

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ВЕСТ ФАЙНЕНС  
ЕНД КРЕДИТ БАНК**

**Фінансова звітність**  
*За рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.*

*Зі звітом незалежних аудиторів*

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року**

(у тисячах гривень)

**Зміст**

<b>Звіт керівництва</b> .....	<b>3</b>
<b>Звіт незалежних аудиторів</b> .....	<b>30</b>
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.....	43
4. ВАЖЛИВІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ У ЗАСТОСУВАННІ ПРИНЦИПІВ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ .....	47
5. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ .....	48
6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ .....	63
7. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ.....	64
8. КОШТИ В ІНШИХ БАНКАХ.....	64
9. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ .....	64
10. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ .....	68
11. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ .....	69
12. ІНШІ АКТИВИ .....	70
13. ОРЕНДА.....	70
14. КОШТИ БАНКІВ.....	71
15. КОШТИ КЛІЄНТІВ .....	71
16. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....	72
17. ІНШІ ЗАЛУЧЕНІ КОШТИ .....	72
18. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ.....	73
19. ДОГОВІРНІ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....	73
20. АНАЛІЗ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ .....	75
21. РЕЗЕРВ ПІД ОЧІКУВАНІ КРЕДИТНІ ЗБИТКИ .....	76
22. ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	76
23. ПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ З ВІДОБРАЖЕННЯМ ПЕРЕОЦІНКИ У ПРИБУТКУ АБО ЗБИТКУ .....	77
24. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ.....	77
25. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ .....	87
26. ЗАЛИШКИ ЗА РОЗРАХУНКАМИ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ .....	87
27. ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ .....	89
28. ПОДІЇ ПІСЛЯ БАЛАНСОВОЇ ДАТИ .....	90

## **Річний звіт керівництва АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК" (далі – Банк) - 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.

Бізнес-модель Банку у прогностичному 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), Чорноморський банк торгівлі та розвитку (BSTDB), Європейський інвестиційний банк (EIB), Міжнародний банк реконструкції та розвитку.

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;
- 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 60% від всього кредитного портфелю.

Протягом 2022 року Банк продовжив працювати з державними програмами «Доступні кредити 5-7-9%», підтримка агровиробників, агропереробників, стимулювання експорту товарів українського виробництва, спеціальна програма фінансово-кредитної підтримки (ФКП) суб'єктів малого та середнього підприємництва у м. Києві, надання державної гарантії на портфельній основі. В зв'язку із наслідками військової агресії, яка стала причиною погіршення ділової активності у бізнес середовищі Банк дуже уважно підходив до звернень клієнтів які кредитуються та гнучко реагував на їх потреби.

Банк не проводить ризикових операцій по деривативам. Операції за активами до отримання проводяться за умовами "spot", 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 щодо уникнення порушень законодавства. Коли є вибір для порушення законодавства, але для отримання більшого прибутку для банку, Банк не виконує цю операцію або не обслуговує цього клієнта.

Належне виконання зобов'язань та дотримання законодавства робить Банк надійним партнером. Суворі вимоги до позичальників робить надійним з платоспроможності та привабливості для вкладників.

Протягом 2022 року Банк швидко та якісно адаптувався до нових умов ринку, що пов'язані з повномасштабною військовою агресією Російської федерації.

Банк також продовжує стратегію інвестування в ІТ 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,
- ✓ повага один до 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, виданої 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 надавати 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, 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;
- андеррайтинг;
- 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;
- клірингову 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 кваліфікований електронний 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	9,703184	9,703184	Через: <ul style="list-style-type: none"> <li>- володіння 90% акцій АТ «Трона іч ве диш тіджарет данишманлик», якому належить 9,96% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ»</li> <li>- 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»</li> <li>- пряме володіння 19,98% АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (далі – «Банк») та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ</li> </ul>

								<p>АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 42% акцій Банку.</p> <p>Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Хусейну, Алтинбаш Ваккасу, Алтинбаш Алі, Алтинбаш Нусрету та Алтинбаш Софу.</p>
2	Алтинбаш Хусейн (Altınbaş Hüseyin)	ФО	так	Громадянин Республіки Туреччина	0	12,849973	12,849973	<p>через:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- володіння 45% акцій АТ "Фінал Аладжак Йонетім Дан. Ве Дестек Хізм. А.Ш., якому належить 25,08% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ»</li> <li>- пряме володіння 44.98 % акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ»,</li> <li>- яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», що є власником 42% акцій Банку.</li> </ul> <p>Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Інану, Алтинбаш Ваккасу, Алтинбаш Алі, Алтинбаш Нусрету та Алтинбаш Софу.</p>
3	Алтинбаш Алі (Altınbaş Ali)	ФО	так	Громадянин Республіки Туреччина	0	11,41895%	11,41895%	<p>Через:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- володіння 16,67% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ</li> </ul>

								<p>АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», що є власником 42% акцій Банку.</p> <p>Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Хусеїну, Алтинбаш Ваккасу, Алтинбаш Інану, Алтинбаш Нусрету та Алтинбаш Софу.</p>
4	Алтинбаш Ваккас (Altınbaş Vakkas)	ФО	так	Громадянин Республіки Туреччина	0	11,41895%	11,41895%	<p>Через:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- володіння 50% акцій АТ «АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», що є власником 42% акцій Банку.</li> </ul> <p>Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Хусеїну, Алтинбаш Інану, Алтинбаш Алі, Алтинбаш Нусрету та Алтинбаш Софу.</p>
5	Алтинбаш Нусрет (Altınbaş Nusret)	ФО	так	Громадянин Федеративно ї Республіки Німеччина	0	11,41895%	11,41895%	<p>Через:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- володіння 16,67% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ</li> </ul>

								<p>ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», що є власником 42% акцій Банку.</p> <p>Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Хусеїну, Алтинбаш Ваккасу, Алтинбаш Алі, Алтинбаш Інану та Алтинбаш Софу.</p>
6	Алтинбаш Софу (Altınbaş Sofu)	ФО	так	Громадянин Республіки Туреччина	0	11,41895%	11,41895%	<p>Через:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- володіння 50% акцій АТ «АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», що є власником 42% акцій Банку.</li> </ul> <p>Є асоційованою особою (братом) Алтинбаш Хусеїну, Алтинбаш Ваккасу, Алтинбаш Алі, Алтинбаш Нусрету та Алтинбаш Інану.</p>
7	Алтинбаш Мехмет Атакан (Mehmet Atakan Altınbaş)	ФО	Ні	Громадянин Республіки Туреччина	0	0,284743	0,284743	<p>Через 100% акцій «Юропіан Трейд енд Інвестмент СА», якому належить 10% акцій АТ «Трона іч ве диш тіджарет данишманлик», якому</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i) належить 9,96% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» прямого володіння та</li> <li>ii) належить 10% акцій АТ "Фінал Аладжак Йонетім</li> </ul>

							<p>Дан. Ве Дестек Хізм. А.Ш., якому належить 25,08% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШРКЕТІ»</p> <p>- яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку та 25 % акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШРКЕТІ», що є власником 42% акцій Банку.</p> <p>Є асоційованою особою (сином) Інана Алтинбаш.</p>
--	--	--	--	--	--	--	--

## 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	<p>Згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276 погоджено спільне набуття опосередкованої істотної участі у АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (далі – «Банк») у розмірі 100% статутного капіталу Банку. Спільно з асоційованими особами є власником опосередкованої істотної участі у розмірі 68,5% статутного капіталу Банку через :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- володіння 90% акцій АТ «Трона іч ве диш тіджарет данишманлик», якому належить 9,96% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ»</li> <li>- 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 данишманлик»), якому належить 25,08% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ»</li> <li>- пряме володіння 19,98% АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку, та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 42% акцій Банку.</li> </ul> <p>Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».</p>
2.	Алтинбаш Хусейн (Altınbaş Hüseyin)	ФО	О	Громадянин Республіки Туреччина	<p>Згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276 погоджено спільне набуття опосередкованої істотної участі у Банку у розмірі 100% статутного капіталу Банку. Спільно з асоційованими особами є власником опосередкованої істотної участі</p>

					<p>у розмірі 68,5% статутного капіталу Банку через :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- володіння 45% акцій АТ "Фінал Аладжак Йонетім Дан. Ве Дестек Хізм. А.Ш., якому належить 25,08% акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ»</li> <li>- пряме володіння 44.98 % акцій АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ»,</li> <li>- яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку, та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 42% акцій Банку.</li> </ul> <p>Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «АЛТИНХАС ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».</p>
3.	Алтинбаш Алі (Altınbaş Ali)	ФО	О	Громадянин Республіки Туреччина	<p>Згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276 погоджено спільне набуття опосередкованої істотної участі у Банку у розмірі 100% статутного капіталу Банку.</p> <p>Спільно з асоційованими особами є власником опосередкованої істотної участі у розмірі 68,5% статутного капіталу Банку через :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- володіння 16,67% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку, та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 42% акцій Банку.</li> </ul> <p>Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».</p>
4.	Алтинбаш Ваккас (Altınbaş Vakkas)	ФО	О	Громадянин Республіки Туреччина	<p>Згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276 погоджено спільне набуття опосередкованої істотної участі у Банку у розмірі 100% статутного капіталу Банку.</p> <p>Спільно з асоційованими особами є власником опосередкованої істотної участі у розмірі 68,5% статутного капіталу Банку через :</p>

					<ul style="list-style-type: none"> <li>- володіння 50% акцій АТ «АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку, та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 42% акцій Банку.</li> </ul> <p>Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».</p>
5.	Алтинбаш Нусрет (Altınbaş Nusret)	ФО	О	Громадянин Федеративної Республіки Німеччина.	<p>Згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276 погоджено спільне набуття опосередкованої істотної участі у Банку у розмірі 100% статутного капіталу Банку.</p> <p>Спільно з асоційованими особами є власником опосередкованої істотної участі у розмірі 68,5% статутного капіталу Банку через :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- володіння ним 16,67% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку, та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 42% акцій Банку.</li> </ul> <p>Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».</p>
6.	Алтинбаш Софу (Altınbaş Sofu)	ФО	О	Громадянин Республіки Туреччина	<p>Згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276 погоджено спільне набуття опосередкованої істотної участі у Банку у розмірі 100% статутного капіталу Банку.</p> <p>Спільно з асоційованими особами є власником опосередкованої істотної участі у розмірі 68,5% статутного капіталу Банку через :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- володіння 50% акцій АТ «АСВ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 58% акцій Банку, та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 42% акцій Банку.</li> </ul>

					Спільно з асоційованими особами є контролером АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «АСВ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ».
7.	Акціонерне товариство «АЛТИНХАС ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» («ALTIHNAS HOLDİNG ANONİM SİRKETİ»)	ЮО	О	Республіка Туреччина, м. Стамбул, район Шішли, 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 58 % акцій Банку, та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 42% акцій Банку. Набуття опосередкованої істотної участі було погоджено згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276.
8.	Акціонерне товариство «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» («ALTINBAŞ HOLDİNG ANONİM SİRKETİ»)	ЮО	П	Республіка Туреччина, квартал Махмутбей Мах., проспект Дільменлер, Алтинбаш Юніверсітесі, буд№ 26-28, Багджилар/Стамбул, (Republic of Turkey, Istanbul, Bagilar, Dilmenler av., Altinbas University №, 26-28, Maslak/Sarıyer); Ідентифікаційний код 394381	Акціонер банку, якому належить 58% акцій Банку та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 42% акцій Банку. Згода на набуття істотної участі надана згідно постанови Правління Національного банку України №114 від 27.03.2006.
9.	Акціонерне товариство «АСВ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» («ASV HOLDİNG ANONİM SİRKETİ»)	ЮО	О	Республіка Туреччина, Квартал Есентепе вул. Кескін Калем №39/3 Шішли/Стамбул (Republic of Turkey, Esentepe mah., Keskin Kalem str. №39/3 Sisli / İstanbul) Ідентифікаційний код 34184-5	Володіє 33,34% акцій АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», якому належить 58% акцій Банку, та 25% акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яке є власником 42% акцій Банку. Набуття опосередкованої істотної участі було погоджено згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 28.07.2017 №276.
10	Акціонерне товариство «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» («Creditwest Factoring Anonim Sirketi»)	ЮО	П	Республіка Туреччина, Буюкдере, Енка Бінаси №108, пов. 1, Есентепе/Стамбул (Republic of Turkey, Büyükdere Cad. No108 Enka Binası Kat 1 Esentepe/Şişli/İstanbul ) ідентифікаційний код 314444-0	Акціонер банку, якому належить 42% акцій Банку. Рішенням Комітету з нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ №494 від 16.11.2020 року надано дозвіл Акціонерному товариству «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» на пряме набуття істотної участі в 42% акцій в статутному капіталі Банку

Інформація про загальні збори.

Протягом 2022 року відбулись наступні Загальні збори акціонерів Банку:

- 1 – річні (20.12.2022)

та

- 3 – позачергових (31.01.2022; 21.03.2022 та 10.08.2022).

