

## **ПАТ «БАНК ВОСТОК»**

Звіт про управління, фінансова звітність  
та звіт незалежного аудитора  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

|                                 |     |
|---------------------------------|-----|
| ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ..... | 1-5 |
|---------------------------------|-----|

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ:**

|                                                          |   |
|----------------------------------------------------------|---|
| Звіт про фінансовий стан .....                           | 6 |
| Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід ..... | 7 |
| Звіт про зміни у власному капіталі .....                 | 8 |
| Звіт про рух грошових коштів .....                       | 9 |

**Примітки до фінансової звітності:**

|                                                                                                        |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Вступ .....                                                                                         | 11 |
| 2. Умови, в яких працює Банк .....                                                                     | 12 |
| 3. Застосування нових стандартів та поправок до них .....                                              | 13 |
| 4. Основні принципи облікової політики .....                                                           | 14 |
| 5. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики ..... | 32 |
| 6. Грошові кошти та їх еквіваленти .....                                                               | 34 |
| 7. Заборгованість інших банків .....                                                                   | 34 |
| 8. Кредити клієнтам .....                                                                              | 37 |
| 9. Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід .....                 | 42 |
| 10. Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю .....                                      | 43 |
| 11. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи .....                                               | 45 |
| 12. Активи з права користування та зобов'язання з оренди .....                                         | 46 |
| 13. Інші фінансові та нефінансові активи .....                                                         | 48 |
| 14. Заборгованість перед іншими банками .....                                                          | 48 |
| 15. Поточні рахунки та депозити .....                                                                  | 49 |
| 16. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання .....                                                   | 51 |
| 17. Інші залучені кошти .....                                                                          | 52 |
| 18. Субординований борг .....                                                                          | 53 |
| 19. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності .....                     | 53 |
| 20. Акціонерний капітал .....                                                                          | 54 |
| 21. Процентні доходи та витрати .....                                                                  | 56 |
| 22. Доходи та витрати за послугами та комісійними .....                                                | 57 |
| 23. Інший операційний дохід .....                                                                      | 57 |
| 24. Витрати, пов'язані з персоналом .....                                                              | 57 |
| 25. Адміністративні та інші операційні витрати .....                                                   | 58 |
| 26. Податок на прибуток .....                                                                          | 58 |
| 27. Управління фінансовими ризиками .....                                                              | 60 |
| 28. Управління капіталом .....                                                                         | 83 |
| 29. Умовні та інші зобов'язання .....                                                                  | 84 |
| 30. Похідні фінансові інструменти .....                                                                | 86 |
| 31. Справедлива вартість фінансових інструментів .....                                                 | 88 |
| 32. Операції з пов'язаними сторонами .....                                                             | 89 |
| 33. Події після дати балансу .....                                                                     | 91 |

|                                       |       |
|---------------------------------------|-------|
| ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2020 РІК ..... | i-xli |
|---------------------------------------|-------|

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК»:

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» («Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, та 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 зазначеною датою, 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 2020 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

#### 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 *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*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.

#### Ключове питання аудиту

Ключове питання аудиту – це питання, яке, на наше професійне судження, було найбільш значущим під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Це питання розглядалось у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання.

*Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі*

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків розраховуються на колективній основі для кредитів клієнтам зі спільними характеристиками ризику і на індивідуальній основі для істотних кредитів клієнтам.

Для оцінки резервів на покриття очікуваних кредитних збитків керівництво Банку застосовує моделі та методики, в яких використовуються дані як із зовнішніх, так і внутрішніх джерел, а також комплексні та суб'єктивні судження управлінського персоналу Банку. Основними суттєвими судженнями та оцінками, що застосовуються управлінським персоналом при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків на основі сценаріїв, пов'язаних з кредитами, резерв за якими визначається на індивідуальній основі, є судження та оцінки щодо прогнозу доходів позичальників, періоду дисконтування та ймовірних сценаріїв очікуваних майбутніх грошових потоків.

Оцінка резервів на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, визначена ключовим питанням аудиту через суб'єктивність деяких суджень і оцінок управлінського персоналу Банку, включаючи вплив від COVID-19, та суттєві залишки відповідних кредитів клієнтам. Детальна інформація щодо використання суджень, оцінок та припущень наведена у Примітках 4, 5 та 27.

Наші аудиторські процедури включали:

- Оновлення розуміння процесів та контрольних процедур Банку щодо визначення та оцінки сценаріїв очікуваних грошових потоків та присвоєних їм ймовірностей за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі.
- Доречність методології розрахунку очікуваних кредитних збитків була незалежно оцінена на відповідність стандартам бухгалтерського обліку та ринковим практикам. Ми оцінили доречність суджень управлінського персоналу, зокрема щодо прогнозу доходів позичальників, періоду дисконтування та ймовірних сценаріїв очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи вплив від COVID-19 на використанні судження та провели альтернативні розрахунки дисконтованих майбутніх грошових потоків на основі відповідної внутрішньої та зовнішньої історичної інформації та прогнозних очікувань. Ми порівняли отримані результати із розрахунками управлінського персоналу.
- Ми перевірили повноту і правильність відповідних розкриттів до фінансової звітності.

---

## **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту про управління, який також включає інформацію про корпоративне управління (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), Річної інформації емітента цінних паперів (що включає Звіт про корпоративне управління), які ми отримали до дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку 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 і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

### **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 та Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо 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 у 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 вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.

- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, 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 вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

25 вересня 2020 року на засіданні Наглядової Ради нас призначили аудиторамі Банку. З урахуванням продовження та поновлення призначень, ми виконували аудиторське завдання з 30 жовтня 2017 року по дату цього звіту.

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту.

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Банку при проведенні аудиту.

Відповідно до вимог параграфу 11 статті 4 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»), зазначаємо наступне:

- На нашу думку, за результатами проведених процедур в рамках аудиту фінансової звітності Банку, Звіт про управління, складений відповідно до вимог статті 4 Інструкції № 373 та інформація в Звіті про управління, узгоджується з фінансовою звітністю.

- Якщо ми виявимо, в рамках наших знань та розуміння діяльності Банку, отриманих при аудиті фінансової звітності Банку, суттєві викривлення у Звіті про управління, ми маємо звітувати про такі викривлення. У нас немає предмету для звітування щодо даного питання.

#### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ».

Місцезнаходження та фактичне місце розташування аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилинська, 48,50а.

«Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» внесене до розділів «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ за №1973».

ТОВ "Делойт енд Туш ЮСК"

Сертифікований аудитор

Наталя Самойлова

Сертифікат аудитора № 0202

Аудиторської палати України, виданий 24 грудня 2014 року

згідно з рішенням Аудиторської палати України № 304/2

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102404



ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»

Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилинська, 48, 50а

28 квітня 2021 року

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

|                                                                                                    | Прим.  | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------------|------------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                      |        |                        |                        |
| Грошові кошти                                                                                      | 6      | 857 762                | 893 484                |
| Залишки на рахунках у Національному банку України                                                  | 6      | 524 160                | 407 234                |
| Заборгованість інших банків                                                                        | 7      | 2 076 893              | 819 566                |
| Кредити клієнтам                                                                                   | 8, 32  | 7 021 936              | 6 523 854              |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                      | 9      | 1 768 651              | 421 012                |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю                                            | 10     | 3 501 147              | 1 191 563              |
| Відстрочений податковий актив                                                                      | 26     | 2 750                  | 2 494                  |
| Приміщення, обладнання та нематеріальні активи                                                     | 11     | 138 748                | 139 234                |
| Активи з права користування                                                                        | 12, 32 | 61 314                 | 75 430                 |
| Інші фінансові активи                                                                              | 13, 32 | 277 614                | 190 389                |
| Інші нефінансові активи                                                                            | 13, 32 | 26 295                 | 26 623                 |
| <b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>                                                                              |        | <b>16 257 270</b>      | <b>10 690 883</b>      |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                                                                |        |                        |                        |
| Заборгованість перед іншими банками                                                                | 14, 32 | 79 986                 | 216 421                |
| Поточні рахунки                                                                                    | 15, 32 | 9 777 164              | 6 454 700              |
| Депозити                                                                                           | 15, 32 | 4 713 143              | 2 500 114              |
| Зобов'язання з оренди                                                                              | 12, 32 | 59 947                 | 73 752                 |
| Інші залучені кошти                                                                                | 17     | 372 653                | 355 854                |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                        | 16, 32 | 51 826                 | 52 569                 |
| Інші нефінансові зобов'язання                                                                      | 16, 32 | 47 163                 | 47 256                 |
| Поточні зобов'язання за податком на прибуток                                                       |        | 11 872                 | 12 096                 |
| Субординований борг                                                                                | 18, 32 | 111 740                | 92 455                 |
| <b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>                                                                          |        | <b>15 225 494</b>      | <b>9 805 217</b>       |
| <b>КАПІТАЛ</b>                                                                                     |        |                        |                        |
| Акціонерний капітал                                                                                | 20     | 795 914                | 639 104                |
| Незареєстрований акціонерний капітал                                                               | 20     | 46 041                 | -                      |
| Емісійні витрати                                                                                   |        | (383)                  | (278)                  |
| Нерозподілений прибуток                                                                            |        | 150 691                | 213 355                |
| Резервний фонд                                                                                     | 20     | 31 501                 | 23 218                 |
| Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |        | 8 012                  | 10 267                 |
| <b>ВСЬОГО КАПІТАЛУ</b>                                                                             |        | <b>1 031 776</b>       | <b>885 666</b>         |
| <b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ</b>                                                              |        | <b>16 257 270</b>      | <b>10 690 883</b>      |

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 квітня 2021 року.

Мороховський Вадим Вікторович  
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна  
Головний бухгалтер

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

|                                                                                                                                                                                                                                           | Прим.  | За 12 місяців<br>2020 року | За 12 місяців<br>2019 року |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------|----------------------------|
| Процентні доходи                                                                                                                                                                                                                          | 21, 32 | 1 149 144                  | 1 160 417                  |
| Процентні витрати                                                                                                                                                                                                                         | 21, 32 | (475 825)                  | (504 919)                  |
| <b>Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти</b>                                                                                                           |        | <b>673 319</b>             | <b>655 498</b>             |
| Ефект первісного визнання активів та зобов'язань за якими нараховуються проценти за ставками, що відрізняються від ринкових (Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти |        | 39 998<br>(25 286)         | 47 690<br>8 053            |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                                                                                                                                                                                                            |        | <b>688 031</b>             | <b>711 241</b>             |
| Доходи за послугами та комісійними                                                                                                                                                                                                        | 22, 32 | 732 266                    | 537 377                    |
| Витрати за послугами та комісійними                                                                                                                                                                                                       | 22, 32 | (288 862)                  | (204 731)                  |
| Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами                                                                                                                                                                        |        | 2 291                      | 16 177                     |
| Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою                                                                                                                                                                                          | 32     | 49 357                     | 46 125                     |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти                                                                                                                                                                                  |        | 18 502                     | (43 762)                   |
| Чистий збиток від зміни резервів за іншими фінансовими активами/зобов'язаннями                                                                                                                                                            |        | (1 089)                    | (99)                       |
| Результат від припинення визнання фінансових інструментів                                                                                                                                                                                 | 32     | 19 240                     | 7 003                      |
| Результат від модифікації фінансових інструментів                                                                                                                                                                                         | 32     | (44 588)                   | (30 352)                   |
| Інший операційний дохід                                                                                                                                                                                                                   | 23     | 26 044                     | 19 438                     |
| <b>Чистий непроцентний дохід</b>                                                                                                                                                                                                          |        | <b>513 161</b>             | <b>347 176</b>             |
| Витрати, пов'язані з персоналом                                                                                                                                                                                                           | 24     | (471 736)                  | (406 834)                  |
| Витрати зносу та амортизації                                                                                                                                                                                                              | 11,12  | (121 862)                  | (96 607)                   |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                                                                                                                                | 25, 32 | (424 809)                  | (352 399)                  |
| <b>Прибуток до оподаткування</b>                                                                                                                                                                                                          |        | <b>182 785</b>             | <b>202 577</b>             |
| Податок на прибуток                                                                                                                                                                                                                       | 26     | (33 295)                   | (37 489)                   |
| <b>ПРИБУТОК ЗА РІК</b>                                                                                                                                                                                                                    |        | <b>149 490</b>             | <b>165 088</b>             |
| <b>Інший сукупний дохід/(збиток):</b>                                                                                                                                                                                                     |        |                            |                            |
| Прибуток/(збиток) від зміни у справедливій вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                                                                                         |        | (2 750)                    | 12 517                     |
| Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході                                                                                                                                                                 |        | 495                        | (2 253)                    |
| <b>Інший сукупний дохід за рік</b>                                                                                                                                                                                                        |        | <b>(2 255)</b>             | <b>10 264</b>              |
| <b>ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК</b>                                                                                                                                                                                                     |        | <b>147 235</b>             | <b>175 352</b>             |
| Прості акції випущені і повністю оплачені (одиниць)                                                                                                                                                                                       |        | 3 073 500                  | 3 073 500                  |
| Чистий прибуток на одну просту акцію (у гривнях на одну акцію за період)                                                                                                                                                                  |        | 48,64                      | 53,71                      |

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 квітня 2021 року.

