 113**	**128 017**	**-**	**1 221 726**
(Дефіцит) надлишок ліквідності за період	168 863	219 625	84 343	(91 074)	-	381 758
Кумулятивний (дефіцит) надлишок ліквідності	**168 863**	**388 488**	**472 832**	**381 758**	**-**	**381 758**

Стаття «Кошти клієнтів» включає строкові депозити фізичних осіб з правом дострокового повернення. Керівництво Банку вважає, що більшість депозитів фізичних осіб не будуть відкликані до встановленої дати виплати, тому кошти клієнтів відображаються за контрактними строками, що залишилися до погашення.

Аналіз строків погашення недисконтованих фінансових зобов'язань (включаючи процентні платежі, які будуть нараховані в майбутньому) Банку станом на 31 грудня 2020 року наведений у таблиці нижче:

	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
Кошти банків	77 828	-	-	-	-	**77 828**
Кошти клієнтів	560 696	150 560	330 374	28 988	-	**1 070 618**
Зобов'язання з кредитування	6 648	19 355	131 100	-	-	**157 103**
Кошти міжнародних та інших фінансових організацій	8 451	7 562	185 949	277 828	-	**479 790**
Усього	**653 623**	**177 477**	**647 423**	**306 816**	**-**	**1 785 339**

Аналіз строків погашення недисконтованих фінансових зобов'язань (включаючи процентні платежі, які будуть нараховані в майбутньому) Банку станом на 31 грудня 2019 року наведений у таблиці нижче:

	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
Кошти банків	135 366	-	-	-	-	**135 366**
Кошти клієнтів	430 236	89 809	172 770	59 256	-	**752 071**
Зобов'язання з кредитування	-	2 149	12 347	-	-	**14 496**
Кошти міжнародних та інших фінансових організацій	5 321	7 664	263 520	78 003	-	**354 508**
Усього	**570 923**	**99 622**	**448 637**	**137 259**	**-**	**1 256 441**

27. Управління капіталом

(і) Регулятивний капітал

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами»), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не буде підтримувати або у достатньому обсязі збільшувати свій капітал відповідно до збільшення своїх зважених на ризик активів, у нього може виникнути ризик порушення показників адекватності капіталу, встановлених НБУ, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та мати суттєвий негативний вплив на результати операцій та фінансовий стан. Станом на 31 грудня 2020 року зазначений мінімальний рівень, встановлений НБУ, становить 10,0% (31 грудня 2019 року: 10,0%).

Станом на 31 грудня 2020 року показник адекватності регулятивного капіталу Банку, розрахований згідно вимогами НБУ, складає 26,87% (31 грудня 2019 року: 32,08%). Банк дотримувався вимог Національного Банку України стосовно значення нормативу адекватності регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2020 і 2019 років.

Нижче у таблиці показано складові капіталу, розраховані згідно з вимогами Базельської Угоди I, станом на 31 грудня:

	2020	2019
Капітал I рівня		
Статутний капітал	364 410	364 410
Накопичений прибуток, емісійний дохід та додатковий сплачений капітал	30 734	24 497
Усього капіталу I рівня	**395 144**	**388 907**
Усього капіталу	**395 144**	**388 907**

28. 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 Наглядової 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 2020 та 2019 років 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 2020 та 2019 років представлені наступним чином:

	2020	2019
Залишки за розрахунками та операції з Материнською компанією		
Звіт про сукупний дохід:		
Процентні витрати	-	2 374
Залишки за розрахунками та операції з основним управлінським персоналом		
Звіт про фінансовий стан (станом на 31 грудня):		
Кредити та заборгованість клієнтів	32	36
Кошти клієнтів	1 099	1 114
Звіт про сукупний дохід:		
Процентні доходи	14	11
Процентні витрати	31	133
Заробітна плата та відповідні нарахування	8 889	14 157
Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами		
Звіт про фінансовий стан (станом на 31 грудня):		
Кошти клієнтів	66	56

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях з пов'язаними сторонами, які проводилися, в тому числі, в іноземних валютах станом на 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

	Гривні	Відсоткова ставка	Долари США	Відсоткова ставка	Євро	Відсоткова ставка
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом						
Кредити та заборгованість клієнтів	32	36,00%	-	-	-	-
Депозити клієнтів	432	8,50%	-	-	-	-
Поточні рахунки	282	0,00%	378	0,00%	7	0,00%
Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами						
Поточні рахунки	-	-	66	0,00%	-	-

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях з пов'язаними сторонами, які проводилися, в тому числі, в іноземних валютах станом на 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	Гривні	Відсоткова ставка	Долари США	Відсоткова ставка	Євро	Відсоткова ставка
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом						
Кредити та заборгованість клієнтів	36	36,00%	-	-	-	-
Депозити клієнтів	66	13-15%	772	2-5%	-	-
Поточні рахунки	205	6-8%	66	0.50%	5	0,0%
Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами						
Поточні рахунки	-	-	56	0%	-	-

Строки виплат по залишках за розрахунками з пов'язаними сторонами згідно з договорами станом на 31 грудня 2020 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 основним управлінським персоналом						
Кредити	32					32
Кошти клієнтів	667	432				1 099
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 2019 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 основним управлінським персоналом						
Кредити	36	-	-	-	-	36
Кошти клієнтів	354	760	-	-	-	1 114
Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами						
Кошти клієнтів	56	-	-	-	-	56

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.