Інформація щодо загального опису прийнятих рішень наведена у таблиці:

Дата проведення ЗЗА	Загальний опис прийнятих на зборах рішень
31.01.2022	<p><b>1.</b> Визначити основними напрямками діяльності Банку, що визначені в Додатку № 1 до Протоколу Зборів.</p> <p><b>2.</b> Внести та затвердити зміни до Статуту Акціонерного Товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК», шляхом викладення Статуту Банку у новій редакції. Уповноважити Голову Правління Банку Тихонова І.Ю. підписати нову редакцію Статуту Банку.</p> <p><b>3.</b> Затвердити Положення про Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК», Положення про Наглядову Раду Акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» та Положення про Правління Акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» у нових редакціях.</p>
21.03.2022	<p><b>1.</b> Схвалити та надати згоду на вчинення АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (надалі – Банк) правочину щодо залучення Банком коштів від Національного банку України та Генерального кредитного договору з Національним банком України та додаткових договорів до вказаного договору. Схвалити встановлення максимально можливого розміру зобов'язань Банку за Генеральним кредитним договором укладеним з Національним банком України у сумі 500 000 000,00 грн. (п'ятсот мільйонів грн. 00 коп.), а з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 1 000 000 000,00 грн. (один мільярд грн. 00 коп.), що складає менше 50% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.</p> <p>Схвалити уповноваження Голови Правління Банку Тихонова Ігоря Юрійовича (або у разі його відсутності виконуючого обов'язки Голови Правління) визначати інші умови вищезазначених правочинів та їх підписання, а також укладення та підписання додаткових угод та/або договорів про внесення змін до вищезазначених договорів, укладення та підписання договорів забезпечення виконання зобов'язань за вищезазначеними договорами та інші пов'язані з виконанням таких договорів документів та надання права делегувати свої повноваження на укладення правочинів з Національним банком України шляхом видачі відповідних довіреностей працівникам Банку для укладання правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт), шляхом:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• підписання заявок на одержання кредиту овернайт / участь у тендері з підтримання ліквідності, з правом надання активів (майна) Банку у забезпечення виконання зобов'язань за відповідними кредитами рефінансування на загальну суму, що складає менше 50% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;</li><li>• підписання заявок на включення/виключення/заміну активів (майна), що формують пул.</li></ul> <p>Дане рішення стосується як суми щодо окремої заявки, так і загальної суми правочинів, що можуть бути укладені з Національним банком України за операціями з</p>

	рефінансування в межах відповідного Генерального кредитного договору та не погашені Банком.
10.08.2022	<p>1. Внести та затвердити зміни до Статуту Акціонерного Товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК», шляхом викладення Статуту Банку у новій редакції. Уповноважити Голову Правління Банку (особу, яка виконує його обов'язки) підписати нову редакцію Статуту Банку. Уповноважити Голову Правління Банку (особу, яка виконує його обов'язки) вчинити всі необхідні дії, передбачені законодавством України, щодо погодження в Національному банку України та державної реєстрації Статуту АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» у новій редакції.</p> <p>2. Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» у новій редакції. Попередню редакцію Положення визнати такою, що втратила чинність.</p>
20.12.2022	<p>1. Затвердити поданий на розгляд Загальним зборам річний звіт Банку за 2021 рік, в тому числі фінансову звітність Банку за 2021 рік, підготовлену у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).</p> <p>2. Затвердити подані на розгляд Загальним зборам звіт та висновки зовнішнього незалежного аудитора Банку ТОВ «Бейкер Тіллі Україна» за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року, без зауважень та додаткових заходів.</p> <p>3. Прибуток Банку, отриманий за результатами діяльності Банку за 2021 рік в сумі 11'321'022,80 грн., відповідно до законодавства України та Статуту Банку розподілити наступним чином:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 5% прибутку (прибуток після оподаткування) Банку за 2021 рік в сумі 566'051,14 грн. направити на відрахування до резервного фонду Банку,</li> <li>- 95% прибутку (прибуток після оподаткування) Банку за 2021 рік в сумі 10'754'971,66 грн. залишити нерозподіленим.</li> </ul> <p>Дивіденди за результатами річного звіту за 2021 рік не розподіляти та не виплачувати.</p> <p>4. Затвердити поданий на розгляд Загальним зборам звіт Наглядової ради Банку за 2021 рік. Визнати діяльність Наглядової Ради Банку за 2021 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам акціонерів, вкладників, інвесторів і сприяє подальшому розвитку Банку.</p> <p>5. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2021 рік.</p>

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 незалежних директорів 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.

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.

Комітети в Наглядовій раді протягом 2022 року не утворювались.

Склад Наглядової ради станом на 31.12.2022 року:

- Хюсейн Алтинбаш–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.

## 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 Банку з врахуванням вимог законодавства.

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 Наглядовою радою.

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 призначити 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 призначити 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.

Виконавчий орган АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (Правління Банку) станом на 31.12.2022 складається з чотирьох членів, а саме:

Голова Правління Банку – Тихонов Ігор Юрійович

Заступник Голови Правління Банку – Лускалов Сергій Вікторович

Заступник Голови Правління Банку – Руденко Світлана Миколаївна

Член Правління - Головний бухгалтер – Кузьменко Ігор Миколайович

Протягом 2022 року у складі Правління Банку зміни не відбувались.

Протягом 2022 року відсутні факти порушення членами Наглядової ради та Правлінням АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

Протягом 2022 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 2022 рік (фіксована винагорода):

- членів Наглядової ради складає – 1 985 тис.грн., кількість одержувачів - два;
- членів Правління АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» - 10 158 тис.грн., кількість одержувачів-чотири;
- впливові особи банку – 4 199 тис.грн., кількість одержувачів – шість.

Змінних виплат за звітний фінансовий 2022 рік членам Наглядової ради, Правлінню Банку та впливовим особам банку не було.

Сум невиконаної відкладеної винагороди членам Наглядової ради, Правлінню Банку та впливовим особам банку за 2022 рік немає.

Сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених протягом 2022 року членам Наглядової ради, Правлінню банку та впливовим особам банку немає.

Виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом 2022 року членам Наглядової ради, Правлінню банку та впливовим особам банку не було.

Суми виплат під час звільнення, здійснених протягом 2022 року:

- членам Наглядової ради не було;
- Правлінню АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» не було.
- впливовим особам Банку – 31 тис.грн, кількість одержувачів – один.

Банк робить все можливе для створення кращого результату і виваженого управління ризиками. Банк продовжує дотримуватися всіх внутрішніх процедур, які передбачені внутрішньої системою управління та контролю ризиками. Банк здійснює оцінку таких суттєвих видів ризиків:

- 1) кредитного ризику;
- 2) ризику ліквідності;
- 3) процентного ризику банківської книги;
- 4) ринкового ризику;
- 5) операційного ризику;
- 6) комплаєнс-ризиків.

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

Основні макроекономічні ризики:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк управляє кредитним ризиком шляхом:

- встановлення єдиної методології виявлення і оцінки кредитного ризику;
- організації адекватної і відповідає інтересам банку системи кредитування юридичних осіб, індивідуальних підприємців, фізичних осіб, системи встановлення лімітів за операціями, схильним до кредитного ризику;
- здійснення якісного і своєчасного аналізу стану і динаміки кредитного портфеля, нормативів безпечного функціонування, що характеризують рівень кредитного ризику;
- організації стрес-тестування та виявлення причин і факторів, що впливають на зміну рівня кредитного ризику;
- створення системи регулярного і своєчасного інформування кредитного комітету, Правління, 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 - Комітет управління операційними ризиками, що передбачає оцінку, моніторинг і контроль ризику відповідно до локальними нормативними правовими актами банку.

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

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

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

Існуюча системи внутрішнього аудиту (контролю) Банку включає нормативно урегульованні заходи щодо оцінки ефективності та адекватності організації корпоративного управління в банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління банком, оцінки процесів, які забезпечують діяльність банку.

Організація системи внутрішнього контролю та окремих її компонентів в системі Банку забезпечує ефективне її функціонування. Система внутрішнього контролю, що створена Банком, ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами із застосування моделі трьох ліній захисту та реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку. Система внутрішнього контролю Банку забезпечує досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс цілей діяльності Банку, визначених у його стратегії та бізнес-плані.

Людські ресурси, інтелектуальний капітал

Перш за все соціальна позиція Банку це його статус як роботодавця на українському ринку праці. Банк забезпечує своїх співробітників конкурентними умовами працевлаштування, надає повний соціальний пакет та додаткові переваги у вигляді страхування співробітників, надання консультацій з юридичних питань, забезпечення безпеки співробітників.

Банк приділяє увагу збереженню життя та здоров'я співробітників. У відповідності до чинного законодавства в Банку створена та функціонує система управління охорони праці: розроблені та затверджені відповідні внутрішні нормативні документи, розпорядчими документами призначені відповідальні за виконання вимог з охорони праці. Банк інвестує у створення безпечних та здорових умов праці: для співробітників закуповується очищена питна вода, для надання першої медичної допомоги закуповуються та надаються медичні препарати для всіх підрозділів Банку.

З метою забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам в межах положення про управління персоналом в Банку діє система навчання співробітників. Банк здійснює свою діяльність в області навчання і розвитку персоналу до положення про управління персоналом, що забезпечує досягнення бажаних результатів діяльності персоналу відповідно до стратегічних завдань Банку. Навчання і розвиток співробітників залежить від цілей їх професійної/операційної діяльності, впливають на їх результативність і одночасно дають можливість отримувати нові знання, вміння, навички. Кожен співробітник Банку має право і одночасно зобов'язаний шукати можливості для особистого професійного розвитку, а також для підтримання рівня власної кваліфікації та освоєння нових знань і навичок.

До методів навчання, що використовуються в Банку, відносяться:

- офлайн та онлайн навчання (трейнінги, семінари, вебінари і т.д.);
- зовнішні навчальні заходи;
- навчання силами внутрішніх тренерів Банку;
- електронне навчання;
- вивчення спеціалізованої літератури.

В сфері захисту оточуючого середовища Банком реалізується низка програм, перше місце серед яких належить організації максимально безпаперового обслуговування клієнтів.

Також, Банк, як соціально відповідальна установа, здійснює заходи щодо підтримки клієнтів з обмеженими можливостями, адаптуючи для можливості їх обслуговування, а також сприяє їх працевлаштуванню – питома вага працевлаштованих людей з обмеженими можливостями складає близько 4% від загальної кількості співробітників Банку.

Благодійна діяльність Банку спрямована на підтримку ряду програм. Ключовими в діяльності Банку є фінансові, трудові та технологічні ресурси.

Політика управління Банком спрямована на ефективне управління всіма видами ресурсів, поліпшення фінансових показників діяльності Банку, а також підвищення вартості його активів. Отже, важливим елементом корпоративного управління є регулярна розробка, розгляд і схвалення стратегії розвитку, а також визначення пріоритетних напрямків діяльності як окремих бізнес-напрямків, так і діяльності Банку в цілому. Як частину системи управління, Банк використовує бюджетне управління і планування, а також систему контролю виконання планів і оцінки результатів діяльності Банку.

Найціннішим ресурсом Банку є його персонал, від якого залежить успішна робота Банку, його подальший розвиток та виконання Стратегії.

З метою створення корпоративної культури, визначення етики відносин у команді, поваги працівників до клієнтів, один до одного, до керівників та своєї справи у Банку затверджений Кодекс поведінки (етики).

Визнаючи, що інвестиції в кваліфіковані кадри складають основу довгострокового успіху, Банк дбає про підвищення кваліфікації працівників, їх мотивації, соціальної захищеності. У Банку проводяться заходи щодо підвищення професійного рівня працівників. Банк приділяє

постійну увагу вдосконаленню і зміцненню корпоративної культури, питань охорони здоров'я працівників та безпеки умов їх праці.

Разом із тим, ключовими в діяльності Банку є технологічні ресурси. В цій сфері, з одного боку, Банк розвиває технології процесів обслуговування клієнтів через автоматизацію значної частини бізнес-процесів, що дозволить більш ефективно впроваджувати зміни та здійснювати поточне управління Банком. Крім того, Банк підтримує стабільність своєї ІТ системи, розвиває її цільову архітектуру, впроваджує проекти щодо розвитку та підтримки критичних систем.

Технологічні ресурси

Згідно стратегії розвитку Банку: за умови збереження високого рівня якості обслуговування Банк продовжує курс на digital-модернізацію та новий персоніфікований клієнтський досвід.

ІТ та нормативи

Протягом 2022 року Банком було впроваджено наступні інфраструктурні вдосконалення по напрямку ІТ, а саме:

- додано хмарну складову в інфраструктурі ІТ
- розгорнуто додаткове тестове середовище для переходу на СЕП-4
- вдосконалено захист периметру мережі

В процесі розвитку Банк значну увагу приділяє побудові ІТ інфраструктури та автоматизації процесів. На поточний момент Банк має у своєму розпорядженні розвинуті технологічні та інфраструктурні ресурси. Банк використовує єдину централізовану АБС.