Мороховський Вадим Вікторович  
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна  
Головний бухгалтер

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

**Звіт про зміни у власному капіталі**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**  
*(у тисячах гривень)*

| Прим.                                                                                                                  | Акціонерний капітал | Незареєстрований акціонерний капітал | Емісійні витрати | Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Резервний фонд | Нерозподілений прибуток | Всього           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------|------------------|
| <b>Залишок на 1 січня 2019 року</b>                                                                                    | <b>523 110</b>      | -                                    | <b>(182)</b>     | <b>3</b>                                                                                           | <b>17 108</b>  | <b>170 371</b>          | <b>710 410</b>   |
| Прибуток за рік                                                                                                        | -                   | -                                    | -                | -                                                                                                  | -              | 165 088                 | 165 088          |
| Збиток від зміни у справедливій вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | -                   | -                                    | -                | 12 517                                                                                             | -              | -                       | 12 517           |
| Податок на прибуток, визнаний в іншому сукупному доході                                                                | -                   | -                                    | -                | (2 253)                                                                                            | -              | -                       | (2 253)          |
| Інший сукупний дохід                                                                                                   | -                   | -                                    | -                | 10 264                                                                                             | -              | -                       | 10 264           |
| Всього сукупного доходу за 2019 рік                                                                                    | -                   | -                                    | -                | 10 264                                                                                             | -              | 165 088                 | 175 352          |
| Відрахування до резервного фонду                                                                                       | 20                  | -                                    | -                | -                                                                                                  | 6 110          | (6 110)                 | -                |
| Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку                                                   | 20                  | 115 994                              | -                | -                                                                                                  | -              | (115 994)               | -                |
| Емісійні витрати                                                                                                       | -                   | -                                    | (96)             | -                                                                                                  | -              | -                       | (96)             |
| <b>Залишок на 31 грудня 2019 року</b>                                                                                  | <b>639 104</b>      | -                                    | <b>(278)</b>     | <b>10 267</b>                                                                                      | <b>23 218</b>  | <b>213 355</b>          | <b>885 666</b>   |
| Прибуток за рік                                                                                                        | -                   | -                                    | -                | -                                                                                                  | -              | 149 490                 | 149 490          |
| Збиток від зміни у справедливій вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | -                   | -                                    | -                | (2 750)                                                                                            | -              | -                       | (2 750)          |
| Податок на прибуток, визнаний в іншому сукупному доході                                                                | -                   | -                                    | -                | 495                                                                                                | -              | -                       | 495              |
| Інший сукупний дохід                                                                                                   | -                   | -                                    | -                | (2 255)                                                                                            | -              | -                       | (2 255)          |
| Всього сукупного доходу за 2020 рік                                                                                    | -                   | -                                    | -                | (2 255)                                                                                            | -              | 149 490                 | 147 235          |
| Відрахування до резервного фонду                                                                                       | 20                  | -                                    | -                | -                                                                                                  | 8 283          | (8 283)                 | -                |
| Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку                                                   | 20                  | 156 810                              | -                | -                                                                                                  | -              | (156 810)               | -                |
| Внески за незареєстрованим статутним капіталом                                                                         | 20                  | -                                    | 46 041           | -                                                                                                  | -              | (46 041)                | -                |
| Емісійні витрати                                                                                                       | -                   | -                                    | (105)            | -                                                                                                  | -              | -                       | (105)            |
| Результат коригування вартості фінансових інструментів при зміні умов договору за операціями з акціонерами             | -                   | -                                    | -                | -                                                                                                  | -              | (1 020)                 | (1 020)          |
| <b>Залишок на 31 грудня 2020 року</b>                                                                                  | <b>795 914</b>      | <b>46 041</b>                        | <b>(383)</b>     | <b>8 012</b>                                                                                       | <b>31 501</b>  | <b>150 691</b>          | <b>1 031 776</b> |

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 квітня 2021 року.

Мороховський Вадим Вікторович  
 Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна  
 Головний бухгалтер



# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

|                                                                                                                       | Прим. | За 12 місяців<br>2020 року | За 12 місяців<br>2019 року |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------|----------------------------|
| <b>ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                      |       |                            |                            |
| Проценти отримані                                                                                                     |       | 1 147 182                  | 1 118 859                  |
| Проценти сплачені                                                                                                     |       | (459 809)                  | (498 164)                  |
| Виплати та комісійні отримані                                                                                         |       | 732 525                    | 536 375                    |
| Виплати та комісійні сплачені                                                                                         |       | (297 234)                  | (197 859)                  |
| Дохід від операцій з похідними фінансовими інструментами                                                              |       | 9 257                      | 16 177                     |
| Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою                                                                     |       | 49 357                     | 46 125                     |
| Інший операційний дохід отриманий                                                                                     |       | 25 856                     | 19 438                     |
| Адміністративні та інші операційні витрати сплачені                                                                   |       | (416 650)                  | (345 566)                  |
| Виплати персоналу                                                                                                     |       | (476 744)                  | (391 784)                  |
| Податок на прибуток сплачений                                                                                         |       | (33 281)                   | (31 687)                   |
| <b>Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>              |       | <b>280 459</b>             | <b>271 914</b>             |
| <i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>                                                                                  |       |                            |                            |
| - заборгованості інших банків                                                                                         |       | 281 738                    | (389 250)                  |
| - кредитів клієнтам                                                                                                   |       | 102 602                    | (478 045)                  |
| - інших фінансових активів та інших нефінансових активів                                                              |       | (35 980)                   | (28 055)                   |
| <i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>                                                                                  |       |                            |                            |
| - заборгованості перед іншими банками                                                                                 |       | (196 345)                  | (695 896)                  |
| - поточних рахунків                                                                                                   |       | 2 874 257                  | 1 606 713                  |
| - депозитів                                                                                                           |       | 1 804 065                  | 740 997                    |
| - інших фінансових зобов'язань та інших нефінансових зобов'язань                                                      |       | (15 639)                   | 7 185                      |
| <b>Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності</b>                                                        |       | <b>5 095 157</b>           | <b>1 035 563</b>           |
| <b>ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                    |       |                            |                            |
| Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів                                                             |       | (74 207)                   | (125 327)                  |
| Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                            |       | (1 567 510)                | (407 720)                  |
| Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |       | 260 769                    | 2 565                      |
| Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю                                                  |       | (170 515 000)              | (71 085 685)               |
| Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю                                  |       | 168 200 000                | 70 709 222                 |
| <b>Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності</b>                                                    |       | <b>(3 695 948)</b>         | <b>(906 945)</b>           |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про рух грошових коштів (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

|                                                                             | Прим.    | За 12 місяців<br>2020 року | За 12 місяців<br>2019 року |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------|----------------------------|
| <b>ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                             |          |                            |                            |
| Надходження від інших залучених коштів                                      | 19       | -                          | 213 732                    |
| Повернення інших залучених коштів                                           | 19       | (53 714)                   | (11 360)                   |
| Повернення коштів на умовах субординованого боргу                           | 19       | -                          | (35 000)                   |
| Погашення орендного зобов'язання                                            | 19       | (47 690)                   | (34 136)                   |
| Емісійні витрати                                                            |          | (105)                      | (96)                       |
| <b>Чисті грошові кошти (використані)/отримані від фінансової діяльності</b> |          | <b>(101 509)</b>           | <b>133 140</b>             |
| <b>Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти</b>         |          | <b>271 098</b>             | <b>(178 926)</b>           |
| <b>Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>                  |          | <b>1 568 798</b>           | <b>82 832</b>              |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>                      | <b>6</b> | <b>1 705 436</b>           | <b>1 622 604</b>           |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>                       | <b>6</b> | <b>3 274 234</b>           | <b>1 705 436</b>           |

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 квітня 2021 року.

  
Мороховський Вадим Вікторович  
Голова Правління



  
Сюскова Олена Петрівна  
Головний бухгалтер

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

---

## 1. Вступ

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2020 фінансовий рік для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (далі – «НБУ») 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. 27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – у публічне акціонерне товариство.

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 грудня 2019 та 2019 років, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В. М. Костельман, пан. В. В. Мороховський та пані Л. Мороховська.

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі здійснює залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, перекази платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку.

Станом на 31 грудня 2020 року Банк мав 38 відділень (станом на 31 грудня 2019 – 40 відділень) у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях.

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська, 24, Дніпро, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Канатна, 1-Б, Одеса, Україна, а також Крутогірний узвіз, 12, Дніпро, Україна.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

---

### 2. Умови, в яких працює Банк

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2020 році українська економіка скоротилася на приблизно 4,4% реального ВВП у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених з метою запобігання поширенню COVID-19 (2019: зростання реального ВВП у розмірі близько 3,2%), але втримала помірний рівень інфляції у розмірі 5,0% (2019: 4,1%) разом з незначною девальвацією національної валюти (приблизно на 4,4% щодо долару США та 6,4% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

Україна продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. У результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС, а також інші ринки.

Для подальшого сприяння провадженню господарської діяльності в Україні Національний банк України у 2019 році ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів і поступово знизив свою облікову ставку вперше за останні два роки, з 18,0% в квітні 2019 року до 11,0% у січні 2020 року. Облікова ставка була надалі знижена у 2020 році, та складає 6,0% з 12 червня 2020 року.

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2020 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягає погашенню у 2021 році, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування. Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих структурних реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»).

Поточний довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній та національній валюті, присвоєний Україні рейтинговим агентством Fitch, був зафіксований на рівні показника «В», а прогноз переглянутий із «позитивного» на «стабільний» у квітні 2020 року.

Із початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивається, COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Банк може зіштовхнутися з іще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Банку великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 3. Застосування нових стандартів та поправок до них

**Нові МСФЗ та поправки до них, які вступили в силу по відношенню до поточного року.** Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій Банк застосовував починаючи з 1 січня 2020 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та фінансову звітність Банку:

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 7 «Реформа базової процентної ставки».
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Визначення бізнесу».
- Поправки до МСБО (IAS) 1 і МСБО (IAS) 8 «Визначення суттєвості».
- Концептуальні засади Поправки до посилань на «Концептуальні засади» в стандартах МСФЗ.
- Поправка до МСФЗ (IFRS) 16 «Поступки з оренди, пов'язані із поширенням пандемії COVID-19». Дана поправка обов'язкова до застосування для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2020 року і пізніше. Застосовується ретроспективно відповідно до МСБО (IAS) 8, але не вимагає перегляду порівняльних даних. Банк не застосовував дану поправку.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій не привело до істотних змін облікової політики Банку, що впливає на звітні дані поточного та попереднього періоду.

**Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності.** Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності:

| Стандарти/тлумачення                                                                                                         | Набувають чинності для<br>річних облікових періодів, які<br>починаються на або після |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4, МСФЗ 16 «Реформа базової процентної ставки – Етап 2»                            | 1 січня 2021 року                                                                    |
| Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу» - Об'єднання бізнесу. Посилання на концептуальну основу                              | 1 січня 2022 року                                                                    |
| Поправки до МСБО 16 «Основні засоби – Надходження до використання об'єктів основних засобів за призначенням»                 | 1 січня 2022 року                                                                    |
| Поправки до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання і непередбачені активи – Обтяжливі договори – вартість виконання договору» | 1 січня 2022 року                                                                    |
| Поправки до МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСБО 41, МСФЗ 16 «Щорічні вдосконалення МСФЗ за періоди 2018-2020 років»                         | 1 січня 2022 року                                                                    |
| Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові»                                                    | 1 січня 2023 року                                                                    |
| МСФЗ 17 «Страхові контракти»                                                                                                 | 1 січня 2023 року                                                                    |
| Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством»  | Дата не визначена                                                                    |

Очікується, що нові стандарти, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Банку.

#### **4. Основні принципи облікової політики**

**Заява про відповідність.** Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ»).

**Валюта подання.** Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

**Безперервність діяльності.** Керівництво підготувало цю фінансову звітність на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Керівництво очікує, що Банк зможе вчасно виконати усі свої зобов'язання та буде продовжувати безперервну діяльність в майбутньому.