29. Оцінка справедливої вартості

(а) Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які оцінюються за амортизованою вартістю у фінансовій звітності. У таблиці не представлена справедлива вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	2020		2019	
	Загальна балансова вартість	Справед-лива вартість	Загальна балансова вартість	Справед-лива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	454 114	454 114	164 228	164 228
Цінні папери	148 217	148 217	195 304	195 304
Кошти в інших банках	3 751	3 751	3 198	3 198
Кредити та заборгованість клієнтів	1 382 113	1 401 107	1 240 370	1 259 211
Усього	**1 988 195**	**2 007 189**	**1 603 100**	**1 621 941**
Кошти банків	77 806	77 806	135 078	135 078
Рахунки клієнтів	1 070 854	1 075 395	750 667	753 850
Кошти міжнародних фінансових організацій	462 845	462 845	337 430	337 430
Усього	**1 611 505**	**1 616 046**	**1 223 175**	**1 226 358**

Нижче описані методики та припущення, використані для визначення справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Для фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), передбачається, що їх балансова вартість приблизно

дорівнює їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до вкладів на вимогу, ощадних рахунків без встановленого терміну погашення і фінансових інструментів з плаваючою ставкою.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю

Для тих інструментів, які обліковуються за амортизованою вартістю, використовується модель дисконтування грошових потоків з використанням поточних ринкових ставок на подібні фінансові інструменти з аналогічним станом, аналогічним кредитним ризиком та строком погашення.

(б) Фінансові інструменти, оцінені за справедливою вартістю

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких вимірюється або розкрита у фінансовій звітності класифікуються за рівнем ієрархії методів оцінки справедливої вартості, представленими нижче, на найнижчому рівні, який є істотними для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1: інструмент оцінюється на основі котирування цін (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів або зобов’язань;
- Рівень 2: методи оцінки, для яких всі вхідні дані, що мають істотний вплив на справедливу вартість, належать до найнижчого рівня ієрархії і прямо або опосередковано можуть бути отримані на основі ринкових джерел; та
- Рівень 3: методи оцінки, для яких всі вхідні дані, що мають істотний вплив на справедливу вартість, належать до найнижчого рівня ієрархії і прямо або опосередковано не можуть бути отримані на основі ринкових джерел.

Для активів та зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на постійній основі, Банк в кінці кожного звітного періоду аналізує, чи відбулися переходи між рівнями ієрархії шляхом повторної оцінки розподілу за категоріями (на основі даних найнижчого рівня, який, в цілому, має важливе значення для оцінки справедливої вартості).

Для цілей розкриття інформації за справедливою вартістю, Банк визначає класи активів і зобов'язань на основі сутності, характеристик і ризиків активу або зобов'язання та рівня ієрархії справедливої вартості.

31 грудня 2020 року	***Рівень 1***	***Рівень 2***	***Рівень 3***	***Усього***
Фінансові активи, представлені за справедливою вартістю		-		
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	454 114		**454 114**
Інвестиції в цінні папери	-	148 217	-	**148 217**
Кошти в інших банках	-	3 751	-	**3 751**
Кредити та заборгованість клієнтів	-	1 382 113	-	**1 382 113**
Фінансові зобов’язання, представлені за справедливою вартістю				
Кошти банків	-	77 806	-	**77 806**
Кошти клієнтів	-	1 070 854	-	**1 070 854**
Кошти міжнародних та інших фінансових організацій	-	462 845	-	**462 845**

31 грудня 2019 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Фінансові активи, представлені за справедливою вартістю				
Грошові кошти та їх еквіваленти		164 228	-	**164 228**
Депозитні сертифікати НБУ	-	195 304	-	**195 304**
Кошти в інших банках	-	3 198	-	**3 198**
Кредити та заборгованість клієнтів	-	1 240 370	-	**1 240 370**
Фінансові зобов'язання, представлені за справедливою вартістю				
Кошти банків	-	135 078	-	**135 078**
Кошти клієнтів	-	750 667	-	**750 667**
Кошти міжнародних та інших фінансових організацій	-	337 430	-	**337 430**

30. Події після балансової дати

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

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:
- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов`язань Банку, які не відображені у фінансовій звітності Банку.

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

Тихонов І.Ю. — Голова Правління

Кузьменко І.М. — Головний бухгалтер

16 квітня 2021 року