Банк має дистанційні канали обслуговування клієнтів юридичних осіб.

Серверна інфраструктура Банку включає в себе сучасне обладнання, виконане з урахуванням всіх вимог НБУ, інформаційної і фізичної безпеки.

Дані зазначені в примітках до фінансової звітності.

Примітки:

6. Грошові кошти та їх еквіваленти. На 31 грудня 2022 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 71 852 тис. грн. (2021 рік: 69 444 тис. грн.).

Банк вважає обов'язковий резерв на рахунках в НБУ складовою грошових коштів та їх еквівалентів. На 31 грудня 2022 року два найбільші залишки на поточних рахунках в інших банках складають 277 418 тис. грн. або 99,24% від загальної суми на поточних рахунках в інших банках (2021 рік: 167 357 тис. грн. або 97,36%).

7. Цінні папери, що утримуються до погашення. Цінні папери, що утримуються до погашення, включають депозитні сертифікати Національного банку України з процентними ставками 23% та строком погашення у січні 2023 року. На 31 грудня 2022 року депозитні сертифікати Національного банку України є незнеціненими та непростроченими.

8. Кредити та аванси банкам. На 31 грудня 2022 року кошти в інших банках представлені гарантійним заставленим депозитом зі строком виплат понад три місяці, що розміщений в одному банку з рейтинговою оцінкою «від В- до ССС-», що базується на рейтингах Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах (2021 рік: один банк, «від В- до В+») та депозитом зі строком виплат до трьох місяців, що розміщений в одному банку-нерезиденті з рейтингом ВВВ-. На 31 грудня 2022 та 2021 років залишки коштів в інших банках є незнеціненими та непростроченими.

9. Кредити та аванси клієнтам. На 31 грудня 2022 року сума кредитів та авансів клієнтам що відноситься до десяти найбільших позичальників становить 677 650 тис. грн. або 58,71% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам до вирахування резервів під знецінення (2021 рік: 612 725 тис. грн. або 45%). 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 2022 році склав 9 012 тис. грн. та був визнаний у складі інших операційних доходах. Вартість інвестиційної нерухомості складає 95 239 тис. грн. на 31.12.2022 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 20 774 тис. грн. станом на 31.12.2022 року.

13. Оренда. Сума активів з права користування на 31.12.2022 року складає 15 765 тис. грн.

14. Кошти банків. На 31 грудня 2022 року відсутні залишки коштів розміщених банками (31 грудня 2021 року: залишки коштів розміщених трьома банками складають 265 862 тис. грн. або 100% від загальної суми коштів банків).

15. Кошти клієнтів. Станом на 31 грудня 2022 р. загальна сума коштів на поточних рахунках п'яти найбільших клієнтів становить 171 918 тис. грн. або 34% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2021 року: 252 788 тис. грн. або 41 %). Станом на 31 грудня 2022 року сума депозитів п'яти найбільших клієнтів становить 305 534 тис. грн. або 46% від загальної суми депозитів (31 грудня 2021 року: 214 276 тис. грн. або 46%).

16. Інші зобов'язання. Загальна сума інших зобов'язань складає 5 740 тис. грн. на 31.12.2022 року.

17. Інші залучені кошти. Станом на 31.12.2022 року представлені кредитами від міжнародних та інших фінансових організацій на суму 567 140 тис. грн.

18. Статутний капітал. Станом на 31 грудня 2022 року статутний капітал Банку складається з 149 962 764 простих іменних акцій номінальною вартістю 2,43 гривень за акцію (31 грудня 2021 року: 149 962 764 простих акцій номінальною вартістю 2,43 гривні за акцію). Усі акції надають рівне право голосу. Станом на 31 грудня 2021 року усі акції були повністю сплачені та зареєстровані. У 2022 та 2021 роках дивіденди не оголошувались і не виплачувались.

19. Зобов'язання з надання кредитів та гарантій. Станом на 31 грудня 2022 року, безвідкличні зобов'язання з надання кредитів становлять 50 тис. грн. (2021 рік: 8 150 тис. грн.).

20. Процентні доходи та витрати. Чисті процентні доходи становлять 76 531 тисячі гривень за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р. (31 грудня 2021 р.: 108 592 тисяч гривень).

Комісійні доходи та витрати. Чисті комісійні доходи становлять 23 526 тис. грн. за рік, що закінчився 31 грудня 2022р. (31 грудня 2021 р.: 19 657 тисяч гривень).

Адміністративні та інші операційні витрати банку за 2022 рік складають 25 554 тис. грн., за 2021 рік – 29 952 тис. грн.

21. Зміни резерву на покриття збитків від знецінення за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року – 27 058 тис. грн.

22. Витрати на податок на прибуток. У 2022 році передбачена законодавством ставка податку на прибуток складала 18%, а у 2021 році - 18%.

За 2022 рік активи Банку (за вирахуванням сформованих резервів) зменшилися на 64 128 тис. грн. або на 2,80% та склали 2 227 246 тис. грн. (за 2021 рік – 2 291 374 тис. грн.). У структурі активів найбільша питома вага припадає на статті «Кредити та аванси клієнтам», яка становить на 31 грудня 2022 року 50% (на 31 грудня 2021 року – 58%), «Інвестиції в цінні папери» - 25% (на 31 грудня 2021 року – 26%), «Грошові кошти та їх еквіваленти» – 15% (на 31 грудня 2021 року – 10%), «Кредити та аванси банкам» – 3,5% (на 31 грудня 2021 року – 0,2%), «Основні засоби» – 0,9% (на 31 грудня 2021 року – 1,2%), «Інші нефінансові активи»

-0,8% (на 31 грудня 2021 року - 4,0%). Клієнтські активи зменшилися на 16,8% до суми 1 108 800 тис. грн. (за вирахуванням сформованих резервів).

Протягом 2022 року відбулись такі зміни в структурі кредитного портфелю Банку, зокрема: частка кредитів, наданих юридичним особам - 99,47% на кінець 2021 року до 99,12% на кінець 2022 року; частка кредитів, наданих фізичним особам, з 0,53% до 0,88%.

Протягом 2022 року сформовані резерви під кредитні операції Банку збільшилися на 18 527 тис. грн. і досягли 45 463 тис. грн.

Загальний обсяг зобов'язань Банку протягом 2022 року зменшився на 56 368 тис. грн. (або на 3%) і становить на 31 грудня 2022 року 1 776 409 тис.грн. Зменшення зобов'язань відбулося, в основному, за рахунок: зменшення коштів банків.

У структурі зобов'язань питома вага коштів, залучених від клієнтів, становить 67% (на 31 грудня 2021 року - 59%), в тому числі: залучених на рахунки фізичних осіб -20% (на 31 грудня 2021 року -19%), юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців -80% (на 31 грудня 2021 року -81%). Частка інших залучених коштів становить 32% (на 31 грудня 2021 року - 25%).

Зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2022 року становив 364 410 тис. грн. Статутний капітал поділений на 149 962 764 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 2,43 гривня кожна. Мажоритарні акціонери Банку володіють часткою у розмірах 58% та 42% акцій Банку. Керівництво Банку акціями Банку не володіє. Рішення вищого органу Банку щодо зменшення статутного капіталу не приймалося.

Зміни власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій - Акціонерне товариство «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ», номер з торговельного реєстру 314444-0, придбало (прямо набуло) у Акціонерного товариства «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ» на підставі договору купівлі-продажу акцій 62 984 361 простих іменних акцій, номінальною вартістю 153.051.997,23 грн., що складає 42% у статутному капіталі Акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК». Викупу власних акцій не було.

Протягом 2022 року Банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України, які на 31 грудня 2022 року мали такі значення:

норматив регулятивного капіталу (Н1) - 365 836,11

норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) - 28,96

норматив короткострокової ліквідності (Н6) - 121,98

коефіцієнт покриття ліквідності у всіх валютах (LCR<sub>ВВ</sub>) - 361,06%

коефіцієнт покриття ліквідності в іноземних валютах (LCR<sub>ІВ</sub>) - 1 797,49%

коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) - 147,78%.

За підсумками 2022 року Банк отримав збиток в сумі 7 760 тис. грн., проти чистого прибутку за 2021 рік -11 321 тис. грн.

Основні статті, що вплинули на формування фінансового результату за 2022 рік (інформація надається порівняно з 2021 роком):

чистий процентний дохід -76 531 тис. грн. проти 108 592 тис. грн.;

чистий комісійний дохід -23 526 тис. грн. проти 19 657 тис. грн.;

дохід від торгівлі іноземною валютою -8 508 тис. грн. проти 6 507 тис. грн.;

адміністративні та інші операційні витрати -25 554 тис. грн. проти 29 952 тис. грн.;

формування резервів - 27 058 тис. грн. проти результату на формування резервів в 2021 році на суму 12 961 тис. грн.

Частка комісійних доходів на 31 грудня 2022 року та станом на 31 грудня 2021 року майже однакова. Процентні доходи становлять 177 589 тис. грн., а їх частка складає 76% всіх доходів (на 31 грудня 2021 року частка 82%).

У 2022 році порівняно з попереднім роком витрати Банку збільшилися на 28 %, і на 31 грудня 2022 року становлять 240 064 тис. грн. Процентні витрати становлять 101 058 тис. грн., а їх частка складає 42% всіх витрат(на 31 грудня 2021 року частка 30%).

Детальна оцінка щодо безперервності діяльності розкрита Банком в річній фінансовій звітності за 2022 рік у Примітці 3 "Безперервність діяльності". Оскільки припущення Банку, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому та враховуючи невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення і строки закінчення військових дій, існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Разом з тим, Керівництво Банку вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Банку щодо виконання регулятивних вимог, результатів діяльності та розміру резервів під знецінення активів, дають достатньо підстав для підготовки фінансової звітності за 2022 рік на основі принципу безперервної діяльності.

У Банку відсутні факти відчуження протягом 2022 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.

У Банку відсутні факти оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2022 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 2022 фактичною контролюючою стороною Банку є компанія АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШРКЕТІ», що фактично контролюється сім'єю Алтинбаш.

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

	2022 тис.грн
<b>Залишки за розрахунками та операції з основним управлінським персоналом</b>	
<i><b>Звіт про фінансовий стан (станом на 31 грудня):</b></i>	
Кредити та аванси клієнтам	-
Кошти клієнтів	1 431
<i><b>Звіт про сукупний дохід:</b></i>	
Процентні доходи	3
Процентні витрати	1
Заробітна плата та відповідні нарахування	10 158
<b>Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами</b>	
<i>Звіт про фінансовий стан (станом на 31 грудня):</i>	
Кошти клієнтів	97

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

Протягом 2022 року не було призначення зовнішнього аудитора наглядової ради Банку.

Діяльність зовнішнього аудитора ТОВ «Бейкер Тіллі Україна»:

загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «Бейкер Тіллі Україна»- 24 роки (державна реєстрація аудиторської компанії в 1999 році);

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги банку - 4 роки;

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 2022 року;
- в банку відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг протягом 2022 року.

Корпоративне управління в Банку, здійснюється згідно із 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 звітний період, його фінансові результати і грошові потоки за дванадцять місяців, які закінчилися на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (з врахуванням нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності банків), Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

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

Голова Правління



І.Ю.Тихонов

## 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 станом на 31 грудня 2022 року;
- звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року; та
- 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 2022 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 прийнятим Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним Кодексом Етики Професійних 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.

#### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 у фінансовій звітності, у якій йдеться зокрема про загострення російської агресії та вторгнення з боку Російської Федерації. Наразі неможливо передбачити подальший негативний розвиток цих подій та їх негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку. Як зазначено у Примітці 3, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

## 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 розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», 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
<b>Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків від кредитів та заборгованості клієнтів, за зобов'язаннями з кредитування – 45 462 тис. грн.</b> <i>Дивіться примітку 9</i>	
Ми зосередили свою увагу на цій області в якості ключового питання аудиту в зв'язку з суттєвістю залишків за статтями кредити та заборгованість клієнтів та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення.	Наші процедури включали, серед іншого:
Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків відображають оцінку менеджменту очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів на звітну дату.	<ul style="list-style-type: none"><li>- Ознайомлення з системою внутрішнього контролю, що запроваджена управлінським персоналом, в частині віднесення кредитів до Стадій знецінення, розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів як на індивідуальній, так і на колективній основі.</li><li>- Ми також незалежно оцінили доречність суджень керівництва щодо використаних методологій розрахунку та вхідних даних щодо минулих подій, поточних умов та прогнозованої інформації для розрахунку показників ймовірності дефолту та показників відшкодування та вартості застави.</li><li>- 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.</li></ul>
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 прогнозовану 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.	

## Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Річного звіту керівництва за 2022 рік, що 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, та Річної інформації емітента цінних паперів за 2022 рік, яка також включає Звіт про корпоративне управління та яка, імовірно, буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

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 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, яка міститься у Звіті керівництва за 2022 рік, 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 2022 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 Банку;

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

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.