**Основа подання інформації.** Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням певних фінансових інструментів. Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності.

**Чистий процентний дохід.** Процентні доходи і витрати за всіма фінансовими інструментами, за винятком тих, що класифіковані як призначені для торгівлі і тих, що оцінюються або класифікуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (ОСВЧПЗ), відображаються на рахунках прибутків або збитків в складі «Чистого процентного доходу» як «Процентні доходи» та «Процентні витрати» з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Ефективна ставка відсотка – це ставка дисконтування розрахункових майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом до величини чистої балансової вартості протягом очікуваного терміну дії фінансового активу або зобов'язання чи, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну. Майбутні грошові потоки оцінюються з урахуванням всіх договірних умов інструменту.

У розрахунок приймаються всі винагороди та інші сплачені або отримані сторонами суми, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки і мають безпосереднє відношення до тих чи інших домовленостей про позику, а також витрати по угоді і всі інші премії або знижки.

Процентні доходи/процентні витрати розраховуються шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими (тобто за амортизованою собівартістю фінансового активу до коригування із використанням будь-якого резерву на покриття очікуваних кредитних збитків), або амортизованої собівартості фінансових зобов'язань. Процентні доходи за кредитно-знеціненими фінансовими активами розраховуються шляхом застосування ефективної процентної ставки до амортизованої собівартості таких активів (їх валової балансової вартості за вирахуванням оціночного резерву за очікуваними кредитними збитками). Ефективна ставка відсотка для створених або придбаних кредитно-знецінених фінансових активів (POCI) відображає величину очікуваних кредитних збитків при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

---

### 4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Визнання в прибутку чи збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною угоди. Банк під час первісного визнання фінансового інструменту визнає прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Для фінансових інструментів Банк встановлює та періодично переглядає базові ринкові ставки, а також відповідні діапазони відхилень від базових ринкових ставок. Для встановлення базових ринкових ставок використовується зовнішня інформація про поточні ставки за відповідними банківськими операціями. Якщо розрахована ефективна ставка за фінансовим інструментом, під час первісного визнання, відрізняється від базових ринкових ставок з урахуванням відповідних діапазонів відхилень, Банк визнає цю різницю у складі прибутку або збитку. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі та включається до нерозподіленого прибутку (збитку) загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

**Доходи/витрати за послугами та комісії.** Доходи за послугами і комісіями включають в себе доходи, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Доходи, включені до відповідного розділу звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, серед іншого включають комісії за обслуговування кредитів, комісії за не вибрані кредити, за здійснення моніторингу застави, за зміну основних умов кредитування з ініціативи позичальника, та інше. Витрати за послугами і комісії сплачені визнаються по мірі отримання послуг.

**Фінансові активи.** Визнання та припинення визнання фінансових активів відбувається на дату укладання угоди, за умови, що купівля або продаж активу здійснюється за договором, умови якого вимагають поставки активу протягом терміну, прийнятого на відповідному ринку. При початковому визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на оформлення угоди. Винятком є фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки. Витрати на проведення операції, які пов'язані безпосередньо з придбанням фінансових активів, віднесених до категорії ОСВЧПЗ, відносяться безпосередньо на прибуток або збиток.

Усі визнані в обліку фінансові активи, що входять у сферу застосування МСФЗ 9, після первісного визнання слід оцінювати за амортизованою або за справедливою вартістю відповідно до бізнес-моделі Банку для управління фінансовими активами і характеристиками передбачених договорами грошових потоків. Зокрема:

- Боргові інструменти, утримувані в рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання передбачених договором грошових потоків, які включають в себе виключно виплати в рахунок основної суми боргу і проценти, після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю.
- Боргові інструменти, утримувані в рамках бізнес моделі, метою якої є як отримання передбачених договорами грошових потоків, що включають виключно платежі в рахунок основної суми боргу і проценти, так і продаж відповідних боргових інструментів, після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

- Всі інші боргові інструменти (наприклад, боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю або призначені для продажу) та інвестиції в інструменти капіталу, після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

При цьому, при первісному визнанні фінансового активу Банк має право в кожному окремому випадку здійснити не підлягаючий скасуванню вибір/класифікацію. Зокрема:

- Банк має право прийняти безвідкличне рішення про подання в складі іншого сукупного доходу наступних змін справедливої вартості інвестицій у власний капітал, якщо такі інвестиції не призначені для торгівлі і не є умовною винагородою, визнаною набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»; а також
- Банк може прийняти безвідкличне рішення про віднесення боргового інструменту до категорії ОСВЧПЗ, якщо такий борговий інструмент відповідає критеріям для визнання за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за умови, що це усуває або значно зменшує облікову невідповідність («опція обліку за справедливою вартістю»).

Боргові інструменти, які оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Банк здійснює класифікацію та оцінку фінансового активу на основі характеристик, передбачених договором грошових потоків і бізнес-моделі Банку, яка використовується для управління активом.

Для класифікації і оцінки активу за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід умови відповідного договору повинні передбачати виникнення грошових потоків, що включають в себе виключно виплати в рахунок основної суми боргу і проценти по непогашеній частині основної суми.

При перевірці передбачених договором грошових потоків на відповідність зазначеним вимогам основна сума боргу розглядається в якості справедливої вартості фінансового активу при його первісному визнанні. Протягом терміну дії фінансового активу основна сума боргу може змінюватися (наприклад, в разі виплат в рахунок основної суми). Проценти включають в себе відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми боргу, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, і за інші звичайні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням, а також маржу прибутку. Оцінка виплат в рахунок основного боргу і процентів здійснюється у валюті, в якій виражений фінансовий актив.

Оцінка бізнес-моделей, які використовуються для управління фінансовими активами, проводилася на дату першого застосування МСФЗ 9 для класифікації фінансових активів. Бізнес-модель застосовувалася ретроспективно до всіх фінансових активів, визнаних у звіті про фінансовий стан Банку на дату першого застосування МСФЗ 9. Бізнес-модель, яка використовується Банком, визначається на рівні, який відображає механізм управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення тієї чи іншої бізнес-цілі. Оскільки бізнес-модель Банку не залежить від намірів керівництва щодо окремого інструмента, оцінка виконується не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

Для управління своїми фінансовими інструментами Банк використовує кілька бізнес-моделей, які описують механізм управління фінансовими активами з метою генерації грошових потоків. Зазначені бізнес-моделі визначають, чи будуть грошові потоки Банку наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів або і того і іншого.

При оцінці бізнес-моделі Банк враховує всю наявну інформацію. Разом з тим, оцінка не проводиться виходячи із сценаріїв, виникнення яких Банк має право обґрунтовано очікувати, таких як «найгірший» сценарій або «стресовий» сценарій. Банк враховує усі доречні дані, такі як:

- механізм оцінки ефективності бізнес-моделі і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і надання звіту ключовому управлінському персоналу;
- ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі (і фінансові активи, утримувані в рамках цієї бізнес-моделі) і метод управління цими ризиками; а також
- механізм виплати винагороди керівництву (наприклад, аналізуються підстави для виплати винагороди: справедлива вартість відповідних активів або отримані грошові потоки, передбачені договором).

При первісному визнанні фінансового активу Банк визначає, чи є визнані фінансові активи частиною існуючої бізнес-моделі або вказують на виникнення нової бізнес-моделі. Банк переглядає свої бізнес-моделі в кожному звітному періоді з метою виявлення змін у порівнянні з попереднім періодом. У поточному звітному періоді Банк не виявив будь-яких змін в своїх бізнес-моделях.

При припиненні визнання боргового інструменту, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичений прибуток/збиток, раніше визнаний в складі іншого сукупного доходу, перекласифікується з категорії власного капіталу в категорію прибутку або збитку. При припиненні визнання інвестицій у власний капітал, віднесених до категорії оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОСВЧІСД), навпаки, накопичений прибуток або збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, не перекласифікується в категорію прибутку або збитку, а переводиться до складу іншої статті власного капіталу.

Боргові інструменти, які після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, підлягають знеціненню.

Зміни в передбачених договором грошових потоках аналізуються відповідно до облікової політики, наведеної нижче («Модифікація і припинення визнання фінансових активів»).

Рекласифікація. У разі зміни бізнес-моделі, відповідно до якої Банк утримує ті чи інші фінансові активи, щодо таких активів проводиться рекласифікація. Вимоги до класифікації та оцінки, які стосуються нової категорії, застосовуються перспективно з першого дня першого звітного періоду після виникнення змін в бізнес-моделі, які привели до рекласифікації фінансових активів Банку.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

Зменшення корисності. Банк визнає оціночні резерви за очікуваними кредитними збитками щодо наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- залишки на рахунках в Національному банку України;
- заборгованість інших банків;
- кредити клієнтам;
- інвестиційні цінні папери;
- інші фінансові активи;
- зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Збиток від зменшення корисності не визнається за інвестиціями в інструменти капіталу.

МСФЗ 9 передбачає «Три-етапну» (3-Stages) модель знецінення, яка базується на зміні кредитної якості кредитів з моменту первісної оцінки, як зазначено нижче:

- Етап (стадія) 1 охоплює фінансові активи, за якими не відбулося суттєвого збільшення кредитного ризику після первісного визнання та події дефолту, або фінансові активи із низьким рівнем кредитного ризику на звітну дату. Для таких активів визнаються очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців.
- Етап (стадія) 2 охоплює фінансові активи, за якими відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання та не настала подія дефолту. Для таких активів визнаються очікувані кредитні збитки на весь строк їх дії.
- Етап (стадія) 3 охоплює фінансові активи, за якими настала подія дефолту на звітну дату. Для таких активів визнаються очікувані кредитні збитки за весь строк їх дії, а визнання процентних доходів здійснюється за чистою балансовою вартістю (за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків). Ці активи вважаються кредитно-знеціненими.

Створення оціночного резерву в розмірі повної величини кредитних збитків, очікуваних за весь період дії фінансового інструменту, здійснюється в разі значного збільшення кредитного ризику за інструментом з моменту його первісного визнання. У всіх інших випадках резерви за очікуваними кредитними збитками формуються в розмірі, що дорівнює величині кредитних збитків, очікуваних в межах 12 місяців.

«Три-етапна» модель не застосовується щодо придбаних або створених знецінених фінансових активів (далі – «РОСІ-активи»). Придбані або створені знецінені фінансові активи – це ті фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Розрахунок очікуваних кредитних збитків для РОСІ-активів відбувається на індивідуальній основі. Придбані або створені РОСІ-активи первісно визнаються за справедливою вартістю. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії таких фінансових активів включаються до очікуваних потоків грошових коштів під час розрахунку ефективної процентної ставки на момент первісного визнання. Ефективна процентна ставка для визнання процентів протягом всього строку дії активу – це ефективна процентна ставка, скоригована на кредитний ризик.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

Банк оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- вартість грошей у часі;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється щодо окремих кредитів (індивідуальна основа оцінки), або портфелів кредитів зі схожими характеристиками ризику (колективна основа оцінки).

Очікувані кредитні збитки представляють собою оцінку приведеної вартості кредитних збитків з урахуванням імовірності їх понесення. Оцінка цих збитків представляє собою приведену вартість різниці між потоками грошових коштів, які належать Банку по договору, та потоками грошових коштів, які Банк очікує отримати виходячи із аналізу ряду економічних сценаріїв, дисконтовану з використанням початкової ефективної ставки відсотка для відповідного активу.

Оцінювання очікуваних кредитних збитків на індивідуальній основі проводиться на основі дисконтованих грошових потоків за декількома сценаріями, які зважені на ймовірність кожного зі сценаріїв.

Банк розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником за кожним окремим фінансовим активом та бере до розрахунку кожен із них, навіть якщо імовірність погашення за даним сценарієм дуже мала.

При розрахунку резерву за фінансовими інструментами, що оцінюються на колективній основі, Банк застосовує два методи:

- загальний метод (потоківий) – використовується для всіх фінансових активів, за якими чітко визначені графіки повернення заборгованості, а також для позабалансових інструментів (крім зобов'язань з кредитування);
- спрощений метод – використовується для всіх фінансових інструментів, за якими неможливо визначити чітких графіків повернення заборгованості.

Кредитно-знецінені фінансові активи. Фінансовий актив вважається кредитно-знеціненим в разі виникнення однієї або декількох подій, що негативно впливають на розрахункові майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом, які детально описані у Примітці 27. По відношенню до кредитно-знецінених фінансових активів вживається термін «активи третьої стадії».

