

Титульний аркуш

20.10.2023

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 12

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Голова Правління

(посада)



(підпис)

п.І.Ю.Тихонов

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2023 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
2. Організаційно-правова форма Акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи 34575675

4. Місцезнаходження Леонтовичка, 4, А, А1, Київ, 01054

5. Міжміський код, телефон та факс (044) 365 0001, (044) 365 0004

6. Адреса електронної пошти info@creditwest.ua

7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення) Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA

8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо)

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку <http://www.creditwest.ua>

(URL-адреса сторінки)

20.10.2023

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності.	<input checked="" type="checkbox"/>
3. Інформація про посадових осіб емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про собівартість реалізованої продукції.	<input type="checkbox"/>
5. Відомості про цінні папери емітента:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про випуски акцій емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про облігації емітента;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	<input type="checkbox"/>
4) інформація про похідні цінні папери емітента.	<input type="checkbox"/>
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах.	<input type="checkbox"/>
7. Інформація щодо корпоративного секретаря.	<input checked="" type="checkbox"/>
8. Інформація про вчинення значних правочинів.	<input type="checkbox"/>
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	<input type="checkbox"/>
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	<input type="checkbox"/>
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.	<input type="checkbox"/>
12. Інформація про конвертацію цінних паперів.	<input type="checkbox"/>
13. Інформація про заміну управителя.	<input type="checkbox"/>
14. Інформація про керуючого іпотекою.	<input type="checkbox"/>
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.	<input type="checkbox"/>
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.	<input type="checkbox"/>
17. Інформація про іпотечне покриття:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;	<input type="checkbox"/>
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду;	<input type="checkbox"/>
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.	<input type="checkbox"/>
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.	<input type="checkbox"/>
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	<input type="checkbox"/>
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	<input type="checkbox"/>
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.	<input type="checkbox"/>
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.	<input checked="" type="checkbox"/>

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).

24. Проміжний звіт керівництва.

25. Твердження щодо проміжної інформації.

26. Примітки.

Примітки:

4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:

2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається у зв'язку з відсутністю інформації;

3) інформація про собівартість реалізованої продукції не надається у зв'язку з відсутністю інформації;

5. Відомості про цінні папери емітента:

2) інформація про облігації емітента не надається у зв'язку з відсутністю інформації;

3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається у зв'язку з відсутністю інформації;

4) інформація про похідні цінні папери емітента не надається у зв'язку з відсутністю інформації.

6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах не надаються у зв'язку з відсутністю інформації.

8. Інформація про вчинення значних правочинів не надається у зв'язку з відсутністю інформації.

9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість не надається у зв'язку з відсутністю інформації.

10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі не надається у зв'язку з відсутністю інформації.

11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається у зв'язку з відсутністю інформації.

12. Інформація про конвертацію цінних паперів не надається у зв'язку з відсутністю інформації.

13. Інформація про заміну управителя не надається у зв'язку з відсутністю інформації.

14. Інформація про керуючого іпотекою не надається у зв'язку з відсутністю інформації.

15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів не надається у зв'язку з відсутністю інформації.

16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом не надається у зв'язку з відсутністю інформації.

17. Інформація про іпотечне покриття:

1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття не надається у зв'язку з відсутністю інформації;

2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям не надається у зв'язку з відсутністю інформації;

3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду не надається у зв'язку з відсутністю інформації;

4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття не надається у зв'язку з відсутністю інформації.

18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів не надається у зв'язку з відсутністю інформації.

19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не надається у зв'язку з відсутністю інформації.

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не надається у зв'язку з відсутністю інформації.

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не надається у зв'язку з відсутністю інформації.

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) не надається, звітність за 3 квартали 2022 року станом на дату розкриття не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою).

<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»	
2. Дата проведення державної реєстрації		27.01.2009
3. Територія (область)	Київ	
4. Статутний капітал (грн)		364409516,52
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
7. Середня кількість працівників (осіб)		68
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД		
	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
[2010]Інші види грошового посередництва		64.19
[2010]Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.		64.99
д/н		0
9. Органи управління підприємства:	Наглядова Рада Банку, Правління Банку, Загальні збори акціонерів.	
10. Засновники		
Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:		
11. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України	
2) МФО банку	300001	
3) IBAN	UA603000010000032008115001026	
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"	
5) МФО банку	325365	
6) IBAN	UA753253650000000000016000040	

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська діяльність	Ліцензія №235	04.10.2006	Національний банк України	

Опис: Банківська ліцензія є безстроковою. Дія ліцензії може бути зупинена за рішенням НБУ при невиконанні (недотриманні) АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" умов чинного законодавства України, Національного банку України щодо здійснення банківської діяльності.