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

### **Додаткова 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 вперше було призначено аудиторами рішенням Наглядової ради Банку 27 вересня 2019 року (протокол №23) для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Наше призначення вчергове продовжено рішенням Наглядової ради Банку 10 листопада 2022 року (протокол №21). Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку складає 4 роки.

#### *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.

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

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.

Крім того, ми не надавали Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не були розкриті у фінансовій звітності або у Звіті керівництва.

#### *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 від 24 квітня 2023 року.

#### *Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство*

Ми розробляємо та виконуємо аудиторські процедури відповідно до наших обов'язків, зазначених вище в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності», у відповідь на оцінені ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства та для виявлення недотримання вимог тих законодавчих та нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства та дотримання вимог законодавчих та нормативних актів несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Банку.

Ми 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.

### **Звіт щодо вимог Національного банку України**

#### **Звітування у відповідності до вимог параграфу 11 Розділу IV «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами)**

У відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція №373»), ґрунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Банку та умов його роботи, ми звітуємо наступне:

- Звіт про управління (Звіт керівництва) Банку за 2022 рік, в усіх суттєвих аспектах, складено у відповідності до вимог розділу IV Інструкції №373, а наведена в ньому інформація узгоджується з фінансовою звітністю.
- Ми не виявили суттєвих викривлень інформації в звіті керівництва (звіті про управління).

#### **Звітування у відповідності до вимог параграфу 27 Розділу III «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи», затвердженим постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 року №90**

У відповідності до та вимог «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 року №90 («Положення №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 01 січня року, наступного за звітним;

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

- внутрішнього контролю;

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

- 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 2022 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 2022 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 відрізнятися 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 суттєвих 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 січня 2023 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 Національного банку України, зокрема, постанови Правління Національного банку України № 88 від 02 липня 2020 року «Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах».

#### *З питань внутрішнього аудиту*

На нашу думку, на момент перевірки внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема, постанови Правління 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*

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 Національного банку України № 351 від 30 червня 2016 року («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 грудня 2022 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 Національного банку України. 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*

Банк визначив достатнім статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2022 року, що за даними Банку складає 364 410 тис. грн.

Регулятивний капітал Банку станом на 31 грудня 2022 року за даними Банку складає 365 836 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України (Примітка 25).

#### *Стосовно ведення бухгалтерського обліку*

Система бухгалтерського обліку Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та обліковій політиці Банку.

### **Інші правові і регуляторні вимоги**

**Додаткова інформація, яка наводиться відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 року №555**

У відповідності до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) № 555 від 22 липня 2022 року, ми звітуємо наступне:

- Інформація про акціонерів Банку, яка наведена у Примітці 1 до фінансової звітності та, на нашу думку, відповідає інформації щодо кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності Банку розкритої в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.
- Станом на 31 грудня 2022 року Банк не мав дочірніх компаній, а також не був контролером або учасником небанківської групи.
- Фактичними контролюючими сторонами Банку є компанії «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яка на 31 грудня 2022 року володіє 58% акцій Банку (31 грудня 2021 року: 58%) та «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яка на 31 грудня 2022 року володіє 42% акцій Банку (31 грудня 2021 року: 42%) що фактично контролюються сім'єю Алтинбаш.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV
- На Банк не поширюються пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 1 жовтня 2015 року.
- Результати перевірки ревізійної комісії не наведені, оскільки ревізійна комісія не проводила перевірок фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року.
- Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» (Код ЄРДПОУ: 30373906. Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності: [www.bakertilly.ua](http://www.bakertilly.ua)) виконувало аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» згідно з договором №120/22 від 15 листопада 2022 року у період з 15 листопада 2022 року по дату цього звіту.

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

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.

## Щодо інформації про корпоративне управління, зазначеній в Звіті керівництва

Грунтуючись 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 звіту керівництва за 2022 рік відповідно до вимог пунктів 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та узгоджується фінансовою звітністю;
- на нашу думку, інформація, яка міститься в розділі «Корпоративне управління» Звіту про управління (Звіту керівництва) за 2022 рік містить всю інформацію, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

### *Ключовий партнер з аудиту*

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Гуменюк Юлія Вікторівна.

### **Генеральний директор**

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

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



Олександр Почкун

### **Партнер**

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100794.



Юлія Гуменюк

25 квітня 2023 року

м. Київ, Україна

### *Основні відомості про аудиторську фірму*

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА».

Код ЄДРПОУ: 30373906

Місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9.

Фактична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, 28.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №2091.

Реєстраційний № 23-679

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року**  
(у тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2022	31 грудня 2021
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	334 560	232 528
Інвестиції в цінні папери	7	558 703	596 158
Кошти в інших банках	8	77 891	3 663
Кредити та аванси клієнтам	9	1 108 800	1 332 587
Похідні фінансові активи	23	-	8
Інвестиційна нерухомість	10	95 239	1 727
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	12	2 305	244
Відстрочені податкові активи	22	2 230	526
Переплата з податку на прибуток		1 898	352
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	4 189	4 496
Основні засоби	11,13	20 657	27 917
Інші фінансові активи	12	3 650	80
Інші нефінансові активи	12	17 124	91 088
<b>Усього активів</b>		<b>2 227 246</b>	<b>2 291 374</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	14	-	265 862
Кошти клієнтів	15	1 182 219	1 077 184
Похідні фінансові зобов'язання	23	-	4
Інші залучені кошти	17	567 140	464 975
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами	16	1	73
Забезпечення винагород працівникам	16	4 721	3 758
Інші фінансові зобов'язання	13,16	22 328	20 921
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 776 409</b>	<b>1 832 777</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	18	364 410	364 410
Незарєстрований статутний капітал		4 086	4 086
Нерозподілений прибуток		33 336	41 662
Емісійний дохід		2 902	2 902
Резервні та інші фонди банку		46 103	45 537
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>450 837</b>	<b>458 597</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>2 227 246</b>	<b>2 291 374</b>

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

25 квітня 2023 року



Примітки на сторінках 42 – 91 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 2022 року**  
*(у тисячах гривень)*

	Примітки	2022	2021
Процентні доходи	20	177 589	164 422
Процентні витрати	20	(101 058)	(55 830)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>76 531</b>	<b>108 592</b>
Комісійні доходи	20	32 808	27 526
Комісійні витрати	20	(9 282)	(7 869)
<b>Чистий комісійний дохід</b>		<b>23 526</b>	<b>19 657</b>
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		12 509	5 591
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(4 001)	916
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	10	9 012	31
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(27 058)	(12 961)
Інші прибутки (збитки)		2 684	1 089
Витрати на виплати працівникам		(69 726)	(70 704)
Амортизаційні витрати	20	(7 362)	(8 453)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(25 554)	(29 952)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(25)	-
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>(9 464)</b>	<b>13 806</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	22	1 704	(2 485)
<b>Чистий (збиток) прибуток</b>		<b>(7 760)</b>	<b>11 321</b>

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

25 квітня 2023 року

Примітки на сторінках 42 – 91 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**

**Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

(у тисячах гривень)

	Примітки	2022	2021
<b>Операційна діяльність</b>			
Отримані процентні доходи		183 967	157 368
Сплачені процентні витрати		(101 245)	(55 917)
Отримані комісійні доходи		32 834	27 618
Сплачені комісійні витрати		(9 230)	(7 800)
Чистий результат від операцій з іноземними валютами		5 797	6 503
Інші отримані операційні доходи		2 028	1 574
Адміністративні та інші операційні витрати		(93 340)	(92 178)
Податок на прибуток сплачений		(1 545)	(4 430)
<b>Грошові кошти від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань</b>		<b>19 266</b>	<b>32 738</b>
<b>Зміни в операційних активах та операційних зобов'язаннях</b>			
Зміна коштів в інших банках		(74 391)	135
Зміна кредитів та заборгованості клієнтів		198 252	31 507
Придбання/погашення депозитних сертифікатів НБУ		29 067	(435 930)
Зміна інших активів		(16 307)	(38 850)
Зміна коштів банків		(266 804)	189 013
Зміна коштів клієнтів		104 559	8 170
Зміна інших зобов'язань		2 531	15 830
<b>Грошові кошти (використані у) від операційної діяльності</b>		<b>(3 827)</b>	<b>(197 387)</b>
<b>Інвестиційна діяльність</b>			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(684)	(24 011)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		-	-
<b>Грошові кошти, (використані у) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(684)</b>	<b>(24 011)</b>
<b>Фінансова діяльність</b>			
Надходження інших залучених коштів		103 824	(645)
Надходження від збільшення статутного капіталу		-	-
Погашення субординованого боргу		-	-
<b>Грошові кошти, отримані від фінансової діяльності</b>		<b>103 824</b>	<b>(645)</b>
Ефект зміни курсу валют на грошові кошти та їх еквіваленти		2 719	457
Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		102 032	(222 043)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня</b>		<b>232 528</b>	<b>454 114</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня</b>	6	<b>334 560</b>	<b>232 528</b>

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

25 квітня 2023 року



Примітки на сторінках 42 – 91 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 2022 року**  
 (у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Незарєстрований статутний капітал	Емісійний дохід	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Усього
<b>Залишок на 1 січня 2021 року</b>	<b>364 410</b>	<b>4 086</b>	<b>2 902</b>	<b>44 522</b>	<b>31 356</b>	<b>447 276</b>
Усього сукупний дохід за рік	-	-	-	1 015	10 306	11 321
<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>	<b>364 410</b>	<b>4 086</b>	<b>2 902</b>	<b>45 537</b>	<b>41 662</b>	<b>458 597</b>
Усього сукупний дохід за рік	-	-	-	566	(8 326)	(7 760)
<b>Залишок на 31 грудня 2022 року</b>	<b>364 410</b>	<b>4 086</b>	<b>2 902</b>	<b>46 103</b>	<b>33 336</b>	<b>450 837</b>

Підписано і затверджено до випуску

п. Ігор Тихонов

Голова Правління

п. Ігор Кузьменко

Головний бухгалтер

25 квітня 2023 року



*(Handwritten signature)*

## **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 2022 року Банк має 77 працівників (31 грудня 2021 року: 90 працівників).

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

Фактичними контролюючими сторонами Банку є компанії «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яка на 31 грудня 2022 року володіє 58% акцій Банку (31 грудня 2021 року: 58%) та «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ», яка на 31 грудня 2022 року володіє 42% акцій Банку (31 грудня 2021 року: 42%) що фактично контролюються сім'єю Алтинбаш.

Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2022 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 звітів, складених відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, немає інших фінансових звітів, що мають бути складені відповідно до законів України.

## **2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність**

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Після незначного відновлення у 2021 році від глобальної економічної рецесії, спричиненої пандемією COVID-19, з 24 лютого 2022 року економіка України зазнає шкоди внаслідок повномасштабної війни росії проти України, яка

триває, піддаючи нетиповим ризикам і створюючи виклики для підприємств, які там розташовані та працюють.

Вторгненню передували місяці накопичення російських військ на кордонах України, які росія намагалася замаскувати під навчання, а також ескалація російської збройної агресії проти України, яка розпочалась навесні 2014 року в окремих частинах Луганської та Донецької областей, разом з незаконною анексією Республіки Крим російською федерацією.

24 лютого 2022 року Україна запровадила воєнний стан та оголосила загальну мобілізацію. Після поразки російських військ на півночі України у квітні 2022 року, Збройні Сили України змусили росію вивести свої війська з Київської, Чернігівської та Сумської областей. Крім того, під значним тиском українських військ, росіяни залишили правобережну частину Херсонської області у листопаді 2022 року. З наближенням зими, росія змістила свою увагу на терористичні бомбардування критично важливих об'єктів цивільної інфраструктури. В результаті Україна зіткнулася з дефіцитом електроенергії. Збройні Сили України чинять подальший активний спротив військам російської федерації.

Однак, наслідками військової агресії наразі є масштабні руйнування цивільної інфраструктури, у тому числі виробничої, згортання, а подекуди і зупинка окремими підприємствами своєї роботи, розрив логістичних зав'язків, масштабне вимушене переміщення населення тощо.

Падіння ВВП України за підсумком 2022 року оцінюється на рівні 30,4% ( $\pm 2\%$ ), що є кращим показником, ніж передбачалось за попередніми прогнозами.

У 2022 році, українська гривня значно знецінилась по відношенню до основних іноземних валют. Так, станом на 31 грудня 2022 року офіційний обмінний курс Національного банку України до долара США становив 36,5686 гривень, а до євро 38,951 гривень (станом на 31 грудня 2021 року: 27,2782 та 30,9226, відповідно).

Військове вторгнення росії в Україну також позначилось на оцінках платоспроможності України міжнародними рейтинговими агенціями. У 2022 році кредитний рейтинг України Standard & Poor's становить CCC+ зі стабільним прогнозом. Кредитний рейтинг України агентством Moody's востаннє встановлено на рівні Caa3 з негативним прогнозом (в лютому 2023 року підвищено до Ca зі стабільним прогнозом). Кредитний рейтинг України Fitch востаннє повідомлялося в CC.