#### 4. Основні принципи облікової політики (продовження)

У деяких випадках ідентифікація окремої події є неможливою, оскільки кредитне знецінення фінансового активу може бути викликано сукупним впливом кількох подій. Станом на кожну звітну дату Банк проводить оцінку на предмет кредитного знецінення боргових інструментів, які є фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. При оцінці кредитного знецінення державних і корпоративних боргових інструментів Банк враховує такі фактори, як прибутковість облігацій, кредитні рейтинги і здатність позичальника залучати фінансування.

Позика вважається кредитно-знеціненою, якщо позичальникові надається уступка в зв'язку з погіршенням фінансового стану, за умови відсутності доказів того, що в результаті надання уступки відбулося значне зниження ризику неотримання грошових потоків, передбачених договором, а інші ознаки знецінення відсутні. Фінансові активи, щодо яких уступка розглядалася, але не була надана, вважаються кредитно-знеціненими в тому випадку, якщо спостерігаються ознаки знецінення кредитів, в тому числі що відповідають визначенню дефолту. Визначення дефолту включає в себе ознаки відсутності ймовірності платежу та закінчення строку платежу (при простроченні на 90 днів і більше).

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються інакше, оскільки такий актив є кредитно-знеціненими вже при первісному визнанні. Що стосується зазначених активів, Банк визнає всі зміни величини кредитних збитків, очікуваних протягом всього терміну дії активу з моменту первісного визнання, в якості оціночного резерву; при цьому всі зміни визнаються в складі прибутків чи збитків. У разі позитивної динаміки величини очікуваних кредитних збитків для таких активів визнається прибуток від знецінення.

Визначення дефолту. При визначенні величини очікуваних кредитних збитків надзвичайно важливо використовувати визначення дефолту. Визначення дефолту використовується для того, щоб оцінити суму очікуваних кредитних збитків і визначити, чи розрахований оціночний резерв для наступних 12 місяців чи для всього терміну кредитування, оскільки поняття «дефолт» є частиною поняття «ймовірність дефолту», яка впливає як на оцінку очікуваних кредитних збитків, так і на виявлення значного підвищення кредитного ризику.

Основні події, що можуть свідчити про дефолт фінансового активу або групи фінансових активів детально описані у Примітці 27.

Визначення дефолту належним чином адаптовано для відображення характеристик різних типів активів. Овердрафти вважаються простроченими в разі, якщо клієнт порушив встановлений кредитний ліміт або був повідомлений про встановлення ліміту, величина якого менше поточної суми його заборгованості.

При оцінці ймовірності погашення позичальником кредитного зобов'язання Банк враховує як якісні, так і кількісні показники. Інформація, що оцінюється залежить від типу активу. Наприклад, при аналізі кредитів, наданих юридичним особам, використовується такий якісний показник як порушення ковенантів, який не застосовний до кредитів, наданими фізичним особам.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

Ключовими факторами при такому аналізі є кількісні показники, такі як прострочення або невиконання контрагентом платежу за іншим зобов'язанням. Для оцінки на предмет дефолту Банк використовує різні внутрішні і зовнішні джерела інформації.

Значне збільшення кредитного ризику. При виявленні фактів значного підвищення кредитного ризику з моменту первісного визнання Банк веде моніторинг всіх фінансових активів, зобов'язань з надання кредитів і договорів фінансової гарантії, які підпадають під вимоги щодо знецінення. У разі значного підвищення кредитного ризику Банк буде оцінювати величину оціночного резерву на підставі величини кредитних збитків, очікуваних протягом всього терміну кредитування, а не тільки наступних 12 місяців. Облікова політика Банку не передбачає використання практичної міри, яка дозволяє робити висновок про те, що для фінансових активів з «низьким» за станом на звітну дату кредитним ризиком значне підвищення кредитного ризику відсутнє. Відповідно, Банк здійснює моніторинг всіх схильних до ризику знецінення фінансових активів, зобов'язань з надання кредитів і договорів фінансової гарантії на предмет значного підвищення кредитного ризику.

Банк застосовує спростовне припущення щодо визначення значного зростання кредитного ризику за фінансовими інструментами, за якими на звітну дату кількість днів прострочення боргу складає більше 30. Такий актив переходить на другу стадію знецінення згідно моделі знецінення – резерв за таким активом розраховується як очікувані кредитні збитки протягом всього терміну дії фінансового інструмента.

Модифікація і припинення визнання фінансових активів. Модифікація фінансового активу відбувається в разі якщо в період між датою первісного визнання та датою погашення фінансового активу відбувається перегляд чи інша модифікація договірних умов, що регулюють грошові потоки по активу. Модифікація впливає на суму і/або строки передбачених договором грошових потоків або в той же момент часу, або в момент часу в майбутньому.

Банк переглядає кредити, надані клієнтам, на предмет наявності фінансових труднощів у позичальника, з тим щоб забезпечити максимальне повернення коштів і звести до мінімуму ризик дефолту. Відмова від застосування штрафних санкцій здійснюється в тих випадках, коли позичальник докладав усіх розумно можливих заходів для дотримання початкових договірних умов, існує високий ризик дефолту або ж дефолт вже відбувся, а також очікується, що позичальник зможе виконати переглянуті договірні умови. Перегляд умов в більшості випадків включає в себе продовження терміну погашення кредиту, зміна термінів грошових потоків за кредитом (виплати в рахунок основної суми боргу і проценти), скорочення суми грошових потоків, що належать кредитору (прощення заборгованості за основною сумою боргу або процентами), а також коригування ковенант.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

При модифікації фінансового активу Банк оцінює, чи приводить ця модифікація до припинення визнання активу. Відповідно до політики Банку, модифікація призводить до припинення визнання в тому випадку, якщо призводить до суттєвих відмінностей в договірних умовах. Для того, щоб визначити, чи істотно змінені умови відрізняються від початкових договірних умов, Банк аналізує:

- Якісні фактори. Наприклад, після зміни умов передбачені договором грошові потоки включають в себе не тільки виплати в рахунок основної суми боргу і проценти; змінилася валюта договору або контрагент. Також аналізується ступінь зміни строків погашення та ковенант.

Якщо зазначені фактори не вказують явним чином на істотну модифікацію, то:

- Проводиться кількісна оцінка для порівняння приведеної вартості решти договірних грошових потоків відповідно до первинних умов договору і грошових потоків відповідно до переглянутих умов, при цьому обидві суми дисконтуються з використанням первісної ефективної процентної ставки. Якщо різниця між значеннями приведеної вартості більше, ніж 10%, то Банк вважає, що переглянуті умови істотно відрізняються від початкових і призводять до припинення визнання.

Зміни облікової політики щодо модифікації і припинення визнання фінансових активів. У 2020 році, Банком внесені зміни в облікову політику щодо модифікації і припинення визнання фінансових активів, а саме: у разі, коли модифікація фінансового активу пов'язана з переглядом процентної ставки до ринкового рівня, і при цьому умови договору за цим активом передбачають можливість дострокового погашення без істотних штрафів, такі модифікації також призводять до припинення визнання фінансового активу (ніби він був самостійно погашений клієнтом) та визнання нового фінансового активу. Рівень ринковості ставки визначається Банком у відповідності до внутрішнього нормативного документу «Методика застосування у ПАТ «БАНК ВОСТОК» ринкової процентної ставки для бухгалтерського обліку кредитних та депозитних операцій». Банк застосував зміни в обліковій політиці ретроспективно. Вплив на попередні періоди у зв'язку із ретроспективним застосуванням облікової політики відсутній.

У разі припинення визнання фінансового активу оціночний резерв за очікуваними кредитними збитками переоцінюється на дату припинення визнання для визначення чистої балансової вартості активу на цю дату. Різниця між переглянутою балансовою вартістю та справедливою вартістю нового фінансового активу відповідно до нових умов призведе до виникнення прибутку або збитку від припинення визнання. Величина оціночного резерву за очікуваними кредитними збитками щодо нового фінансового активу буде розраховуватися на основі величини кредитних збитків, очікуваних в наступні 12 місяців, за винятком рідкісних випадків, коли нова позика вважається кредитно-знеціненою вже в момент виникнення. Це застосовується тільки в тому випадку, коли справедлива вартість нової позики визнається з істотним дисконтом до її переглянутої номінальної вартості, оскільки зберігається високий ризик дефолту, який не зменшився в результаті модифікації.

#### 4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Банк контролює кредитний ризик за модифікованими фінансовими активами шляхом оцінки якійсної і кількісної інформації (наприклад, якщо у позичальника відповідно до нових умов є прострочена заборгованість).

У разі зміни договірних умов фінансового активу, що не приводить до припинення визнання активу, Банк визначає, чи значно збільшився кредитний ризик за таким активом з моменту первісного визнання.

Для фінансових активів, модифікованих відповідно до політики Банку щодо тимчасової відмови від примусового стягнення заборгованості, у разі яких модифікація не призвела до припинення визнання, оцінка ймовірності дефолту відображає здатність Банку отримати грошові потоки відповідно до переглянутого договору з урахуванням попереднього аналогічного досвіду Банку, а також різних показників, що характеризують поведінку клієнта, включаючи погашення заборгованості відповідно до переглянутих договірних умов. Якщо кредитний ризик зберігається на рівні значно вище очікуваного при первісному визнанні, то оціночний резерв за очікуваними кредитними збитками як і раніше розраховується в розмірі, що дорівнює розміру кредитних збитків, очікуваних протягом терміну дії активу.

Величина оціночного резерву по кредитах, по відношенню до яких здійснюється відмова від застосування штрафних санкцій, як правило, розраховується виключно на основі величини кредитних збитків, очікуваних в межах 12 місяців, за умови доказів позитивної динаміки погашення заборгованості позичальником після модифікації, що призводить до сторнування наявного раніше істотного підвищення кредитного ризику.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання активу, то прибуток/збиток від модифікації розраховується шляхом порівняння валової балансової вартості до і після модифікації (за вирахуванням оціночного резерву за очікуваними кредитними збитками). Далі Банк оцінює величину очікуваних кредитних збитків для модифікованого активу, при цьому в розрахунок очікуваного дефіциту грошових коштів від первісного активу включаються очікувані грошові потоки від модифікованого фінансового активу.

Банк припиняє визнавати фінансовий актив лише тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від активу (включно із закінченням строку, яке виникає у результаті зміни на суттєво інші умови), або коли фінансовий актив і усі суттєві ризики та винагороди від володіння активом передаються іншому підприємству. Якщо Банк ані передає, ані зберігає усі суттєві ризики та винагороди від володіння і продовжує контролювати переданий актив, Банк визнає свою збережену частку в активі і відповідне зобов'язання на суми, які він може бути змушений виплатити. Якщо Банк зберігає усі суттєві ризики та винагороди від володіння переданим фінансовим активом, Банк продовжує визнавати фінансовий актив і також визнає забезпечене зобов'язання на суму отриманих надходжень.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої компенсації, а також дебіторська заборгованість та сукупний прибуток/збиток, раніше визнаний у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід і накопичений в капіталі, визнається у прибутку чи збитку. Виняток становлять інвестиції у власний капітал, класифіковані в категорію ОСВЧІСД, для яких накопичений прибуток/збиток, раніше віднесений на інший сукупний дохід, згодом не перекласифікується до складу прибутку або збитку.

Якщо визнання фінансового активу припиняється не в повному обсязі (наприклад, коли Банк зберігає за собою можливість викупити частину переданого активу), то Банк розподіляє попередню балансову вартість даного фінансового активу між частиною, яку він продовжує визнавати в рамках подальшої участі, і частиною, яку Банк більше не визнає, виходячи з відносних значень справедливої вартості зазначених частин на дату передачі активу. Різниця між балансовою вартістю, віднесеною до списуваної частини, і сумою відшкодування, отриманого за списану частину, а також будь-які накопичені прибутки або збитки, що були віднесені на неї, визнані у складі іншого сукупного доходу, відносяться на прибуток або збиток. Отримані прибуток або збиток, які були віднесені на власний капітал, розподіляються між частиною, яка продовжує визнаватися, і частиною, визнання якої припинено, виходячи з відносних значень справедливої вартості цих частин. Це положення не застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, віднесеним до категорії ОСВЧІСД. В даному випадку перекласифікація в категорію прибутку або збитку накопиченого прибутку або збитку, раніше визнаного у складі іншого сукупного доходу, не проводиться.

Списання активів. Кредити та боргові цінні папери списуються в тому випадку, якщо Банк не може обґрунтовано очікувати повного або часткового відшкодування фінансового активу. В такому випадку Банк робить висновок про те, що позичальник не має активів або джерел доходу, здатних забезпечити достатній обсяг грошових потоків для погашення сум, які підлягають списанню. Списання є подією, що веде до припинення визнання.