Банківська діяльність	235-3	04.11.2016	Національний банк України	
-----------------------	-------	------------	---------------------------	--

Опис: Генеральна ліцензія є безстроковою. Дія Генеральної ліцензії може бути зупинена за рішенням Національного банку України при невиконанні (недотриманні) АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" обов'язкових умов чинного законодавства України, Національного банку України щодо здійснення банківської діяльності. Генеральна ліцензія не є чинною без Додатку до Генеральної ліцензії. Про перелік валютних операцій, які має право здійснювати АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК."

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада. Голова Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Хюсеїн Алтинбаш

3. Рік народження. 1967

4. Освіта. Бакалавр, наука, Приватний ліцей Гьокшен (Туреччина), Туреччина

5. Стаж роботи (років). 16

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Кеннеді Трейдинг Лтд., MS15424, Директор

7. Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Винагорода у звітному періоді не виплачувалась. Посадова особа є представником Акціонера АТ "Алтинбаш Холдинг А.Ш."

1. Посада. Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Шалдирак Таліп Селчук

3. Рік народження. 1955

4. Освіта. Магістр за спеціальністю машинобудування Університет Стамбул (Туреччина), фахівець соціальних наук Босфорський Університет, Туреччина

5. Стаж роботи (років). 35

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Компанія "Доступ до бізнес-рішень", Румунія, 00000075, Керуючий партнер компанії

7. Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Розмір виплаченої винагороди не надається, оскільки дана інформація є конфіденційною та згоду на її розкриття не отримано. Посадова особа є незалежним директором.

1. Посада. Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Омер Акгюль

3. Рік народження. 1986

4. Освіта. Повна вища, магістр права, Стамбульський університет Кемербургаз, Туреччина

5. Стаж роботи (років). 15

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Алтинбаш Холдинг А.Ш.", 0610066608, старший юрист АТ "Алтинбаш Холдинг А.Ш."

7. Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Наглядову раду. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Посадова особа є представником Акціонера АТ "Алтинбаш Холдинг А.Ш."

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління-Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Кузьменко Ігор Миколайович
3. Рік народження. 1979
4. Освіта. Вища: 2001 р. закінчив Київський національний економічний університет, за спеціальністю «Облік і аудит в управлінні підприємницькою діяльністю»
5. Стаж роботи (років). 15
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АКБ "Європейський", 00000000, Начальник Управління податкового обліку та звітності Департаменту господарських операцій та обов'язкових платежів
7. Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Банку та посадовою інструкцією. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається, оскільки дана інформація є конфіденційною та згоду на її розкриття не отримано.

1. Посада. Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Тихонов Ігор Юрійович
3. Рік народження. 1982
4. Освіта. Повна вища: Київський національний економічний університет, 2004, спеціальність «Банківська справа» кваліфікація магістр з банківської справи.
5. Стаж роботи (років). 15
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ЗАТ "Альфа банк", 23494714, Начальник відділу синдикованого кредитування та міжнародного торгового фінансування Управління по роботі з фінансовими інститутами Блоку «Казначейство та ринки капіталу».
7. Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається, оскільки дана інформація є конфіденційною та згоду на її розкриття не отримано.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Лускалов Сергій Вікторович
3. Рік народження. 1978
4. Освіта. Кременчуцький державний політехнічний університет, Менеджмент організацій, Спеціаліст
5. Стаж роботи (років). 15
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Альфа банк", 23494714, Начальник Відділу
7. Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом банку та положенням про Правління банку. Розмір виплаченої винагороди не надається, оскільки дана інформація є конфіденційною та згоду на її розкриття не отримано. Призначений на посаду у звітньому періоді.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Руденко Світлана Миколаївна
3. Рік народження. 1986
4. Освіта. Повна вища, магістр з банківської справи, Університет банківської справи НБУ, м.Київ
5. Стаж роботи (років). 13
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Кредитвест банк", 34575675, Начальник управління фінансового моніторингу
7. Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом банку та положенням про Правління банку. Розмір виплаченої винагороди не надається, оскільки дана інформація є конфіденційною та згоду на її розкриття не отримано. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Аккуш Корай
3. Рік народження. 1983
4. Освіта. Вища, Університет Никола Тесла, Сербія, магістр
5. Стаж роботи (років). 11
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Водна асоціація Гьокбует, 00000000, Член меджилісу
7. Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Наглядову раду. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Розмір виплаченої винагороди не надається, оскільки дана інформація є конфіденційною та згоду на її розкриття не отримано. Посадова особа є незалежним директором.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Рамі Хаїм
3. Рік народження. 1970
4. Освіта. Вища, Університет де Паул, Чикаго, Ілінойс, США, магістр бізнес адміністрування
5. Стаж роботи (років). 23
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "HSBC Private Banking", Швейцарія, 00000000, Голова Представництва
7. Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Положенням про Наглядову раду. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Розмір виплаченої винагороди не надається, оскільки дана інформація є конфіденційною та згоду на її розкриття не отримано. Посадова особа є незалежним директором.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	382527,66	X	X
у тому числі:				
міжбанківський кредит	01.08.2022	105303,32	1,097	31.12.2031
міжбанківський кредит	19.04.2022	14656,58	2,415	31.12.2024
міжбанківський кредит	10.09.2020	30709,17	2,139	31.12.2024
міжбанківський кредит	25.10.2021	57138,58	9,43	25.10.2024
міжбанківський кредит	26.06.2023	37494,91	9,401	20.06.2024
міжбанківський кредит	14.12.2021	20694,73	11,36	12.12.2023
міжбанківський кредит	22.03.2023	116530,37	3	15.12.2027
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	2765	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	0	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	385292,66	X	X
Опис: д/н				