Війна суттєво вплинула на діяльність Банку та результати його діяльності як вказано у Прим. 3 «Безперервність діяльності».

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

### **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 2022 року, що закінчився 31 грудня 2022 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 оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів, 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».

### **Безперервність діяльності**

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну у зв'язку із чим Указом Президента України №64/2022 було введено воєнний стан на всій території України. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності активні військові дії продовжуються на території України. Збройні сили України здійснюють героїчний спротив, проте деякі території України тимчасово окуповані загарбникам. Одночасно російські військові здійснюють ракетні обстріли всієї території України, руйнуючи об'єкти цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси, логістичну інфраструктуру, нафтосховища та нафтопереробні підприємства, інші промислові об'єкти.

В умовах повномасштабного військового вторгнення основними цілями Банку є забезпечення безперервного здійснення критичних функцій та діяльності за основними напрямками, а також безпека працівників та членів їх родин. Бізнес та операційні процеси Банку були адаптовані з урахуванням військових дій, що забезпечує можливість здійснення Банком усіх ключових банківських операцій. Протягом війни КРЕДИТВЕСТ БАНК не зупиняв роботу ні на день. Банк активно співпрацює з українським та іноземним бізнесом, допомагаючи підприємствам на всіх етапах, створює продукти для інвестування, платформи для кредитування і багато іншого.

Персонал Банку повністю доступний та забезпечує керування організацією та виконання всіх критичних процесів Банку в звичайному режимі роботи. Деякі співробітники Банку були переміщені до безпечних регіонів та продовжують там дистанційно працювати. Робота органів управління Банку адаптована з урахуванням викликів воєнного часу – Наглядова рада, Правління та всі комітети функціонують та приймають рішення з достатньою регулярністю для негайного реагування на всі виклики поточної ситуації. Забезпечено підписання протоколів засідань із використання ЕЦП, в т.ч. через Сервіс електронних документів «Вчасно.КЕП».

Станом на дату затвердження цієї звітності критична інфраструктура Банку не постраждала. Основне та резервне обладнання Банку, спрямоване на забезпечення діяльності та надання необхідних сервісів клієнтам установи, знаходиться в Києві та продовжує безперебійну роботу, канали зв'язку працюють без порушень. Банк забезпечує постійне резервування даних критичних інформаційних систем у хмарні сховища Microsoft Azure, що дасть можливість оперативно відновити дані з резервних копій за необхідності.

Для забезпечення безперервного проведення платежів з використанням Б2, СЕП НБУ та SWIFT створено резервні майданчики для роботи у вказаних системах у хмарному сховищі Microsoft Azure та розгортання систем Банку у хмарному середовищі ( Б2, системи НБУ, клієнт банку з RBI).

У Банку відсутні активи на територіях, які тимчасово контролюються окупаційними військами, також інші активи Банку не були ушкоджені в результаті військових дій.

В результаті військового вторгнення Банк вжив більш жорсткі заходи щодо управління ризиками, а саме:

- Переглянув Стратегію та політика управління ризиками;
- Переглянув ризик апетити та ліміти;
- Зосередився на управлінні ліквідністю;
- Розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати Національного банку, з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу;

- Проводив стримане кредитування корпоративного сегмента з жорстким контролем кредитного ризику;
- Перегляд макроекономічних прогнозів і їх врахування в МСФЗ моделях при розрахунку очікуваних кредитних збитків;
- Переглянув та відмінив тарифи на деякі банківські продукти/послуги;
- Розширив можливості банківських продуктів через on-line додаток, які були нагальні після введення воєнного стану;
- Активно працював у напрямку зниження операційних та адміністративних витрат.

Оцінки та прогнози керівництва ґрунтувалися на фактичних результатах діяльності Банку за період від початку військової агресії; заходах, що вживаються Президентом, Урядом, регулятором та Керівництвом Банку; залучення масштабної міжнародної підтримки:

- поступове відновлення кількості активних клієнтів юридичних осіб за рахунок часткового повернення ділової активності до довоєнного рівня, міграції бізнесу в безпечні регіони;
- строкові депозити фізичних та юридичних осіб будуть продовжуватися з урахуванням тенденції пролонгації депозитів з врахуванням даних вже після початку війни;
- кредити та заборгованість клієнтів будуть пролонговані за умови належного обслуговування платежів по нарахованим відсоткам, враховуючи поточні тенденції;
- Банк пролонгував кредит Фонду розвитку підприємництва в сумі 117 млн.грн. (3 млн.євро), строк погашення якого спливав у квітні 2023 року. Згідно нових положень кредитної угоди, дана сума кредиту має бути погашена одним платежем 15 грудня 2027 року.
- Банк планує погасити до кінця квітня 2023 року заборгованість по кредиту Чорноморського банку торгівлі і розвитку у сумі 168 млн.грн. і досяг домовленості щодо отримання нового траншу кредиту в травні 2023р. у сумі 36,6 млн.грн. та в липні 2023р. в сумі 18,4 млн.грн.
- кредитні ризики в прогнозному періоді зростають, що вимагає формування додаткових резервів за існуючими активами та більш жорсткі вимоги кредитної політики, а також впливає на справедливую вартість фінансових активів;
- регуляторні вимоги враховують всі офіційно затверджені на дату прогнозу плани НБУ щодо запровадження нових вимог протягом прогнозного періоду. Разом з тим, Банк враховує можливість відтермінування впровадження певних вимог НБУ на кінець прогнозованого періоду, зважаючи на реальний стан та можливості банківської системи на той час. В цьому разі Банк виконує всі нормативні вимоги НБУ протягом всього прогнозного періоду.

Оскільки оцінки ґрунтувалися на подіях, які не схожі по масштабу та впливу на діяльність Банку та країни в цілому в минулому, тому реальні результати в майбутньому можуть відрізнятись від оцінок проведених Банком.

### **Капітал**

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 становив 28,96 % та адекватності основного капіталу Н3 – 28,59 % при нормативному значенні 10%.

Значення норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 та адекватності основного капіталу Н3 значно перевищують нормативно встановлені регулятором та не потребували додаткових заходів.

### **Якість кредитного портфелю**

Наслідки війни – руйнування активів та заставного майна, втрата доходів та погіршення платоспроможності позичальників знижують їх спроможність обслуговувати кредити, погіршують якість кредитних портфелів Банку та зумовлюють збільшення відрахувань у резерви. Проте таких позичальників у Банку одиниці.

Не контролюється застава на тимчасово окупованій території за одним із кредитів, що призвело до зростання резервів, оскільки при розрахунку ECL така-то застава не береться до розрахунку оскільки, що свідчить про використання Банком принципу обережності при формуванні резервів під очікувані кредитні збитки. Рівень резервів не перевищує 4% від кредитного портфелю.

Банки проводить гнучкі реструктуризації для позичальників, що мають перспективи відновлення бізнесу, а також належно оцінює вартість заставного майна, своєчасно визнаючи втрату доступу до майна, його пошкодження або знищення.

### **Ліквідність**

Внаслідок військової агресії та бойових дій, які продовжуються, існує збільшення рівня ризику ліквідності через різкий вплив грошових коштів клієнтів, недоотримання надходжень від активів та відповідно неможливість погашення своїх зобов'язань у строк.

Банк адаптувався до роботи в умовах воєнного стану, зокрема завдяки підтримці НБУ, а саме спрощення доступу банків до ліквідності, 24 лютого НБУ запровадив бланкові кредити рефінансування. Банк скористався рефінансуванням НБУ на незначний час. Рівень ліквідності залишається високим, попри війну.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав високий рівень ліквідності про що свідчать значення нормативів ліквідності:

- фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами LCRBB = 361.06, Коефіцієнт LCR в іноземній валюті LCRIB = 1797.49, Коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR = 147.78
- у порівнянні з минулорічними показниками: LCRBB = 176.48, LCRIB=627.60, NSFR = 140.78.

Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Банку, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві в тому числі банківському, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбутися у майбутньому та на які Банк не має впливу.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Разом з тим, Керівництво Банку вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Банку щодо виконання регулятивних вимог, результатів діяльності та розміру резервів під знецінення активів, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. Керівництво Банку перегляне безперервність діяльності Банку одразу після завершення дії воєнного стану в Україні.

#### **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:

- 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 прогнозованої 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 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Долар США	36,5686	27,2782
Євро	38,951	30,9226

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

#### (i) 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 (AC);
- 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 напрямку 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 Стадії 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 66 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.

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 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 ефективною 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 (леверидж) 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 (ii) 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 підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

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:

- малоімовірно, 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 прогновної 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) Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя**

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, є нефінансовими активами, отриманими Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи при первинному визнанні визнаються за найменшою з двох величин: справедливої вартості майна або балансової вартості відповідних кредитів. В подальшому Банк оцінює такі активи за меншою

з двох оцінок: балансової вартості та чистої вартості реалізації. Політика Банку полягає в вибутті активів у ході звичайної діяльності. Виручені кошти використовуються для зменшення або погашення неврегульованої заборгованості. В цілому, Банк не використовує майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, у комерційній діяльності.

#### **(є) Інвестиції в цінні папери**

Банк визначає категорію оцінки цінних паперів відповідно до бізнес-моделі та SPPI критеріїв:

1) Інвестиційні цінні папери обліковуються за амортизованою собівартістю («АС»), якщо виконуються обидві такі умови:

(а) актив відповідає бізнес-моделі, метою якої є утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

(б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

2) Інвестиційні цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід («СВІСД»), якщо:

(а) актив відповідає бізнес-моделі, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків та продажу фінансових активів;

(б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Після первісного визнання такі цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням результату переоцінки до іншого сукупного доходу, за винятком збитку від зменшення корисності, прибутків або збитків від операцій з іноземною валютою та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективної ставки відсотка, які визнаються безпосередньо у звіті про прибутки чи збитки. Під час продажу прибутку/збиток, раніше відображений в іншому сукупному доході, перекласифіковується у прибутки чи збитки.

3) Інвестиційні цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток («СВПЗ»), якщо тільки вони не оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході. Вбудований опціон обліковується разом з основним інструментом. На кожну звітну дату проводиться переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, разом з вбудованим опціоном до справедливої вартості.

#### **(ж) Акціонерний капітал та емісійний дохід**

Прості акції показуються у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

#### **(з) Оренда**

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

Як орендар, Банк може застосувати стандарт, використовуючи:

- ретроспективний підхід; або

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

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

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

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

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

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

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

#### **(и) 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.

#### **(i) Оподаткування**

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

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють

на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

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

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

#### **(і) 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».

#### **(й) 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 2022 року, або пізніше.

- Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»
- Поправки до МСБО (IAS) 37 «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»
- Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Посилання на Концептуальні основи»
- Банк достроково не застосовував жодних інших стандартів, роз'яснень або поправок, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Їх застосування не мало суттєвого впливу на розкриття інформації або на суми, які відображаються у цій фінансовій звітності.

##### ***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 випущені, але ще не вступили в силу:

	<b><i>Дата набрання чинності</i></b>
МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»	1 січня 2023 р. <i>(перенесено з 1 січня 2021 р.)</i>
Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 – «Подовження тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 4)	1 січня 2023 р.
Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»	Застосовується ретроспективно для періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або після цієї дати

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік**

(у тисячах гривень)

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Положення з практики МСФЗ 2 – «Розкриття облікових політик»	1 січня 2023 р.
Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення облікових оцінок»	1 січня 2023 р.
Поправки до МСБО (IAS) 12 – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають у результаті однієї операції»	1 січня 2023 р.
Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 – Зобов'язання з оренди та продаж зі зворотною орендою	1 січня 2024 р.
Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством	Перенесено на невизначений термін

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 2022 року представлені наступним чином:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Готівкові кошти в касі	20 172	28 179
Залишки на рахунках в НБУ	34 836	32 446
Поточні рахунки в інших банках	281 609	172 529
Резерви під очікувані кредитні збитки (Примітка 21)	(2 057)	(626)
<b>Усього</b>	<b>334 560</b>	<b>232 528</b>

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 2022 сума нормативного значення обов'язкового резерву склала 71 852 тис. грн. (2021: 69 444 тис. грн.).

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:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Поточні рахунки в інших банках:		
від BBB- до A+	277 418	167 384
від BB- до BB+	466	2 641
від CC- до CC+	1 668	1 878
	<b>279 552</b>	<b>171 903</b>

Станом на 31 грудня 2022 року два найбільші залишки на поточних рахунках в інших банках складають 277 418 тис. грн. або 99,24% від загальної суми на поточних рахунках в інших банках (2021 рік: 167 357 тис. грн. або 97,36%).