Банк має право вдатися до примусового стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами. Відшкодування, отримані Банком примусовим шляхом, призводять до збільшення прибутку від знецінення.

Подання оціночного резерву під очікувані кредитні збитки в звіті про фінансовий стан. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки представляється в звіті про фінансовий стан наступним чином:

- Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю: як вирахування з валової балансової вартості активів.
- Для боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів: жодного резерву на покриття очікуваних кредитних збитків не визнається у звіті про фінансовий стан, оскільки їхня балансова вартість є справедливою вартістю. Однак, резерв під очікувані кредитні збитки включається як частина суми переоцінки у складі резерву переоцінки інвестицій.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

- Для кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій: як резерв за фінансовими зобов'язаннями.

**Фінансові зобов'язання.** Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки (ОСВЧПЗ), або як інші фінансові зобов'язання.

Інші фінансові зобов'язання. Інші фінансові зобов'язання, включаючи депозити та кредити отримані, спочатку визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операцію. Інші фінансові зобов'язання в подальшому обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Метод ефективної ставки відсотка використовується для розрахунку амортизованої собівартості фінансового зобов'язання та розподілу процентних витрат на відповідний період.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк списує фінансові зобов'язання тільки в разі їх погашення, анулювання або закінчення терміну вимоги за ними. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого припиняється, і сплаченим або належним до сплати відшкодуванням визнається в прибутку чи збитку.

Обмін борговими інструментами, який відбувається між Банком та кредитором з істотно відмінними умовами враховується як погашення первісного фінансового зобов'язання, і визнання нового фінансового зобов'язання. Банк враховує істотну зміну умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Банк виходить з припущення, що умови зобов'язань істотно відрізняються, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, включаючи виплати комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої приведеної вартості грошових потоків, які очікуються за первісним фінансовим зобов'язанням. Якщо модифікація не є суттєвою, то різниця між: (1) балансовою вартістю зобов'язання до модифікації; і (2) теперішньою вартістю грошових потоків після модифікації повинна бути визнана в прибутках або збитках як дохід або витрати від модифікації.

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 32.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

Похідні фінансові інструменти. Банк є стороною похідних фінансових інструментів, частина яких утримується для торгівлі, а частина, що залишилася – для управління кредитним і валютним ризиками. Утримувані похідні фінансові інструменти включають в себе форвардні контракти в іноземній валюті, процентні та валютні свопи.

Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання інструменту, а потім переоцінюються за справедливою вартістю на кожну звітну дату. Виникаючі в результаті прибутки/збитки відразу відносяться на прибутки і збитки.

Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю визнаються як фінансовий актив, в той час як похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю визнаються в якості фінансового зобов'язання.

Договори фінансової гарантії. Договір фінансової гарантії – це договір, який зобов'язує емітента здійснювати конкретні виплати для відшкодування збитків, понесених власником гарантії через те, що позичальник не здійснює своєчасні платежі згідно з умовами боргового інструменту.

Зобов'язання за укладеними Банком договорами фінансової гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю, а згодом (якщо керівництво не віднесе їх до категорії ОСВЧПЗ) відображаються за найбільшою з наступних величин:

- суми оціночного резерву під збитки, визначеної відповідно до МСФЗ 9; і
- спочатку визнаної суми за вирахуванням (при необхідності) накопиченого доходу, визнаного відповідно до політики Банку по визнанню виручки.

Договори фінансової гарантії, не класифіковані як ОСВЧПЗ, представляються в якості оціночних зобов'язань у звіті про фінансовий стан, а результати переоцінки відображаються в складі інших доходів.

Банк не класифікував будь-які договори фінансової гарантії як ОСВЧПЗ.

**Справедлива вартість** – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Ціна в межах спреда купівлі-продажу, яка вважається керівництвом Банку найбільш репрезентативною для визначення справедливої вартості – це середня з фактичних торгівельних цін на звітну дату.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі моделі оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування моделей оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають кореспондентські рахунки в інших банках та залишки на рахунках у Національному банку України, крім обов'язкових резервів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

**Заборгованість інших банків.** Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою собівартістю.

**Заставне майно, що перейшло у власність Банку.** Заставне майно, що перейшло у власність Банку – це фінансові та нефінансові активи, придбані Банком у розрахунок за простроченими кредитами. Первісне визнання цих активів відбувається за справедливою вартістю і вони включаються до складу основних засобів, інших фінансових активів, інвестиційної нерухомості або запасів у складі інших активів в залежності від виду та намірів Банку щодо використання цих активів, а у подальшому переоцінюються та обліковуються у відповідності до облікової політики для цих категорій активів.

**Приміщення та обладнання.** Приміщення та обладнання обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

---

### 4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення приміщень та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до його вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу, відносяться на прибуток чи збиток за рік у складі інших операційних доходів або витрат.

**Амортизація.** Амортизація на незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших об'єктів приміщень та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

|                                  | Строки експлуатації (у роках) |
|----------------------------------|-------------------------------|
| Приміщення                       | 20                            |
| Транспортні засоби               | 5                             |
| Офісне та комп'ютерне обладнання | 2-5                           |
| Вдосконалення орендованого майна | протягом строку оренди        |

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

**Нематеріальні активи.** Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-10 років.

**Актив з права користування** – актив, який представляє собою право орендаря використовувати базовий актив протягом строку оренди.

#### 4. Основні принципи облікової політики (продовження)

На дату початку оренди Банк оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права використання охоплює: а) суму первісної оцінки орендного зобов'язання; б) будь-які орендні платежі, здійснені на дату початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; в) будь-які первісні прямі витрати, понесені Банком; та г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення орендованого активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення орендованого активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою створення запасів. Банк несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання орендованого активу протягом певного періоду.

Після первісного визнання Банк оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Банк здійснює нарахування амортизації активу з права користування прямолінійним методом, амортизаційні витрати відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат. Період амортизації відповідає строку орендного зобов'язання.

**Орендні зобов'язання.** На дату початку оренди Банк оцінює орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі Банк дисконтує застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Банк застосовує ставку додаткових запозичень орендаря. Банк відображає орендні зобов'язання окремо у звіті про фінансовий стан, відсотки на орендне зобов'язання визнаються у складі процентних витрат у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

**Строк оренди** – це нескасовний період, протягом якого Банк має право використовувати орендований актив, а також обидва такі строки: а) періоди, які охоплює можливість продовження оренди, якщо Банк є обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; та б) періоди, які охоплює можливість припинити оренду, якщо орендар обґрунтовано упевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

**Модифікація оренди** – зміна обсягу оренди або компенсації за оренду, яка не була частиною початкових умов оренди (наприклад, додаткове включення або припинення права на використання одного або більше базових активів або продовження чи скорочення строку оренди за договором).

**Ставка додаткових запозичень орендаря** – ставка відсотка, яку Банк сплатив би, щоб запозичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

**Заборгованість перед іншими банками.** Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою собівартістю. Якщо Банк викупав власну заборгованість, зобов'язання виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою включається до складу прибутку чи збитку від погашення заборгованості.

**Кошти клієнтів.** Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами-юридичними особами та обліковуються за амортизованою собівартістю.

**Інші позикові кошти.** Інші позикові кошти включають позикові кошти, отримані від банківських та небанківських фінансових організацій. Інші позикові кошти обліковуються за амортизованою собівартістю.

**Субординований борг.** Субординований борг являє собою довгострокові угоди про надання позикових коштів, які, у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань, будуть вторинними по відношенню до його основних боргових зобов'язань. Субординований борг обліковується за амортизованою собівартістю.

**Податок на прибуток.** У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати чи кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі власного капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі власного капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди.

Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть реалізовані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

---

### 4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

**Акціонерний капітал.** Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків (емісійні витрати).

**Дивіденди.** Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені. Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці «Події після дати балансу». Розподіл прибутку та його використання іншим чином відбувається на основі бухгалтерської звітності Банку. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

**Перерахунок іноземної валюти.** Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою і валютою подання Банку є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Прибутки та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті та перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, у тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін курсів обміну на немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковується у складі прибутків чи збитків від зміни справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

|                    | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|--------------------|------------------------|------------------------|
| Гривня/1 долар США | 28,2746                | 23,6862                |
| Гривня/1 євро      | 34,7396                | 26,4220                |

---

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

---

### 4. Основні принципи облікової політики (продовження)

**Взаємозалік.** Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (i) у ході ведення звичайної комерційної діяльності, (ii) у разі невиконання зобов'язань за платежами (подія дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

**Витрати на персонал та відповідні відрахування.** Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

### 5. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та судження, які впливають на суми, визнані у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

**Значне збільшення кредитного ризику.** Як пояснюється в Примітці 4, величина очікуваних кредитних збитків оцінюється в сумі оціночного резерву, рівного кредитним збиткам, очікуваним в межах 12 місяців (для активів першої стадії) або протягом усього терміну кредитування (для активів другої і третьої стадії). Актив переходить в другу стадію при значному збільшенні кредитного ризику по ньому з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» не містить визначення значного підвищення кредитного ризику. При оцінці значного збільшення кредитного ризику за окремим активом Банк враховує як якісну, так і кількісну прогнозну інформацію, яка є обґрунтованою і може бути підтверджена. Більш детальна інформація представлена в Примітці 27.

**5. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)**

**Використовувані моделі і припущення.** При оцінці справедливої вартості фінансових активів, а також при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк використовує різні моделі і припущення. При визначенні найбільш відповідної моделі для кожного типу активів, а також для визначення припущень, що використовуються в цих моделях, включаючи припущення, що відносяться до ключових факторів кредитного ризику, застосовується судження. Більш детальна інформація про оцінку справедливої вартості наведено в Примітці 31, а інформація про очікувані кредитні збитки – в Примітці 27.

**Джерела невизначеності в оцінках.** Нижче перераховані основні оцінки, які керівництво використовувало в процесі застосування облікової політики Банку і які надають найбільш істотний вплив на суми, відображені у фінансовій звітності.

**Визначення та оцінка сценаріїв очікуваних грошових потоків та їх ймовірностей за кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі.** При оцінці рівня очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, Банк застосовує суттєві судження управлінського персоналу для визначення очікуваних майбутніх грошових потоків на основі ймовірних сценаріїв. Банк розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником та бере до розрахунку кожен зі сценаріїв з урахуванням його відносної ймовірності. При аналізі майбутніх потоків грошових коштів приймається до уваги вся доступна на момент розрахунку резерву як внутрішня так і зовнішня інформація, яка ґрунтується на відкритих даних, а також припущеннях і прогнозах. Банк встановлює ймовірність реалізації кожного сценарію за фінансовими інструментами, що оцінюються на індивідуальній основі, з врахуванням доступної інформації щодо позичальника та його фінансового стану, поточних та прогнозних макроекономічних умов, а також з урахуванням досвіду Банку, базуючись на професійних судженнях та обґрунтованих припущеннях. Банк використовує всю наявну та доступну інформацію отриману без надмірних зусиль, яка може впливати на ймовірність настання одного або кількох сценаріїв.

**Ймовірність дефолту.** Ймовірність дефолту є ключовим вхідним сигналом у вимірюванні рівня кредитних втрат. Ймовірність дефолту – це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов.

**Збитки в разі дефолту.** Збитки в разі дефолту являють собою оцінку збитків, які виникнуть при дефолті. Вони засновані на різниці між грошовими потоками, що визначені договором, і тими, які кредитор очікував би отримати, з урахуванням грошових потоків від забезпечення.