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18.07.2019	37/1/2019	Національна Комісія цінних паперів та фондового ринку	UA4000001929	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	2,43	149962764	364409516,52	100

Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: Торгівля не здійснювалася Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: Торгівля не здійснювалася Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: Відсутні Мета додаткової емісії: Приведення статутного капіталу до вимог чинного законодавства Спосіб розміщення: Дострокове погашення.

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
31.03.2023	Тімченко Олена Петрівна	(044) 365 00 01, Olena.Timchenko@creditwest.ua

Опис: Відповідно до Статуту Банку корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

Обирається Наглядовою радою за пропозицією голови Наглядової ради.

Корпоративний секретар здійснює організаційне та інформаційне забезпечення діяльності органів управління Банку (Загальні збори, Наглядова Рада і Правління), а також належне інформування акціонерів та заінтересованих осіб.

Корпоративний секретар повинен володіти необхідними для виконання своїх завдань знаннями, бездоганною репутацією та користуватися довірою з боку акціонерів.

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

Загальний трудовий стаж більше 20 років. Стаж державної служби 10 років, досвід роботи у банківській сфері – більше 5 років. Попереднє місце роботи: Державне підприємство «Поліграфічний комбінат «Україна» по виготовленню цінних паперів», корпоративний секретар (4,5 роки).

Попередній корпоративний секретар був звільнений рішенням Наглядової ради.

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
(Баланс)-1**

на 30.09.2023 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		238062	334560
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		63	0
Кошти в інших банках		4835	77891
Кредити та заборгованість клієнтів		1062558	1108800
Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення		570236	558703
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		82971	95239
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		517	2230
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		20078	24846
Інші фінансові активи		21161	24977
Інші активи		0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		2000481	2227246
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		46	0
Кошти клієнтів		1112198	1182219
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		300	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		381426	567140
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2765	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		92	1
Інші фінансові зобов'язання		18818	22328
Інші зобов'язання		4645	4721
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		1520290	1776409

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		364410	364410
Емісійні різниці		2902	2902
Незарєєстрований статутний капітал		4086	4086
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		46048	46103
Резерви переоцінки		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		62745	33336
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		480191	450837
Усього зобов'язань та власного капіталу		2000481	2227246

Примітки: Грошові кошти та їх еквіваленти. На 30 вересня 2023 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 209 230 тис. грн. (2022 рік: 71 852 тис. грн.).

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.

Інвестиційна нерухомість. Вартість інвестиційної нерухомості складає 82 971 тис.грн. на 30.09.2023 року (2022 рік: 95 239 тис.грн.).

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. Чиста балансова вартість основних засобів на 30.09.2023 рік складає 15 888 тис.грн. (2022 рік: 20 657 тис.грн.).

Інші активи. Станом на 30 вересня 2023 року, сума інших активів складає 18 213 тис.грн. (20 774 тис.грн. на 31.12.2022 року.)