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік**  
(у тисячах гривень)

**7. Інвестиції в цінні папери**

На 31 грудня 2022 року Інвестиційні цінні папери представлені депозитними сертифікатами Національного банку України:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Депозитні сертифікати НБУ	558 703	185 041
Облігації внутрішньої державної позики	-	411 899
Резерви під очікувані кредитні збитки (Примітка 21)	-	(782)
<b>Усього</b>	<b>558 703</b>	<b>596 158</b>

Депозитні сертифікати Національного банку України мають процентну ставку 23% та строк погашення у січні 2023 року (2021: 8% зі строком погашення у січні 2022).

**8. Кошти в інших банках**

На 31 грудня 2022 року кошти в інших банках представлені гарантійним заставленим депозитом зі строком виплат понад три місяці, що розміщений в одному банку з рейтинговою оцінкою «від В- до ССС-», що базується на рейтингах Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах (2021 рік: один банк, «від В- до В+») та депозитом зі строком виплат до трьох місяців, що розміщений в одному банку-нерезиденті з рейтингом ВВВ-.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Депозити розміщені з терміном погашення менше трьох місяців	73 157	-
Депозити розміщені, термін погашення більше 3-х місяців	4 937	3 683
Резерви під очікувані кредитні збитки (Примітка 21)	(203)	(20)
<b>Усього</b>	<b>77 891</b>	<b>3 663</b>

**9. Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредити та заборгованість клієнтів на 31 грудня представлені наступним чином :

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Юридичним особам	1 144 101	1 352 261
Фізичним особам	10 161	7 261
<b>Усього кредитів, валова сума</b>	<b>1 154 262</b>	<b>1 359 522</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки (Примітка 21)	(45 462)	(26 935)
<b>Усього</b>	<b>1 108 800</b>	<b>1 332 587</b>

Зміни у резерві за очікуваними кредитними збитками для кредитів виданих клієнтам за амортизованою вартістю протягом 2022 року мали такий вигляд:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
<b>Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022</b>	<b>878</b>	<b>105</b>	<b>25 952</b>	-	<b>26 935</b>
Нарахування/(Відрахування) та списання за рік	295	1 790	16 442	-	18 527
<b>Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2022</b>	<b>1 173</b>	<b>1 895</b>	<b>42 394</b>	-	<b>45 462</b>

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік**  
(у тисячах гривень)

Зміни у резерві за очікуваними кредитними збитками для кредитів виданих клієнтам за амортизованою вартістю протягом 2021 року мали такий вигляд:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
<b>Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021</b>	<b>457</b>	<b>281</b>	<b>13 705</b>	-	<b>14 443</b>
Нарахування/(Відрахування) та списання за рік	421	(176)	12 247	-	12 492
<b>Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2021</b>	<b>878</b>	<b>105</b>	<b>25 952</b>	-	<b>26 935</b>

**Значна концентрація кредитного ризику**

На 31 грудня 2022 року сума кредитів та авансів клієнтам що відноситься до десяти найбільших позичальників становить 677 650 тис. грн. або 58,71% від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів (2021 рік: 612 725 тис. грн. або 45% ).

**Знецінення кредитів**

Знецінення кредитів станом на 31 грудня 2022 року представлено наступним чином:

	Стандартні	Під спостереженням	Знецінені	Усього
Кредити клієнтам за амортизовано вартістю				
Кредити юридичним особам	Стадія 1	846 628	-	846 628
	Стадія 2	-	225 526	225 526
	Стадія 3	-	60 728	60 728
	РОСІ активи	-	11 219	11 219
	<b>Усього</b>	<b>846 628</b>	<b>225 526</b>	<b>1 144 101</b>
Кредити фізичним особам	Стадія 1	10 053	-	10 053
	Стадія 3	-	108	108
	<b>Усього</b>	<b>10 053</b>	<b>108</b>	<b>10 161</b>
<b>Усього</b>		<b>856 681</b>	<b>225 526</b>	<b>1 154 262</b>

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік**  
(у тисячах гривень)

Знецінення кредитів станом на 31 грудня 2021 року представлено наступним чином:

		<b>Стандар тні</b>	<b>Під спостер еженням</b>	<b>Знеціне ні</b>	<b>Усього</b>
Кредити клієнтам за амортизовано вартістю					
Кредити юридичним особам	Стадія 1	1 182 067	-	-	<b>1 182 067</b>
	Стадія 2	-	91 820	-	<b>91 820</b>
	Стадія 3	-	-	66 561	<b>66 561</b>
	РОСІ активи	-	-	11 813	<b>11 813</b>
	<b>Усього</b>	<b>1 182 067</b>	<b>91 820</b>	<b>78 374</b>	<b>1 352 261</b>
Кредити фізичним особам	Стадія 1	7 156	-	-	<b>7 156</b>
	Стадія 2	-	105	-	<b>105</b>
	<b>Усього</b>	<b>7 156</b>	<b>105</b>	<b>-</b>	<b>7 261</b>
<b>Усього</b>		<b>1 189 223</b>	<b>91 925</b>	<b>78 374</b>	<b>1 359 522</b>

#### **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.

Застава за кредитами юридичним особам станом на 31 грудня представлена наступним чином:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Нерухомість	752 778	797 571
Обладнання	149 906	178 909
Депозити	108 986	23 918
Автотранспортні засоби	89 587	229 699
Державна гарантія	31 139	96 524
Незабезпечені	11 705	25 640
<b>Усього</b>	<b>1 144 101</b>	<b>1 352 261</b>

Застава за кредитами фізичних осіб станом на 31 грудня представлена наступним чином:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Нерухомість	9 953	7 119
Незабезпечені	208	142
<b>Усього</b>	<b>10 161</b>	<b>7 261</b>

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.

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік**  
(у тисячах гривень)

**Якість кредитів**

Якість кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31 грудня 2022 року представлена наступним чином:

	<b>Кредити до вирахування резерву очікувані кредитні збитки</b>	<b>Очікувані Кредитні Збитки</b>	<b>Кредити за вирахуван- ням очікуваних кредитних збитків</b>	<b>Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування очікуваних кредитних збитків</b>
<b>Кредити та заборгованість клієнтів – юридичні особи</b>				
Не прострочені	1 094 723	3 693	1 091 030	-0,34%
Прострочені	49 378	41 561	7 817	-84,17%
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів – юридичні особи</b>	<b>1 144 101</b>	<b>45 254</b>	<b>1 098 847</b>	<b>-3,96%</b>
<b>Кредити та заборгованість клієнтів – фізичні особи</b>				
Не прострочені	10 053	100	9 953	-0,99%
Прострочені	108	108	-	-100,00%
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів – фізичні особи</b>	<b>10 161</b>	<b>208</b>	<b>9 953</b>	<b>-2,05%</b>

Якість кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31 грудня 2021 року представлена наступним чином:

	<b>Кредити до вирахування резерву очікувані кредитні збитки</b>	<b>Очікувані Кредитні Збитки</b>	<b>Кредити за вирахуван- ням очікуваних кредитних збитків</b>	<b>Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування очікуваних кредитних збитків</b>
<b>Кредити та заборгованість клієнтів – юридичні особи</b>				
Не прострочені	1 291 380	875	1 290 505	-0,07%
Прострочені	60 881	25 952	34 929	-42,63%
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів – юридичні особи</b>	<b>1 352 261</b>	<b>26 827</b>	<b>1 325 434</b>	<b>1,98%</b>
<b>Кредити та заборгованість клієнтів – фізичні особи</b>				
Не прострочені	7 156	3	7 153	-0,05%
Прострочені	105	105	-	-100,00%
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів – фізичні особи</b>	<b>7 261</b>	<b>108</b>	<b>7 153</b>	<b>-1,50%</b>

**Кредити юридичним особами за секторами економіки**

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Виробництво	393 413	406 254
Торгівля	256 503	389 201
Інше	151 710	177 594
Будівництво	130 269	130 744
Виробництво електроенергії	103 295	90 818
Сільське господарство	70 815	81 713
Лізинг	35 063	68 818
Фінансові посередники	3 033	7 119
<b>Усього</b>	<b>1 144 101</b>	<b>1 352 261</b>

**10. Інвестиційна нерухомість**

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Справедлива вартість на 1 січня</b>	<b>1 727</b>	<b>1 696</b>
Переведення з нерухомості, що перейшла у власність Банку як заставодержателя	84 500	-
Переоцінка	9 012	31
<b>Справедлива вартість на 31 грудня</b>	<b>95 239</b>	<b>1 727</b>

Вхідні дані, які були використані при визначенні справедливої вартості інвестиційної нерухомості, відносяться до третього рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2022 р. у зв'язку зі значною невизначеністю, яка пов'язана з низькою активністю та ліквідністю майнових ринків в Україні.

Протягом 2022 року Банк рекласифікував ряд об'єктів, які утримуються з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу, з категорії нерухомості, що перейшла у власність Банку як заставодержателя до категорії інвестиційна нерухомість.

11. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів представлений наступним чином:

	Активи з права користування	Транспортні засоби	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Інші основні засоби	Усього основні засоби	Нематеріальні активи
<b>Вартість</b>							
<b>1 січня 2021 р.</b>	<b>17 839</b>	<b>3 402</b>	<b>3 863</b>	<b>10 640</b>	<b>6 507</b>	<b>42 251</b>	<b>9 005</b>
Надходження	22 439	-	31	409	900	23 779	730
Вибуття	-	-	(111)	(138)	(29)	(278)	(220)
<b>31 грудня 2021 р.</b>	<b>40 278</b>	<b>3 402</b>	<b>3 783</b>	<b>10 911</b>	<b>7 378</b>	<b>65 752</b>	<b>9 515</b>
<b>Накопичений знос та амортизація</b>							
<b>1 січня 2021 р.</b>	<b>(12 973)</b>	<b>(1 267)</b>	<b>(3 377)</b>	<b>(7 579)</b>	<b>(5 071)</b>	<b>(30 267)</b>	<b>(4 408)</b>
Знос та амортизація	(5 352)	(680)	(156)	(873)	(781)	(7 842)	(611)
Вибуття	-	-	111	136	27	274	-
<b>31 грудня 2021 р.</b>	<b>(18 325)</b>	<b>(1 947)</b>	<b>(3 422)</b>	<b>(8 316)</b>	<b>(5 825)</b>	<b>(37 835)</b>	<b>(5 019)</b>
<b>Чиста балансова вартість на 31 грудня 2021р.</b>	<b>21 953</b>	<b>1 455</b>	<b>361</b>	<b>2 595</b>	<b>1 553</b>	<b>27 917</b>	<b>4 496</b>
<b>Вартість</b>							
<b>1 січня 2022 р.</b>	<b>40 278</b>	<b>3 402</b>	<b>3 783</b>	<b>10 911</b>	<b>7 378</b>	<b>65 752</b>	<b>9 515</b>
Надходження	-	17	49	716	180	962	140
Вибуття	(1 307)	-	(222)	(189)	(6)	(1 724)	-
<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>38 971</b>	<b>3 419</b>	<b>3 610</b>	<b>11 438</b>	<b>7 552</b>	<b>64 990</b>	<b>9 655</b>
<b>Накопичений знос та амортизація</b>							
<b>1 січня 2022 р.</b>	<b>(18 325)</b>	<b>(1 947)</b>	<b>(3 422)</b>	<b>(8 316)</b>	<b>(5 825)</b>	<b>(37 835)</b>	<b>(5 019)</b>
Знос та амортизація	(4 881)	(691)	(119)	(848)	(376)	(6 915)	(447)
Вибуття	-	-	222	189	6	417	-
<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>(23 206)</b>	<b>(2 638)</b>	<b>(3 319)</b>	<b>(8 975)</b>	<b>(6 195)</b>	<b>(44 333)</b>	<b>(5 466)</b>
<b>Чиста балансова вартість на 31 грудня 2022 р.</b>	<b>15 765</b>	<b>781</b>	<b>291</b>	<b>2 463</b>	<b>1 357</b>	<b>20 657</b>	<b>4 189</b>

## 12. Інші активи

Інші активи станом на 31 грудня представлені наступним чином:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Нерухомість, що перейшла у власність Банку як заставодержателя	14 743	89 068
Передоплати	2 272	1 965
Матеріали та витратні матеріали	78	3
Інше	6 242	498
Резерв на покриття збитків від знецінення (Примітка 21)	(256)	(122)
<b>Усього</b>	<b>23 079</b>	<b>91 412</b>

Стаття «Інше» включає грошове покриття за форексними операціями з ВСР (Швейцарія), що розміщене в ВСР (Швейцарія) в сумі 100 тис. доларів США, що в еквіваленті на 31.12.2022 року складає 3 657 тис.грн. і є грошовими коштами з обмеженим правом використання.

## 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 (+)

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік**  
(у тисячах гривень)

- 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 впевненість у тому, що банк виконає цей опціон (+).

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Подання оренди для орендаря		
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на початок періоду	21 952	4 865
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на кінець періоду	15 765	21 952
<b>Орендні зобов'язання</b>		
Орендні зобов'язання на початок періоду	19 598	3 358
Орендні зобов'язання на кінець періоду	21 310	19 598
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	1 073	797

#### 14. Кошти банків

Залишки коштів банків станом на 31 грудня представлені наступним чином:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Депозити та залишки коштів банків:		
Вітчизняних банків	-	265 862
<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>265 862</b>

Станом на 31 грудня 2022 року відсутні розміщені кошти інших банків (31 грудня 2021 року залишки коштів розміщених трьома банками складають 265 862 тис. грн. або 100% від загальної суми коштів банків).