**Оцінка справедливої вартості.** При оцінці справедливої вартості фінансового активу або зобов'язання Банк використовує дані, що спостерігаються на ринку в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі вихідні дані рівня 1 відсутні, Банк використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів. Інформацію щодо визначення справедливої вартості наведено у Примітці 31.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів становили:

|                                                      | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Грошові кошти                                        | 857 762                | 893 484                |
| Залишки на рахунках у Національному банку України    | 524 160                | 407 234                |
| Кореспондентські рахунки в інших банках (Примітка 7) | 1 892 312              | 404 718                |
| <b>Всього грошові кошти та їх еквіваленти</b>        | <b>3 274 234</b>       | <b>1 705 436</b>       |

### 7. Заборгованість інших банків

|                                                      | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Кореспондентські рахунки в інших банках (Примітка 6) | 1 897 760              | 406 910                |
| Строкові розміщення коштів в інших банках            | 184 602                | 416 218                |
| Резерв під очікувані кредитні збитки                 | (5 469)                | (3 562)                |
| <b>Всього заборгованості інших банків</b>            | <b>2 076 893</b>       | <b>819 566</b>         |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 7. Заборгованість інших банків (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

|                                                                                       | Кореспонден-<br>тські рахунки в<br>інших банках | Строкові<br>розміщення<br>коштів в інших<br>банках | Всього           |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------|
| <b>Перша стадія резервування</b>                                                      |                                                 |                                                    |                  |
| Рейтинг від А- до АА+                                                                 | 1 611 025                                       | 183 793                                            | 1 794 818        |
| Рейтинг від ВВ- до ВВВ+                                                               | 264 083                                         | 104                                                | 264 187          |
| Рейтинг від В- до В+                                                                  | 7 406                                           | 583                                                | 7 989            |
| Не мають рейтингу                                                                     | 11 574                                          | 122                                                | 11 696           |
| <b>Всього перша стадія резервування</b>                                               | <b>1 894 088</b>                                | <b>184 602</b>                                     | <b>2 078 690</b> |
| <b>Третя стадія резервування</b>                                                      |                                                 |                                                    |                  |
| Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)                                       | (1 776)                                         | (21)                                               | (1 797)          |
| - строк погашення не настав                                                           | 3 672                                           | -                                                  | 3 672            |
| <b>Всього третя стадія резервування</b>                                               | <b>3 672</b>                                    | <b>-</b>                                           | <b>3 672</b>     |
| Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)                                       | (3 672)                                         | -                                                  | (3 672)          |
| <b>Всього резерв під очікувані кредитні збитки за<br/>заборгованістю інших банків</b> | <b>(5 448)</b>                                  | <b>(21)</b>                                        | <b>(5 469)</b>   |
| <b>Всього заборгованості інших банків</b>                                             | <b>1 892 312</b>                                | <b>184 581</b>                                     | <b>2 076 893</b> |

Кредитні рейтинги базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Станом на 31 грудня 2020 року до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 11 696 тисяч гривень, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 7. Заборгованість інших банків (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

|                                                                                       | Кореспон-<br>дентські<br>рахунки в інших<br>банках | Строкові<br>розміщення<br>коштів в інших<br>банках | Всього         |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------|
| <b>Перша стадія резервування</b>                                                      |                                                    |                                                    |                |
| Рейтинг від А- до АА+                                                                 | 287 357                                            | 36 192                                             | 323 549        |
| Рейтинг від ВВ- до ВВВ+                                                               | 104 248                                            | 189 839                                            | 294 087        |
| Рейтинг від В- до В+                                                                  | 3 655                                              | 400                                                | 4 055          |
| Рейтинг від С до ССС+                                                                 | 10 366                                             | 245                                                | 10 611         |
| Не мають рейтингу                                                                     | -                                                  | 189 542                                            | 189 542        |
| <b>Всього перша стадія резервування</b>                                               | <b>405 626</b>                                     | <b>416 218</b>                                     | <b>821 844</b> |
| Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)                                       | (908)                                              | (1 370)                                            | (2 278)        |
| <b>Третя стадія резервування</b>                                                      |                                                    |                                                    |                |
| - строк погашення не настав                                                           | 1 284                                              | -                                                  | 1 284          |
| <b>Всього третя стадія резервування</b>                                               | <b>1 284</b>                                       | <b>-</b>                                           | <b>1 284</b>   |
| Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)                                       | (1 284)                                            | -                                                  | (1 284)        |
| <b>Всього резерв під очікувані кредитні збитки за<br/>заборгованістю інших банків</b> | <b>(2 192)</b>                                     | <b>(1 370)</b>                                     | <b>(3 562)</b> |
| <b>Всього заборгованості інших банків</b>                                             | <b>404 718</b>                                     | <b>414 848</b>                                     | <b>819 566</b> |

Станом на 31 грудня 2019 року до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 189 542 тисячі гривень, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агентствами.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Банк розмістив кошти до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 2 076 077 тисяч гривень та 812 565 тисяч гривень, що становить 99% та 99% валової заборгованості інших банків відповідно.

Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 8. Кредити клієнтам

Станом на 31 грудня 2020 року загальний залишок кредитів (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки), наданих Банком клієнтам, на 99,2% складалася з кредитів, наданих юридичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю та на 0,8% – з кредитів, наданих фізичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю (станом на 31 грудня 2019 року – 98,5% та 1,5%, відповідно).

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним чином:

|                                                                                      | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Кредити юридичним особам                                                             | 7 196 848              | 6 660 634              |
| Кредити фізичним особам                                                              | 58 817                 | 103 683                |
| <b>Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b> | <b>7 255 665</b>       | <b>6 764 317</b>       |
| Резерв під очікувані кредитні збитки                                                 | (233 729)              | (240 463)              |
| <b>Всього кредитів клієнтам</b>                                                      | <b>7 021 936</b>       | <b>6 523 854</b>       |

У 2020 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам відбулися такі зміни:

|                                                                                            | Кредити<br>юридичним<br>особам | Кредити<br>фізичним<br>особам | Всього         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------|
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2019 року</b>                  | <b>238 616</b>                 | <b>1 847</b>                  | <b>240 463</b> |
| Формування резерву під очікувані кредитні збитки протягом року                             | 10 473                         | 1 890                         | 12 363         |
| Коригування резерву при припиненні визнання кредитів на Стадії 3 та визнання РОСІ-кредитів | (17 788)                       | -                             | (17 788)       |
| Кредити продані/списані протягом року                                                      | (1 186)                        | (292)                         | (1 478)        |
| Коригування процентів                                                                      | 169                            | -                             | 169            |
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 року</b>                  | <b>230 284</b>                 | <b>3 445</b>                  | <b>233 729</b> |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 8. Кредити клієнтам (продовження)

У 2019 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам відбулися такі зміни:

|                                                                           | Кредити<br>юридичним<br>особам | Кредити<br>фізичним<br>особам | Всього         |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------|
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2018 року</b> | <b>253 151</b>                 | <b>1 309</b>                  | <b>254 460</b> |
| Формування резерву під очікувані кредитні збитки протягом року            | (10 152)                       | 691                           | (9 461)        |
| Коригування резерву при погашенні РОСІ-кредитів                           | 6 225                          | -                             | 6 225          |
| Кредити продані/списані протягом року                                     | (9 250)                        | (153)                         | (9 403)        |
| Коригування процентів                                                     | (1 358)                        | -                             | (1 358)        |
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2019 року</b> | <b>238 616</b>                 | <b>1 847</b>                  | <b>240 463</b> |

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

|                                                                            | 31 грудня 2020 року |            | 31 грудня 2019 року |            |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|---------------------|------------|
|                                                                            | Сума                | %          | Сума                | %          |
| Торгівля                                                                   | 3 199 632           | 44         | 2 903 359           | 43         |
| Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість                | 1 029 898           | 14         | 1 011 662           | 15         |
| Промисловість                                                              | 985 817             | 14         | 1 052 592           | 16         |
| Транспорт та зв'язок                                                       | 769 790             | 11         | 606 643             | 9          |
| Будівництво та операції з нерухомістю                                      | 421 649             | 6          | 597 164             | 9          |
| Фінансові та інвестиційні операції                                         | 154 833             | 2          | 186 722             | 3          |
| Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес                         | 72 085              | 1          | 86 503              | 1          |
| Кредити фізичним особам                                                    | 58 818              | 1          | 103 683             | 1          |
| Інші послуги                                                               | 563 143             | 7          | 215 989             | 3          |
| <b>Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)</b> | <b>7 255 665</b>    | <b>100</b> | <b>6 764 317</b>    | <b>100</b> |

Станом на 31 грудня 2020 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 711 428 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 1 520 129 тисяч гривень) або 24% від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2019 року – 22%). При цьому станом на 31 грудня 2020 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 210 404 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 225 931 тисяча гривень).

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 8. Кредити клієнтам (продовження)

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави станом на 31 грудня 2020 року:

|                                                                            | Кредити<br>юридичним<br>особам | Кредити<br>фізичним<br>особам | Всього           |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------|
| Незабезпечені кредити                                                      | 1 128 299                      | 35 968                        | 1 164 267        |
| Кредити, забезпечені:                                                      |                                |                               |                  |
| - об'єктами житлової нерухомості                                           | 195 791                        | 12 063                        | 207 854          |
| - іншими об'єктами нерухомості                                             | 3 454 997                      | 8 340                         | 3 463 337        |
| - грошовими депозитами                                                     | 447 065                        | 1 268                         | 448 333          |
| - іншими активами                                                          | 1 970 696                      | 1 178                         | 1 971 874        |
| <b>Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)</b> | <b>7 196 848</b>               | <b>58 817</b>                 | <b>7 255 665</b> |

Статті у таблицях вище показані за валовою балансовою вартістю кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки або вартістю прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення, у наступному порядку: грошові депозити, житлова нерухомість, інша нерухомість, інші активи.

Станом на 31 грудня 2020 року знецінені кредити та придбані або створені знецінені кредити з валовою балансовою вартістю 197 040 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 210 742 тисячі гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 183 147 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 187 036 тисяч гривень) або на 93% (станом на 31 грудня 2019 року – на 89%).

Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: інше рухоме майно, інші майнові права та інші види активів.

Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2019 року:

|                                                                            | Кредити<br>юридичним<br>особам | Кредити<br>фізичним<br>особам | Всього           |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------|
| Незабезпечені кредити                                                      | 1 030 418                      | 39 405                        | 1 069 823        |
| Кредити, забезпечені:                                                      |                                |                               |                  |
| - об'єктами житлової нерухомості                                           | 153 065                        | 35 838                        | 188 903          |
| - іншими об'єктами нерухомості                                             | 2 737 039                      | 25 934                        | 2 762 973        |
| - грошовими депозитами                                                     | 450 510                        | 799                           | 451 309          |
| - іншими активами                                                          | 2 289 602                      | 1 707                         | 2 291 309        |
| <b>Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)</b> | <b>6 660 634</b>               | <b>103 683</b>                | <b>6 764 317</b> |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 8. Кредити клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

|                                                                                | Кредити<br>юридичним<br>особам | Кредити<br>фізичним<br>особам | Всього           |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------|
| <b>Перша стадія резервування</b>                                               |                                |                               |                  |
| - строк погашення не настав                                                    | 6 374 168                      | 44 913                        | 6 419 081        |
| - прострочені менше ніж 30 днів                                                | -                              | 439                           | 439              |
| <b>Всього перша стадія резервування</b>                                        | <b>6 374 168</b>               | <b>45 352</b>                 | <b>6 419 520</b> |
| <b>Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику</b>        |                                |                               |                  |
| - строк погашення не настав                                                    | 633 224                        | -                             | 633 224          |
| - прострочені менше ніж 30 днів                                                | 5 660                          | -                             | 5 660            |
| - прострочені від 31 до 90 днів                                                | 1                              | 220                           | 221              |
| <b>Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику</b> | <b>638 885</b>                 | <b>220</b>                    | <b>639 105</b>   |
| <b>Третя стадія резервування, знецінені кредити</b>                            |                                |                               |                  |
| - строк погашення не настав                                                    | 127 188                        | 50                            | 127 238          |
| - прострочені менше ніж 30 днів                                                | 4 733                          | -                             | 4 733            |
| - прострочені від 31 до 90 днів                                                | 1 098                          | 1                             | 1 099            |
| - прострочені від 91 до 180 днів                                               | 28 987                         | 422                           | 29 409           |
| - прострочені від 181 до 360 днів                                              | 1 894                          | 11 584                        | 13 478           |
| - прострочені більше 360 днів                                                  | -                              | 1 188                         | 1 188            |
| <b>Всього третя стадія резервування, знецінені кредити</b>                     | <b>163 900</b>                 | <b>13 245</b>                 | <b>177 145</b>   |
| <b>Придбані або створені первісно знецінені кредити</b>                        |                                |                               |                  |
| - строк погашення не настав                                                    | 19 895                         | -                             | 19 895           |
| <b>Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)</b>     | <b>7 196 848</b>               | <b>58 817</b>                 | <b>7 255 665</b> |
| <b>Резерви під очікувані кредитні збитки</b>                                   | <b>(230 284)</b>               | <b>(3 445)</b>                | <b>(233 729)</b> |
| <b>Всього кредитів клієнтам</b>                                                | <b>6 966 564</b>               | <b>55 372</b>                 | <b>7 021 936</b> |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 8. Кредити клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