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

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

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

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

- Первісна оцінка зобов'язань оренди (+)
 - Орендні платежі, сплачені на початку строку оренди (вони не підлягають дисконтуванню, на відміну від зобов'язань) (+)
 - Отримані стимулюючі платежі щодо оренди (з первісної оцінки прав оренди вираховують платежі, отримані від орендодавця у зв'язку з набуттям банком права оренди) (-)
 - Будь-які початкові прямі витрати, понесені банком у зв'язку з набуттям ним права оренди (+)
 - Попередньо оцінені майбутні видатки банку (під час демонтажу й переміщення базового активу; відновлення ділянки, на якій він розташовується; відновлення базового активу до стану, що вимагають умови оренди) (+)
- Оцінка активу на дату фінансової звітності здійснюється за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Оцінка активу за моделлю первісної вартості повинна коригуватися банком на суму переоцінки зобов'язань з оренди, пов'язані з модифікацією договорів оренди або для відображення переглянутих по суті фіксованих орендних платежів.

Банк використовує оцінку активу способом форми права користування.

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

- Фіксовані орендні платежі (+)
- Сплачені стимулюючі платежі з оренди (з первісної оцінки зобов'язань з оренди вираховують платежі, сплачені орендодавцю у зв'язку з набуттям права оренди) (-)

1	2	3	4
---	---	---	---

- Змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки (+)
- Суми, які вірогідно будуть сплачені банком гарантіями ліквідаційної вартості (+)
- Виплати штрафів за припинення оренди, якщо її термін – потенційне виконання банком опціону на припинення оренди (+)
- Ціна виконання опціону на покупку, якщо є достатня впевненість у тому, що банк виконає цей опціон (+).

Вартість активу з права користування на 30.09.2023 складає 12 021 тис.грн.
Вартість зобов'язання з оренди на 30.09.2023 складає 17 718 тис.грн.

Кошти банків. На 30 вересня 2023 року залишки коштів розміщених двома банками склали 46 тис.грн. (31.12.2022: залишки коштів розміщених банками відсутні).

Станом на 30 вересня 2023 р. Банк дотримувався всіх умов кредитних договорів.

Інші зобов'язання. Резерв по невикористаних відпустках на 30.09.2023 склав 4 645 тис.грн. (31 грудня 2022 року: 4 721 тис.грн.).

Інші залучені кошти. Станом на 30.09.2023 року представлені кредитами організацій на суму 381 426 тис.грн. Станом на 31.12.2022 року представлені кредитами організацій на суму 567 140 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2023р. Банк дотримувався всіх умов кредитних договорів.

Статутний капітал. Станом на 30 вересня 2023 року статутний капітал Банку складається з 149 962 764 простих іменних акцій номінальної вартістю 2,43 гривень за акцію (31 грудня 2022 року: 149 962 764 простих акцій номінальною вартістю 2,43 гривні за акцію). Усі акції надають рівне право голосу. Станом на 30 вересня 2023 року усі акції були повністю сплачені та зареєстровані.

Протягом 9 місяців 2023 року та в 2022 році дивіденди не оголошувались і не виплачувались.

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

Витрати на податок на прибуток. У III -му кварталі 2023 року передбачена законодавством ставка податку на прибуток складала 18% (2022: 18%).

Витрати на податок на прибуток за 9 місяці 2023 року склали 6 456 тис.грн.

Доходи від повернення податку за 9 місяців 2022 року склали 2 219 тис.грн.

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

20.10.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

І.Ю.Тихонов

(підпис, ініціали, прізвище)

І.М.Кузьменко 365-00-01

Головний бухгалтер

І.М.Кузьменко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)-4**

за 3 квартал 2023 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		181101	127388
Процентні витрати		(102940)	(69713)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		78161	57675
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		2545	(31214)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Комісійні доходи		35258	20776
Комісійні витрати		(6502)	(7131)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		6535	8322
Результат від переоцінки іноземної валюти		(209)	2929
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		0	0
Інші операційні доходи		2900	11025
Адміністративні та інші операційні витрати		(82823)	(75921)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		35865	(13539)
Витрати на податок на прибуток		(6456)	2219
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		29409	(11320)

1	2	3	4
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0
Усього сукупного доходу за рік		0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки: 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

1	2	3	4
---	---	---	---

вартості.