#### 15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів станом на 31 грудня 2022 року представлені наступним чином:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Поточні рахунки:</b>		
Юридичні особи	470 406	569 165
Фізичні особи	40 636	44 287
<b>Усього поточних рахунків</b>	<b>511 042</b>	<b>613 452</b>

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік**

(у тисячах гривень)

**Депозити:**

Юридичні особи	479 070	298 677
Фізичні особи	192 107	165 055
<b>Усього депозитів</b>	<b>671 177</b>	<b>463 732</b>
<b>Усього</b>	<b>1 182 219</b>	<b>1 077 184</b>

Станом на 31 грудня 2022 р. загальна сума коштів на поточних рахунках п'яти найбільших клієнтів становить 171 918 тис. грн. або 34% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2021 року: 252 788 тис. грн. або 41 %).

Станом на 31 грудня 2022 року сума депозитів п'яти найбільших клієнтів становить 305 534 тис. грн. або 46% від загальної суми депозитів (31 грудня 2021 року: 214 276 тис. грн. або 46%).

**16. Інші зобов'язання**

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Нарахування по невикористаних відпустках	4 720	3 758
Заборгованість за податками та зборами іншими ніж податок на прибуток	612	546
Нараховані витрати	381	329
Кредиторська заборгованість	23	445
Інше	4	76
<b>Усього</b>	<b>5 740</b>	<b>5 154</b>

**17. Інші залучені кошти**

Інші залучені кошти станом на 31 грудня 2022 представлені кредитами:

	<b>Сума</b>	<b>Тип процентної ставки</b>	<b>Кінцевий строк погашення</b>
Чорноморський банк торгівлі та розвитку	73 692	Плаваюча	25.10.2024
Чорноморський банк торгівлі та розвитку	154 629	Плаваюча	28.04.2023
Фонд розвитку підприємництва	20 354	Плаваюча	12.12.2023
Фонд розвитку підприємництва	118 064	Фіксована	20.04.2023
Міністерство Фінансів України	94 607	Фіксована	31.12.2024
Міністерство Фінансів України	105 794	Фіксована	31.12.2031
<b>Усього</b>	<b>567 140</b>		

Інші залучені кошти станом на 31 грудня 2021 представлені кредитами:

	<b>Сума</b>	<b>Тип процентної ставки</b>	<b>Кінцевий строк погашення</b>
Чорноморський банк торгівлі та розвитку	67 785	Плаваюча	25.10.2024
Чорноморський банк торгівлі та розвитку	140 272	Плаваюча	03.05.2022
Фонд розвитку підприємництва	20 020	Плаваюча	12.12.2023
Фонд розвитку підприємництва	93 729	Фіксована	20.04.2022
Міністерство Фінансів України	28 398	Фіксована	30.11.2022
Міністерство Фінансів України	114 771	Фіксована	31.12.2024
<b>Усього</b>	<b>464 975</b>		

Станом на 31 грудня 2022р.та 2021 р. Банк дотримувався всіх умов кредитних договорів.

## 18. Статутний капітал

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

У 2022 та 2021 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.

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Прибуток за період, що належить власникам простих акцій Банку	-	11 321
Середня кількість акцій в обігу за період	<u>149 962 764</u>	<u>149 962 764</u>
<b>Чистий прибуток на акцію</b>	<b>-</b>	<b>0,00008</b>

## 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:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
До 5 років	21 310	19 598

### (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 2022 року, безвідкличні зобов'язання з надання кредитів становлять 50 тис. грн (2021 рік. 8 150 тис.грн).

Зобов'язання з кредитування представлені наступним чином:

	<b>Станом на 31 грудня 2022 р.</b>			
	<u>Стадія 1</u>	<u>Стадія 2</u>	<u>Стадія 3</u>	<u>Усього</u>
<b>Безвідкличні кредитні лінії</b>	<b>50</b>	-	-	<b>50</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1)	-	-	(1)

Станом на 31 грудня 2021 р.

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>Безвідкличні кредитні лінії</b>	<b>8 150</b>	-	-	<b>8 150</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(63)	-	-	(63)
<b>Фінансові гарантії</b>	<b>42 787</b>	-	-	<b>42 787</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(10)	-	-	(10)

**(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.

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік**  
(у тисячах гривень)

**20. Аналіз доходів та витрат**

Процентні доходи та витрати за рік представлені наступним чином:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Кредити та аванси клієнтам	141 129	133 839
Депозитні сертифікати НБУ	19 551	1 229
ОВДП	15 674	28 272
Кошти в інших банках	1 235	1 082
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>177 589</b>	<b>164 422</b>
Кошти НБУ	(15 409)	(9 469)
Депозити	(31 523)	(18 321)
Інші залучені кошти	(24 129)	(15 683)
Поточні рахунки	(27 909)	(4 957)
Кошти банків	(1 015)	(6 603)
Зобов'язання з права користування	(1 073)	(797)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(101 058)</b>	<b>(55 830)</b>
<b>Чисті процентні доходи</b>	<b>76 531</b>	<b>108 592</b>

Комісійні доходи та витрати, за рік що закінчився 31 грудня 2022 року, представлені наступним чином:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Комісійні доходи:</b>		
Операції для клієнтів з купівлі-продажу іноземної валюти	4 641	9 809
Розрахунково-касове обслуговування	18 528	9 802
Кредитне обслуговування	8 809	5 953
Інше	830	1 962
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>32 808</b>	<b>27 526</b>
<b>Комісійні витрати:</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	(3 594)	(3 559)
Кредитне обслуговування	(4 526)	(3 327)
Інше	(1 162)	(983)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(9 282)</b>	<b>(7 869)</b>
<b>Чисті комісійні доходи</b>	<b>23 526</b>	<b>19 657</b>

Амортизаційні витрати

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Амортизація	2 483	3 101
Знос орендованого майна	4 879	5 352
<b>Усього амортизаційні витрати</b>	<b>7 362</b>	<b>8 453</b>

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік**  
(у тисячах гривень)

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ремонт та обслуговування основних засобів	5 352	5 040
Витрати на оренду та утримання приміщень	5 169	4 336
Витрати на охорону	3 093	2 738
Витрати на зв'язок та інформацію	2 652	3 267
Податки крім податку на прибуток та інші обов'язкові платежі	2 222	2 114
Плата за юридичні та консультаційні послуги	1 942	1 725
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	1 209	1 516
Витрати на відрядження	650	888
Аудит	380	1 044
Переоцінка інших активів	268	1 680
Реклама і маркетинг	200	319
Транспортні витрати	5	15
Інші операційні витрати	2 412	5 270
<b>Усього</b>	<b>25 554</b>	<b>29 952</b>

**21. Резерв під очікувані кредитні збитки**

Зміни резерву під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, представлені наступним чином:

<b>Сальдо на 1 січня 2021 року</b>	<b>(15 517)</b>
Використано	66
Нараховано	(12 961)
<b>Сальдо на 31 грудня 2021 року</b>	<b>(28 412)</b>
Використано	7 491
Нараховано	(27 058)
<b>Сальдо на 31 грудня 2022 року</b>	<b>(47 979)</b>

**22. Витрати на податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток включають наступні компоненти:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Витрати з поточного податку	-	2 507
Вигода з відстроченого податку	(1 704)	(22)
<b>Усього (дохід)/витрати з податку на прибуток</b>	<b>(1 704)</b>	<b>2 485</b>

У 2022 році передбачена законодавством ставка податку на прибуток складала 18% (2021: 18%). Нижче подано узгодження теоретичних податкових витрат із фактичними:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Прибуток до оподаткування	<b>(9 464)</b>	<b>13 806</b>
Очікувані (доходи) / витрати з податку на прибуток розраховані згідно з діючою ставкою (18%)	(1 704)	2 485
Вплив витрат які не підлягають вираховуванню	-	-
<b>Фактичні (доходи) / витрати з податку на прибуток</b>	<b>(1 704)</b>	<b>2 485</b>

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік**

(у тисячах гривень)

(а) Зміни визнаних тимчасових різниць протягом року

Відстрочені податкові активи і зобов'язання станом на 31 грудня 2022 року відносяться до наступних статей:

	1 січня 2022 р. <i>Актив</i> (зобов'язання)	Визнано у прибутку або збитку <i>Вигода</i> (витрати)	31 грудня 2022 р. <i>Актив</i> (зобов'язання)
Основні засоби	526	(9)	517
Накопичені податкові збитки	-	1 713	1 713
<b>Усього</b>	<b>526</b>	<b>1 704</b>	<b>2 230</b>

Відстрочені податкові активи і зобов'язання станом на 31 грудня 2021 року відносяться до наступних статей:

	1 січня 2021 р. <i>Актив</i> (зобов'язання)	Визнано у прибутку або збитку <i>Вигода</i> (витрати)	31 грудня 2021 р. <i>Актив</i> (зобов'язання)
Основні засоби	504	22	526
<b>Усього</b>	<b>504</b>	<b>22</b>	<b>526</b>

**23. Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку**

Похідні фінансові інструменти представлені, головним чином, форвардними валютними контрактами та міжбанківськими свопами.

Керівництво вважає, що такі операції є, по суті, валютними свопами, і відображає їх згідно з обліковою політикою Банку, яка застосовується для похідних фінансових інструментів.

	2022	2021
	Форвардні валютні контракти	Форвардні валютні контракти
Активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	8
Зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	4

**24. 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-ризика 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.

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). Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента 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 ("Стадія") за ступенем ризику, що іменуються "Стадія 1", "Стадія 2", "Стадія 3" і "Придбані або створені знецінені фінансові активи" (РОСІ-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 Стадію 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 Стадію 3.

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

РОСІ-активи Придбані або створені знецінені фінансові активи (РОСІ-активи) – це активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. РОСІ-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

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік**

(у тисячах гривень)

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 шляхом створення резерву під збитки від зменшення корисності кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі.

Наведена нижче таблиця відображає значення фінансових активів за класами якості станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року

31 грудня 2022

		<b>Стандар тні</b>	<b>Під спостер еженням</b>	<b>Знеціне ні</b>	<b>Усього</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти, за вирахуванням грошових коштів в касі	Стадія 1	314 388	-	-	<b>314 388</b>
Кредити клієнтам за амортизовано вартістю					
Кредити юридичним особам	Стадія 1	846 628	-	-	<b>846 628</b>
	Стадія 2	-	225 526	-	<b>225 526</b>
	Стадія 3	-	-	60 728	<b>60 728</b>
	РОСІ активи	-	-	11 219	<b>11 219</b>
	<b>Усього</b>	<b>846 628</b>	<b>225 526</b>	<b>71 947</b>	<b>1 144 101</b>
Кредити фізичним особам	Стадія 1	10 053	-	-	<b>10 053</b>
	Стадія 2	-	-	-	-
	Стадія 3	-	-	108	<b>108</b>
	<b>Усього</b>	<b>10 053</b>	-	<b>108</b>	<b>10 161</b>
Безвідкличні кредитні лінії	Стадія 1	50	-	-	<b>50</b>
	<b>Усього</b>	<b>50</b>	-	-	<b>50</b>
Фінансові гарантії	Стадія 1	-	-	-	-
	<b>Усього</b>	-	-	-	-
<b>Усього</b>		<b>1 171 119</b>	<b>225 526</b>	<b>72 055</b>	<b>1 468 700</b>

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.