|                                                                                | Кредити<br>юридичним<br>особам | Кредити<br>фізичним<br>особам | Всього           |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------|
| <b>Перша стадія резервування</b>                                               |                                |                               |                  |
| - строк погашення не настав                                                    | 5 360 850                      | 100 958                       | 5 461 808        |
| - прострочені менше ніж 30 днів                                                | -                              | 445                           | 445              |
| <b>Всього перша стадія резервування</b>                                        | <b>5 360 850</b>               | <b>101 403</b>                | <b>5 462 253</b> |
| <b>Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику</b>        |                                |                               |                  |
| - строк погашення не настав                                                    | 1 091 075                      | -                             | 1 091 075        |
| - прострочені від 30 до 90 днів                                                | -                              | 247                           | 247              |
| <b>Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику</b> | <b>1 091 075</b>               | <b>247</b>                    | <b>1 091 322</b> |
| <b>Третя стадія резервування, знецінені кредити</b>                            |                                |                               |                  |
| - строк погашення не настав                                                    | 202 041                        | -                             | 202 041          |
| - прострочені від 30 до 90 днів                                                | 920                            | -                             | 920              |
| - прострочені від 91 до 180 днів                                               | 4 267                          | 306                           | 4 573            |
| - прострочені від 181 до 360 днів                                              | 1 089                          | 926                           | 2 015            |
| - прострочені більше 360 днів                                                  | 105                            | 801                           | 906              |
| <b>Всього третя стадія резервування, знецінені кредити</b>                     | <b>208 422</b>                 | <b>2 033</b>                  | <b>210 455</b>   |
| <b>Придбані або створені первісно знецінені кредити</b>                        |                                |                               |                  |
| - прострочені від 30 до 90 днів                                                | 287                            | -                             | 287              |
| <b>Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)</b>     | <b>6 660 634</b>               | <b>103 683</b>                | <b>6 764 317</b> |
| <b>Резерви під очікувані кредитні збитки</b>                                   | <b>(238 616)</b>               | <b>(1 847)</b>                | <b>(240 463)</b> |
| <b>Всього кредитів клієнтам</b>                                                | <b>6 422 018</b>               | <b>101 836</b>                | <b>6 523 854</b> |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 8. Кредити клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2020 року, кредити клієнтам валовою балансовою вартістю 639 338 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 480 994 тисячі гривень), були передані в якості забезпечення за кредитом, отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. США (Примітки 17, 29).

Інша інформація про кредити, надані клієнтам (детальний аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки та їх розподіл за стадіями знецінення), подана в Примітці 27.

Аналіз кредитів клієнтам за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

### 9. Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

|                                                                                                | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Облігації внутрішньої державної позики                                                         | 1 543 122              | 421 012                |
| Облігації внутрішньої місцевої позики                                                          | 36 885                 | -                      |
| Облігації іноземних держав                                                                     | 188 644                | -                      |
| <b>Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b> | <b>1 768 651</b>       | <b>421 012</b>         |

Станом на 31 грудня 2020 року, за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 11 035 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року резерв під очікувані кредитні збитки не формувався).

Нижче приводиться аналіз цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

|                                                                                  | Облігації<br>внутрішньої<br>державної<br>позики | Облігації<br>внутрішньої<br>місцевої<br>позики | Облігації<br>іноземних<br>держав | Всього           |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|------------------|
| <b>Не прострочені</b>                                                            |                                                 |                                                |                                  |                  |
| Рейтинг від А- до АА+                                                            | -                                               | -                                              | 86 011                           | 86 011           |
| Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+                                                         | -                                               | -                                              | 102 633                          | 102 633          |
| Рейтинг від В- до В+                                                             | 1 543 122                                       | 36 885                                         | -                                | 1 580 007        |
| <b>Всього цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b> | <b>1 543 122</b>                                | <b>36 885</b>                                  | <b>188 644</b>                   | <b>1 768 651</b> |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 9. Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (продовження)

Нижче приводиться аналіз цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

|                                                                           | Облігації<br>внутрішньої<br>державної<br>позики | Всього  |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------|
| Не прострочені                                                            |                                                 |         |
| Рейтинг від B- до B+                                                      | 421 012                                         | 421 012 |
| Всього цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 421 012                                         | 421 012 |

Цінні папери не мають забезпечення.

Кредитні рейтинги базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Аналіз інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформацію про справедливую вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід розкрито у Примітці 31.

### 10. Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

|                                                                   | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Депозитні сертифікати НБУ                                         | 3 501 147              | 1 121 909              |
| Облігації внутрішньої державної позики                            | -                      | 69 654                 |
| Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю | 3 501 147              | 1 191 563              |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 10. Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

|                                                                          | Депозитні<br>сертифікати НБУ | Всього           |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|
| <b>Не прострочені</b>                                                    |                              |                  |
| Рейтинг від В- до В+                                                     | 3 501 147                    | 3 501 147        |
| <b>Всього не прострочених</b>                                            | <b>3 501 147</b>             | <b>3 501 147</b> |
| <b>Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю</b> | <b>3 501 147</b>             | <b>3 501 147</b> |

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

|                                                                          | Облігації<br>внутрішньої<br>державної<br>позики | Депозитні<br>сертифікати НБУ | Всього           |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------|------------------|
| <b>Не прострочені</b>                                                    |                                                 |                              |                  |
| Рейтинг від В- до В+                                                     | 69 654                                          | 1 121 909                    | 1 191 563        |
| <b>Всього не прострочених</b>                                            | <b>69 654</b>                                   | <b>1 121 909</b>             | <b>1 191 563</b> |
| <b>Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю</b> | <b>69 654</b>                                   | <b>1 121 909</b>             | <b>1 191 563</b> |

Аналіз інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформацію про справедливую вартість інвестиційних цінних паперів які утримуються до погашення розкрито у Примітці 31.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 11. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

|                                                                 | Вдоскона-<br>лення<br>орендова-<br>ного майна | Транспортні<br>засоби | Офісне та<br>комп'ю-<br>терне<br>обладнання | Незавер-<br>шене<br>будівни-<br>цтво | Всього<br>приміщень<br>та<br>обладнання | Немате-<br>ріальні<br>активи | Всього         |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|----------------|
| <b>Первісна вартість станом<br/>на 1 січня 2019 року</b>        | <b>25 387</b>                                 | <b>17 193</b>         | <b>141 956</b>                              | <b>2 500</b>                         | <b>187 036</b>                          | <b>39 462</b>                | <b>226 498</b> |
| Накопичена амортизація                                          | (19 709)                                      | (9 457)               | (92 247)                                    | -                                    | (121 413)                               | (29 635)                     | (151 048)      |
| <b>Залишкова вартість<br/>станом на 1 січня<br/>2019 року</b>   | <b>5 678</b>                                  | <b>7 736</b>          | <b>49 709</b>                               | <b>2 500</b>                         | <b>65 623</b>                           | <b>9 827</b>                 | <b>75 450</b>  |
| Надходження                                                     | 5 261                                         | 8 400                 | 87 241                                      | 9                                    | 100 911                                 | 20 661                       | 121 572        |
| Вибуття                                                         | -                                             | -                     | (1 371)                                     | -                                    | (1 371)                                 | -                            | (1 371)        |
| Амортизаційні<br>відрахування                                   | (3 124)                                       | (2 999)               | (41 367)                                    | -                                    | (47 490)                                | (8 927)                      | (56 417)       |
| <b>Залишкова вартість<br/>станом на 31 грудня<br/>2019 року</b> | <b>7 815</b>                                  | <b>13 137</b>         | <b>94 212</b>                               | <b>2 509</b>                         | <b>117 673</b>                          | <b>21 561</b>                | <b>139 234</b> |
| <b>Первісна вартість станом<br/>на 31 грудня 2019 року</b>      | <b>30 648</b>                                 | <b>25 592</b>         | <b>227 742</b>                              | <b>2 509</b>                         | <b>286 491</b>                          | <b>59 344</b>                | <b>345 835</b> |
| Накопичена амортизація                                          | (22 833)                                      | (12 455)              | (133 530)                                   | -                                    | (168 818)                               | (37 783)                     | (206 601)      |
| <b>Залишкова вартість<br/>станом на 31 грудня<br/>2019 року</b> | <b>7 815</b>                                  | <b>13 137</b>         | <b>94 212</b>                               | <b>2 509</b>                         | <b>117 673</b>                          | <b>21 561</b>                | <b>139 234</b> |
| Надходження                                                     | 5 163                                         | 2 715                 | 37 416                                      | 3 190                                | 48 484                                  | 24 213                       | 72 697         |
| Вибуття                                                         | -                                             | -                     | (108)                                       | -                                    | (108)                                   | (1)                          | (109)          |
| Амортизаційні<br>відрахування                                   | (5 337)                                       | (4 288)               | (49 088)                                    | -                                    | (58 713)                                | (14 361)                     | (73 074)       |
| <b>Залишкова вартість<br/>станом на 31 грудня<br/>2020 року</b> | <b>7 641</b>                                  | <b>11 564</b>         | <b>82 432</b>                               | <b>5 699</b>                         | <b>107 336</b>                          | <b>31 412</b>                | <b>138 748</b> |
| <b>Первісна вартість станом<br/>на 31 грудня 2020 року</b>      | <b>34 228</b>                                 | <b>27 794</b>         | <b>263 883</b>                              | <b>5 699</b>                         | <b>331 604</b>                          | <b>83 550</b>                | <b>415 154</b> |
| Накопичена амортизація                                          | (26 587)                                      | (16 230)              | (181 451)                                   | -                                    | (224 268)                               | (52 138)                     | (276 406)      |
| <b>Залишкова вартість<br/>станом на 31 грудня<br/>2020 року</b> | <b>7 641</b>                                  | <b>11 564</b>         | <b>82 432</b>                               | <b>5 699</b>                         | <b>107 336</b>                          | <b>31 412</b>                | <b>138 748</b> |

Станом на 31 грудня 2020 року сума повністю амортизованих активів, які Банк продовжує використовувати, складала 149 219 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 105 369 тисяч гривень).

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 12. Активи з права користування та зобов'язання з оренди

Станом на 31 грудня 2020 року активи з права користування складала:

|                                                         | Будівлі та інша<br>нерухомість | Автотранспорт | Всього         |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Первісна вартість станом на 1 січня 2020 року</b>    | <b>115 006</b>                 | <b>614</b>    | <b>115 620</b> |
| Накопичена амортизація станом на 1 січня 2020 року      | (39 926)                       | (264)         | (40 190)       |
| Надходження                                             | 10 222                         | -             | 10 222         |
| Модифікація                                             | 27 697                         | 251           | 27 948         |
| Вибуття                                                 | (3 392)                        | (106)         | (3 498)        |
| Амортизаційні відрахування                              | (48 538)                       | (250)         | (48 788)       |
| <b>Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року</b> | <b>61 069</b>                  | <b>245</b>    | <b>61 314</b>  |

Станом на 31 грудня 2019 року:

|                                                         | Будівлі та інша<br>нерухомість | Автотранспорт | Всього        |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Первісна вартість станом на 1 січня 2019 року</b>    | <b>72 528</b>                  | <b>583</b>    | <b>73 111</b> |
| Накопичена амортизація станом на 1 січня 2019 року      | -                              | -             | -             |
| Надходження                                             | 26 867                         | 36            | 26 903        |
| Модифікація                                             | 15 611                         | (3)           | 15 608        |
| Вибуття                                                 | -                              | (2)           | (2)           |
| Амортизаційні відрахування                              | (39 926)                       | (264)         | (40 190)      |
| <b>Залишкова вартість станом на 31 грудня 2019 року</b> | <b>75 080</b>                  | <b>350</b>    | <b>75 430</b> |

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років середній термін оренди приміщень Банку складає 3 роки без врахування можливості пролонгації договору. Банк не має можливості викупу об'єктів оренди за номінальною вартістю в кінці терміну оренди.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 12. Активи з права користування та зобов'язання з оренди (продовження)

У складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід визнані наступні суми за договорами оренди:

|                                                                           | 12 місяців<br>2020 року | 12 місяців<br>2019 року |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Витрати на амортизацію активів з права користування                       | (48 788)                | (40 190)                |
| Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди                              | (11 243)                | (11 484)                |
| Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою                             | (508)                   | (1 120)                 |
| Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового активу | (1 730)                 | (2 916)                 |
| <b>Всього вплив на фінансовий результат</b>                               | <b>(62 269)</b>         | <b>(55 710)</b>         |

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

|                                                  | 12 місяців<br>2020 року | 12 місяців<br>2019 року |
|--------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Зобов'язання з оренди станом на 1 січня</b>   | <b>73 752</b>           | <b>69 208</b>           |
| Збільшення зобов'язання з оренди                 | 33 885                  | 38 680                  |
| Нараховані відсотки                              | 11 243                  | 11 484                  |
| Погашення зобов'язання з оренди (Примітка 19)    | (58 933)                | (45 620)                |
| <b>Зобов'язання з оренди станом на 31 грудня</b> | <b>59 947</b>           | <b>73 752</b>           |

Зобов'язання з оренди на основі строків погашення, представлені таким чином:

|                                              | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|----------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Зобов'язання з оренди</b>                 |                        |                        |
| Не більше одного року                        | 45 821                 | 41 154                 |
| Більше одного року, але не більше двох років | 12 747                 | 25 913                 |
| Більше двох років, але не більше трьох років | 1 379                  | 6 685                  |
| <b>Всього зобов'язань з оренди</b>           | <b>59 947</b>          | <b>73 752</b>          |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 13. Інші фінансові та нефінансові активи

|                                                          | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|----------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <i>Інші фінансові активи</i>                             |                        |                        |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання            | 262 133                | 181 632                |
| Інші фінансові активи                                    | 15 481                 | 8 757                  |
| <b>Всього інших фінансових активів</b>                   | <b>277 614</b>         | <b>190 389</b>         |
| <i>Інші нефінансові активи</i>                           |                        |                        |
| Витрати майбутніх періодів                               | 12 939                 | 14 671                 |
| Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг | 10 027                 | 8 996                  |
| Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 2 073                  | 2 073                  |
| Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток  | 562                    | 180                    |
| Інші активи                                              | 694                    | 703                    |
| <b>Всього інших нефінансових активів</b>                 | <b>26 295</b>          | <b>26 623</b>          |
| <b>Всього інших фінансових та нефінансових активів</b>   | <b>303 909</b>         | <b>217 012</b>         |

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард. Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

Аналіз інших фінансових активів за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27.