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

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

- Первісна оцінка зобов'язань оренди (+)
 - Орендні платежі, сплачені на початку строку оренди (вони не підлягають дисконтуванню, на відміну від зобов'язань) (+)
 - Отримані стимулюючі платежі щодо оренди (з первісної оцінки прав оренди вираховують платежі, отримані від орендодавця у зв'язку з набуттям банком права оренди) (-)
 - Будь-які початкові прямі витрати, понесені банком у зв'язку з набуттям ним права оренди (+)
 - Попередньо оцінені майбутні видатки банку (під час демонтажу й переміщення базового активу; відновлення ділянки, на якій він розташовується; відновлення базового активу до стану, що вимагають умови оренди) (+)
- Оцінка активу на дату фінансової звітності здійснюється за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Оцінка активу за моделлю первісної вартості повинна коригуватися банком на суму переоцінки зобов'язань з оренди, пов'язані з модифікацією договорів оренди або для відображення переглянутих по суті фіксованих орендних платежів.

Банк використовує оцінку активу способом форми права користування.

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

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

Вартість активу з права користування на 30.09.2023 складає 12 021 тис.грн.

Вартість зобов'язання з оренди на 30.09.2023 складає 17 718 тис.грн.

Аналіз доходів та витрат

Процентні доходи та витрати. Чисті процентні доходи становлять 78 161 тис.грн. за 9 місяців 2023 року (9 місяців 2022 року: 57 675 тис.грн.).

Чисті комісійні доходи становлять 28 756 тис.грн. за 9 місяців 2023 року (9 місяців 2022 року: 13 645 тис.грн).

Витрати на податок на прибуток. У III -му кварталі 2023 року передбачена законодавством ставка податку на прибуток складала 18% (2022: 18%).

Витрати на податок на прибуток за 9 місяці 2023 року склали 6 456 тис.грн.

Доходи від повернення податку за 9 місяців 2022 року склали 2 219 тис.грн.

-4 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

<u>20.10.2023</u> (дата складання звіту)	Голова правління	І.Ю.Тихонов
		(підпис, ініціали, прізвище)
І.М.Кузьменко 365-00-01	Головний бухгалтер	І.М.Кузьменко
		(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)-7**

за 3 квартал 2023 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		364410	2902	4086	45537	0	41662	0	458597	0	458597
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		364410	2902	4086	45537	0	41662	0	458597	0	458597
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	(8326)	0	(8326)	0	(8326)
інший сукупний дохід		0	0	0	566	0	0	0	566	0	566
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		364410	2902	4086	46103	0	33336	0	450837	0	450837
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік	0	0	0	0	0	0	29409	0	29409	0	29409
інший сукупний дохід	0	0	0	0	(55)	0	0	0	(55)	0	(55)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	0	364410	2902	4086	46048	0	62745	0	480191	0	480191

Примітки: д/н

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

20.10.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

І.Ю.Тихонов

(підпис, ініціали, прізвище)

І.М.Кузьменко 365-00-01

Головний бухгалтер

І.М.Кузьменко

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 3 квартал 2023 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		175296	132717
Процентні витрати, що сплачені		(101112)	(68035)
Комісійні доходи, що отримані		35272	20797
Комісійні витрати, що сплачені		(6601)	(7094)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		6389	11251
Інші отримані операційні доходи		673	805
Виплати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(74376)	(60668)
Податок на прибуток, сплачений		(79)	(1545)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		35462	27228
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		(2054)	365499
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		73137	(1254)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		44172	29178
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		14268	(26768)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		46	(266804)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(71066)	(196558)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(2781)	(1131)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		91184	(70610)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		(913)	(348)
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(913)	(348)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		(186735)	137155
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(186735)	137155
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(34)	728
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(96498)	66925
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		334560	232528
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		238062	299453

Примітки: Грошові кошти та їх еквіваленти. На 30 вересня 2023 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 209 230 тис. грн. (2022 рік: 71 852 тис. грн.).

-8 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

20.10.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

І.Ю.Тихонов

(підпис, ініціали, прізвище)

І.М.Кузьменко 365-00-01

Головний бухгалтер

І.М.Кузьменко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»:

Банк повідомляє що розкриті всі важливі події, які відбулися у продовж 9 місяців 2023 року, та які не були розкриті у проміжній скороченій окремій фінансовій звітності за 9 місяців, що закінчився 30 вересня 2023 року.

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

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ «Кредитвест банк» 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.

Одночасно на діяльність Банку впливають процеси, що відбуваються в економічному середовищі країни. 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.

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.

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.

Національний Банк України оперативно актуалізує основи обмеження та зміни на постійній у відповідності до ситуації в банківській системі.

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

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.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Інформація має містити офіційну позицію осіб, які здійснюють управлінські функції, про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається 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 емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, і про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 401 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».