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік**  
(у тисячах гривень)

31 грудня 2021

		<b>Стандар тні</b>	<b>Під спостер еженням</b>	<b>Знеціне ні</b>	<b>Усього</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти, за вирахуванням грошових коштів в касі	Стадія 1	204 349	-	-	<b>204 349</b>
Кредити клієнтам за амортизовано вартістю	Стадія 1	1 182 067	-	-	<b>1 182 067</b>
Кредити юридичним особам	Стадія 2		91 820		<b>91 820</b>
	Стадія 3			66 561	<b>66 561</b>
	РОСІ активи			11 813	<b>11 813</b>
	<b>Усього</b>	<b>1 182 067</b>	<b>91 820</b>	<b>78 374</b>	<b>1 352 261</b>
Кредити фізичним особам	Стадія 1	7 156	-	-	<b>7 156</b>
	Стадія 2	-	105	-	<b>105</b>
	<b>Усього</b>	<b>7 156</b>	<b>105</b>	-	<b>7 261</b>
Безвідкличні кредитні лінії	Стадія 1	8 150	-	-	<b>8 150</b>
	<b>Усього</b>	<b>8 150</b>	-	-	<b>8 150</b>
Фінансові гарантії	Стадія 1	42 787	-	-	<b>42 787</b>
	<b>Усього</b>	<b>42 787</b>	-	-	<b>42 787</b>
<b>Усього</b>		<b>1 472 688</b>	<b>91 925</b>	<b>78 374</b>	<b>1 642 987</b>

**Кредитний ризик за позабалансовими статтями**

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Безвідкличні кредитні лінії	50	8 150
Гарантії	-	42 787
<b>Загальний рівень кредитного ризику за позабалансовими статтями</b>	<b>50</b>	<b>50 937</b>

**(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.

*(i) Валютний ризик*

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

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік**

(у тисячах гривень)

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 2022 року представлені наступним чином:

	<b>Долари США</b>	<b>Євро</b>	<b>Інші валюти</b>
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	111 843	172 310	1 449
Кошти в інших банках	77 891	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	379 002	215 794	-
Інші активи	4 207	-	-
	<b>572 943</b>	<b>388 103</b>	<b>1 449</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	-	-	-
Інші залучені кошти	228 321	318 465	-
Кошти клієнтів	344 162	70 005	463
Інші зобов'язання	-	5	-
	<b>572 483</b>	<b>388 474</b>	<b>463</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>460</b>	<b>(371)</b>	<b>986</b>
<b>Чиста довга / (коротка) позиція</b>	<b>460</b>	<b>(371)</b>	<b>986</b>

Валютні позиції на 31 грудня 2021 року представлені наступним чином:

	<b>Долари США</b>	<b>Євро</b>	<b>Інші валюти</b>
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	69 733	119 823	1 218
Кошти в інших банках	3 663	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	344 822	277 034	-
Інші активи	80 615	30 966	-
	<b>498 834</b>	<b>427 823</b>	<b>1 218</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	-	-	-
Інші залучені кошти	208 058	236 898	-
Кошти клієнтів	286 898	190 889	352
	<b>494 956</b>	<b>427 787</b>	<b>352</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>3 878</b>	<b>36</b>	<b>866</b>
<b>Чиста довга / (коротка) позиція</b>	<b>3 878</b>	<b>36</b>	<b>866</b>

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.

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік**

(у тисячах гривень)

<i>Валюта</i>	<i>Збільшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2022 р.</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування 2022 р.</i>	<i>Зменшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2022 р.</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування 2022 р.</i>
Долар США	+20,00	92	-20,00	(92)
Євро	+20,00	-74	-20,00	74

  

<i>Валюта</i>	<i>Збільшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2021 р.</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування 2021 р.</i>	<i>Зменшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2021 р.</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування 2021 р.</i>
Долар США	+20,00	776	-20,00	(776)
Євро	+20,00	7	-20,00	(7)

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 2022 року:

	<b>Долари США</b>	<b>Євро</b>	<b>Гривня</b>
<b>Активи</b>			
Депозитні сертифікати НБУ	-	-	23,00%
Кошти в інших банках	4,71%	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6,14%	6,99%	16,46%
<b>Зобов'язання</b>			
Інші залучені кошти	8,54%	2,58%	9,86%
Кошти клієнтів	2,30%	1,22%	15,83%

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік**

(у тисячах гривень)

Станом на 31 грудня 2021 року середні ефективні процентні ставки по активах, що приносять процентний дохід, та зобов'язаннях, по яких нараховуються проценти були представлені:

	Долари США	Євро	Гривня
<b>Активи</b>			
Депозитні сертифікати НБУ	-	-	8,00%
Кошти в інших банках	0,05%	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6,74%	6,97%	13,83%
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	-	-	9,07%
Інші залучені кошти	4,41%	3,02%	7,31%
Кошти клієнтів	1,61%	2,24%	1,78%

Нижче наведений аналіз впливу на прибуток до оподаткування можливих змін у процентних ставках зі фінансовими інструментами, які залучені за плаваючими процентними ставками:

	Збільшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до оподаткування	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до оподаткування
2022	+100	2 487	(100)	(2 487)
2021	+100	2 281	(100)	(2 281)

**(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 2022 року представлені наступним чином:

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік**  
(у тисячах гривень)

	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
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	334 560	-	-	-	-	334 560
Інвестиції в цінні папери	558 703	-	-	-	-	558 703
Кошти в інших банках	73 157	-	4 734	-	-	77 891
Кредити та заборгованість клієнтів	268 740	343 041	304 943	192 076	-	1 108 800
	<b>1 235 160</b>	<b>343 041</b>	<b>309 677</b>	<b>192 076</b>	<b>-</b>	<b>2 079 954</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Інші залучені кошти	15 775	25 442	354 514	115 514	55 895	567 140
Кошти клієнтів	723 345	237 107	187 259	34 508	-	1 182 219
	<b>739 120</b>	<b>262 549</b>	<b>541 773</b>	<b>150 022</b>	<b>55 895</b>	<b>1 749 359</b>
(Дефіцит) надлишок ліквідності за період	496 040	80 492	(232 096)	42 054	(55 895)	330 595
<b>Кумулятивний (дефіцит) надлишок ліквідності</b>	<b>496 040</b>	<b>576 532</b>	<b>344 436</b>	<b>386 490</b>	<b>330 595</b>	

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік**

(у тисячах гривень)

Періоди виплат по фінансових активах і фінансових зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2021 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
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	232 528	-	-	-	-	232 528
Інвестиції в цінні папери	245 588	85 728	264 842	-	-	596 158
Кошти в інших банках	-	-	-	3 663	-	3 663
Кредити та заборгованість клієнтів	246 767	173 690	674 558	237 572	-	1 332 587
	<b>724 883</b>	<b>259 418</b>	<b>939 400</b>	<b>241 235</b>	<b>-</b>	<b>2 164 936</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	89 864	-	-	175 998	-	265 862
Інші залучені кошти	15 073	13 744	299 645	136 513	-	464 975
Кошти клієнтів	671 287	113 448	242 106	42 921	7 422	1 077 184
	<b>776 224</b>	<b>127 192</b>	<b>541 751</b>	<b>355 432</b>	<b>7 422</b>	<b>1 808 021</b>
(Дефіцит) надлишок ліквідності за період	( 51 341)	132 226	397 649	(114 197)	( 7 422)	356 915
<b>Кумулятивний (дефіцит) надлишок ліквідності</b>	<b>( 51 341)</b>	<b>80 885</b>	<b>478 534</b>	<b>364 337</b>	<b>356 915</b>	

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 2022 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 клієнтів	726 577	239 599	190 028	34 868	-	1 191 072
Інші залучені кошти	18 283	30 376	364 563	127 860	60 566	601 648
<b>Усього</b>	<b>744 860</b>	<b>269 975</b>	<b>554 591</b>	<b>162 728</b>	<b>60 566</b>	<b>1 792 720</b>

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік**

(у тисячах гривень)

Аналіз строків погашення недисконтованих фінансових зобов'язань (включаючи процентні платежі, які будуть нараховані в майбутньому) Банку станом на 31 грудня 2021 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	Більш е п'яти років	Усього
Кошти банків	90 056	-	-	-	-	<b>90 056</b>
Кошти клієнтів	686 375	113 059	245 774	44 709	7 421	<b>1 097 338</b>
Зобов'язання з кредитування	7 954	-	45 478	-	-	<b>53 432</b>
Інші залучені кошти	19 585	15 017	298 442	148 133	-	<b>481 177</b>
<b>Усього</b>	<b>803 970</b>	<b>128 076</b>	<b>589 694</b>	<b>192 842</b>	<b>7 421</b>	<b>1 722 003</b>

## 25. Управління капіталом

### (i) 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 2022 року зазначений мінімальний рівень, встановлений НБУ, становить 10,0% (31 грудня 2021 року: 10,0%).

Станом на 31 грудня 2022 року показник адекватності регулятивного капіталу Банку, розрахований згідно вимогами НБУ, складає 28,96% (31 грудня 2021 року: 26,32%). Банк дотримувався вимог Національного Банку України стосовно значення нормативу адекватності регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2022 і 2021 років.

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

	2022	2021
<b>Капітал I рівня</b>		
Статутний капітал	364 410	364 410
Накопичений прибуток, емісійний дохід та додатковий сплачений капітал	1 427	7 517
<b>Усього капіталу I рівня</b>	<b>365 836</b>	<b>371 927</b>
<b>Усього капіталу</b>	<b>365 836</b>	<b>371 927</b>

## 26. 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.

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік**

(у тисячах гривень)

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 2022 року та на 31 грудня 2021 року фактичними контролюючими сторонами Банку є АТ «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» та "КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРИНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ", що фактично контролюються сім'єю Алтинбаш.

Залишки за розрахунками та операції з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 та 2021 років представлені наступним чином:

	2022	2021
<b>Залишки за розрахунками та операції з основним управлінським персоналом</b>		
<b>Звіт про фінансовий стан (станом на 31 грудня):</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	-	26
Кошти клієнтів	1 431	257
<b>Звіт про сукупний дохід:</b>		
Процентні доходи	3	11
Процентні витрати	1	27
Заробітна плата та відповідні нарахування	10 158	10 342
<b>Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами</b>		
Звіт про фінансовий стан (станом на 31 грудня):		
Кошти клієнтів	97	74

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях з пов'язаними сторонами, які проводилися, в тому числі, в іноземних валютах станом на 31 грудня 2022 року представлені наступним чином:

	Гривні	Відсоткова ставка	Долари США	Відсоткова ставка	Євро	Відсоткова ставка
<b>Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом</b>						
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-
Депозити клієнтів	-	-	200	1.50%	-	-
Поточні рахунки	1 186	0,00%	4	0,00%	41	0,00%
<b>Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами</b>						
Поточні рахунки	10	0,00%	86	0,00%	1	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 2021 року представлені наступним чином:

	Гривні	Відсоткова ставка	Долари США	Відсоткова ставка	Євро	Відсоткова ставка
<b>Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом</b>						
Кредити та заборгованість клієнтів	26	36,00%	-	-	-	-
Депозити клієнтів	-	-	-	-	-	-
Поточні рахунки	222	0,00%	2	0,00%	33	0,00%

**Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами**

Поточні рахунки	9	0,00%	64	0,00%	1	0,00%
-----------------	---	-------	----	-------	---	-------

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.

**27. 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.

	2022		2021	
	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	334 560	334 560	454 114	454 114
Інвестиції в цінні папери	558 703	558 703	596 158	596 158
Кошти в інших банках	77 891	77 891	3 751	3 751
Кредити та заборгованість клієнтів	1 108 800	1 130 976	1 332 587	1 350 900
<b>Усього</b>	<b>2 079 954</b>	<b>2 102 130</b>	<b>2 164 936</b>	<b>2 007 189</b>
Кошти банків	-	-	265 862	265 862
Рахунки клієнтів	1 182 219	1 178 859	1 077 184	1 075 395
Інші залучені кошти	567 140	567 140	464 975	464 975
<b>Усього</b>	<b>1 749 359</b>	<b>1 749 359</b>	<b>1 808 021</b>	<b>1 616 046</b>

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:

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік**

(у тисячах гривень)

- 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.

<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>Рівень 1</b>	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Усього</b>
<b>Фінансові активи, представлені за справедливою вартістю</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	334 560	-	<b>334 560</b>
Інвестиції в цінні папери	-	558 703	-	<b>558 703</b>
Кошти в інших банках	-	77 891	-	<b>77 891</b>
Кредити та заборгованість клієнтів	-	1 108 800	-	<b>1 108 800</b>
<b>Фінансові зобов'язання, представлені за справедливою вартістю</b>				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	1 182 219	-	<b>1 182 219</b>
Інші залучені кошти	-	567 140	-	<b>567 140</b>
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>Рівень 1</b>	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Усього</b>
<b>Фінансові активи, представлені за справедливою вартістю</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	232 528	-	<b>232 528</b>
Інвестиції в цінні папери	-	596 158	-	<b>596 158</b>
Кошти в інших банках	-	3 663	-	<b>3 663</b>
Кредити та заборгованість клієнтів	-	1 332 587	-	<b>1 332 587</b>
<b>Фінансові зобов'язання, представлені за справедливою вартістю</b>				
Кошти банків	-	265 862	-	<b>265 862</b>
Кошти клієнтів	-	1 077 184	-	<b>1 077 184</b>
Інші залучені кошти	-	464 975	-	<b>464 975</b>

**28. Події після балансової дати**

- Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:
- об'єднання бізнесу;
  - припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
  - реструктуризації Банку;

**АТ «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**Примітки до фінансової звітності за 2022 рік**  
(у тисячах гривень)

---

- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку, які не відображені у фінансовій звітності Банку.

Після 01.01.2023 року по виданим кредитам клієнтам пролонгацій не було.

20.03.2023 року було достроково повернуто кредит від Фонду розвитку підприємництва в сумі EUR 3 000 тис., а 22.03.2023 року Банк підписав нову угоду з Фондом розвитку підприємництва на суму EUR 3 000 тис. з кінцевим строком погашення 15.12.2027 року.

**Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску**

Тихонов І.Ю.

Голова Правління

Кузьменко І.М.

Головний бухгалтер

25 квітня 2023 року