### 14. Заборгованість перед іншими банками

|                                                              | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|--------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків | 79 986                 | 64 211                 |
| Короткострокові кредити, що отримані                         | -                      | 86 118                 |
| Строкові депозити                                            | -                      | 66 092                 |
| <b>Всього заборгованості перед іншими банками</b>            | <b>79 986</b>          | <b>216 421</b>         |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 14. Заборгованість перед іншими банками (продовження)

Станом на 31 грудня 2020 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків була заборгованість у сумі 68 821 тисяч гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 86,0% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (станом на 31 грудня 2019 року – у сумі 56 219 тисяч гривень, що становило 87,6 % від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

Станом на 31 грудня 2020 року сума заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків відсутня (станом на 31 грудня 2019 року – 86 118 тисяч гривень перед тим же одним банком-нерезидентом).

Станом на 31 грудня 2020 року заборгованість у вигляді строкового депозиту відсутня (станом на 31 грудня 2019 року – 66 092 тисячі гривень за ставкою 3,68% в євро залученого від того ж банка-нерезидента).

Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

### 15. Поточні рахунки та депозити

|                                              | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|----------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Поточні рахунки</b>                       |                        |                        |
| - Поточні рахунки юридичних осіб             | 7 651 332              | 5 191 853              |
| - Поточні рахунки фізичних осіб              | 2 125 832              | 1 262 847              |
| <b>Всього поточних рахунків</b>              | <b>9 777 164</b>       | <b>6 454 700</b>       |
| <b>Депозити</b>                              |                        |                        |
| - Депозити юридичних осіб                    | 2 422 865              | 589 055                |
| - Депозити фізичних осіб                     | 2 290 278              | 1 911 059              |
| <b>Всього депозитів</b>                      | <b>4 713 143</b>       | <b>2 500 114</b>       |
| <b>Всього поточних рахунків та депозитів</b> | <b>14 490 307</b>      | <b>8 954 814</b>       |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 15. Поточні рахунки та депозити (продовження)

Станом на 31 грудня 2020 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 474 352 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 126 758 тисяч гривень), з яких 87 138 тисяч гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2019 року – 62 257 тисяч гривень), 387 214 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2019 року – 64 501 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,01% до 12,16% річних, залежно від залишку на рахунок та валюти.

Станом на 31 грудня 2020 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 2 674 572 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 1 813 763 тисячі гривень), або 27% (станом на 31 грудня 2019 року – 28%) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 грудня 2020 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 2 384 806 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 719 060 тисяч гривень), або 51% (станом на 31 грудня 2019 року – 29%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 грудня 2020 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 567 979 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 477 911 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 448 333 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 451 309 тисяч гривень). Див. Примітку 8.

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

|                                 | 31 грудня 2020 року |            | 31 грудня 2019 року |            |
|---------------------------------|---------------------|------------|---------------------|------------|
|                                 | Сума                | %          | Сума                | %          |
| Транспорт, телекомунікації      | 2 751 016           | 28         | 1 836 231           | 28         |
| Торгівля                        | 2 175 596           | 22         | 1 513 143           | 23         |
| Фізичні особи                   | 2 125 832           | 22         | 1 262 847           | 20         |
| Переробна промисловість         | 704 700             | 7          | 526 583             | 8          |
| Фінансові посередники           | 673 442             | 7          | 318 344             | 5          |
| Сільське господарство           | 428 319             | 4          | 197 986             | 3          |
| Будівництво                     | 408 925             | 4          | 370 701             | 6          |
| Професійні послуги              | 294 965             | 3          | 273 446             | 4          |
| Інше                            | 214 369             | 3          | 155 419             | 3          |
| <b>Всього поточних рахунків</b> | <b>9 777 164</b>    | <b>100</b> | <b>6 454 700</b>    | <b>100</b> |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 15. Поточні рахунки та депозити (продовження)

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

|                            | 31 грудня 2020 року |            | 31 грудня 2019 року |            |
|----------------------------|---------------------|------------|---------------------|------------|
|                            | Сума                | %          | Сума                | %          |
| Фізичні особи              | 2 290 278           | 49         | 1 911 059           | 76         |
| Торівля                    | 920 277             | 20         | 40 664              | 2          |
| Будівництво                | 842 902             | 17         | -                   | -          |
| Професійні послуги         | 223 417             | 5          | 100 560             | 4          |
| Переробна промисловість    | 130 668             | 3          | 166 720             | 7          |
| Фінансові посередники      | 163 939             | 3          | -                   | -          |
| Транспорт, телекомунікації | 121 821             | 2          | 120 744             | 5          |
| Інше                       | 19 841              | 1          | 160 367             | 6          |
| <b>Всього депозитів</b>    | <b>4 713 143</b>    | <b>100</b> | <b>2 500 114</b>    | <b>100</b> |

Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

### 16. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

|                                                            | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <i>Інші фінансові зобов'язання</i>                         |                        |                        |
| Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг  | 26 098                 | 22 101                 |
| Розрахунки з клієнтами                                     | 12 154                 | 16 684                 |
| Своп процентної ставки                                     | 6 967                  | -                      |
| Передплачені комісії за кредитами                          | 3 352                  | 2 829                  |
| Резерви за фінансовими зобов'язаннями                      | 1 311                  | 699                    |
| Нараховані витрати за послуги                              | 721                    | 9 093                  |
| Інші фінансові зобов'язання                                | 1 223                  | 1 163                  |
| <b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>                 | <b>51 826</b>          | <b>52 569</b>          |
| <i>Інші нефінансові зобов'язання</i>                       |                        |                        |
| Забезпечення оплати відпусток                              | 29 974                 | 35 007                 |
| Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 7 709                  | 5 424                  |
| Доходи майбутніх періодів                                  | 5 240                  | 4 169                  |
| Податки до сплати, крім податку на прибуток                | 4 240                  | 2 656                  |
| <b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>               | <b>47 163</b>          | <b>47 256</b>          |
| <b>Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань</b> | <b>98 989</b>          | <b>99 825</b>          |

Аналіз інших фінансових зобов'язань за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

---

### 17. Інші залучені кошти

На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, Банк у грудні 2017 року отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Повернення кредиту передбачене 32 рівними платежами кожні три місяця після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року. Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні. В 2020 році Банк повернув 1 000 тисяч доларів США (в 2019 році – 250 тисяч доларів США).

У лютому 2019 року Банк уклав ще один договір з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США та у березні 2019 року отримав довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Основна сума кредиту погашається шляхом здійснення 34 чергових платежів на кожну дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року. В 2020 році Банк повернув 944 тисяч доларів США (в 2019 році – 236 тисяч доларів США).

Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION) США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні (при цьому, щонайменше 25% повинно бути направлено на кредитування бізнесу, яким володіють чи управляють жінки). З 01 січня 2020 року OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION призначила та передала всі свої функції, штат, активи, пасиви, включно з його правами, зобов'язаннями та обов'язками особі United States International Development Finance Corporation.

Проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі у розмірі 4,25% та 3,8% відповідно, що станом на 31 грудня 2020 року складало 4,5% та 4,05% (станом на 31 грудня 2019 року – 6,6875% та 6,2375%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість інших залучених коштів станом на 31 грудня 2020 року складала 372 653 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 355 854 тисяч гривень).

Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються його інших залучених коштів. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку, серед яких вимога дострокового повернення коштів позичальником на розсуд кредитора. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Банк дотримувався фінансових показників, які встановлені договорами щодо інших залучених коштів.

Інформація про зміни у зобов'язаннях Банку щодо інших залучених коштів, включно з грошовими та негрошовими змінами, наведена у Примітці 19.

Аналіз інших залучених коштів за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформація щодо забезпечення за іншими залученими коштами, що описані вище, наведена у Примітці 29.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 18. Субординований борг

|                                                                      | Валюта    | Строк<br>погашення     | Номінальна<br>ставка<br>% | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|----------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------|
| Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи | Долар США | 6 вересня 2027 року    | 6                         | 59 378                 | 49 162                 |
| Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи | Долар США | 30 листопада 2025 року | 8                         | 52 362                 | 43 293                 |
| <b>Всього субординованого боргу</b>                                  |           |                        |                           | <b>111 740</b>         | <b>92 455</b>          |

У вересні 2020 року була укладена додаткова угода на продовження терміну залучення субординованого боргу від пов'язаної сторони-фізичної особи номінованого у доларах США у сумі 2 000 тисячі доларів США строком до вересня 2027 року (попередня дата погашення – 6 вересня 2024 року), інші умови угоди залишилися незмінними. Збиток від пролонгації терміну залучення коштів в доларах США був визнаний у складі капіталу у сумі 1 020 тисяч гривень.

### 19. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності

У таблицях нижче подано детальну інформацію про зміни у основних зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть, класифіковані у звіті про рух грошових коштів Банку як рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2020 та 2019 роки.

|                                                                               | 1 січня<br>2020 року | Погашення<br>від руху<br>грошових<br>коштів | Виплата<br>процентів | Негрошові зміни      |                    |                            |                        |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------------|------------------------|
|                                                                               |                      |                                             |                      | Процентні<br>витрати | Курсові<br>різниці | Інші<br>негрошові<br>зміни | 31 грудня<br>2020 року |
| Інші залучені кошти                                                           | 355 854              | (53 714)                                    | (22 633)             | 24 644               | 68 502             | -                          | 372 653                |
| Субординований борг                                                           | 92 455               | -                                           | (7 520)              | 7 953                | 18 852             | -                          | 111 740                |
| Зобов'язання з оренди                                                         | 73 752               | (47 690)                                    | (11 243)             | 11 243               | -                  | 33 885                     | 59 947                 |
| <b>Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності</b> | <b>522 061</b>       | <b>(101 404)</b>                            | <b>(41 396)</b>      | <b>43 840</b>        | <b>87 354</b>      | <b>33 885</b>              | <b>544 340</b>         |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 19. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності (продовження)

|                                                                               | 1 січня<br>2019 року | Надходження/(погашення) від руху грошових коштів | Виплата процентів | Процентні витрати | Курсові різниці | Негрошові зміни      |                     |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|----------------------|---------------------|
|                                                                               |                      |                                                  |                   |                   |                 | Інші негрошові зміни | 31 грудня 2019 року |
| Інші залучені кошти                                                           | 213 479              | 202 372                                          | (25 431)          | 28 964            | (55 045)        | (8 485)              | 355 854             |
| Субординований борг                                                           | 143 325              | (35 000)                                         | (12 898)          | 12 616            | (15 588)        | -                    | 92 455              |
| Зобов'язання з оренди                                                         | 69 208               | (34 136)                                         | (11 484)          | 11 484            | -               | 38 680               | 73 752              |
| <b>Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності</b> | <b>426 012</b>       | <b>133 236</b>                                   | <b>(49 813)</b>   | <b>53 064</b>     | <b>(70 633)</b> | <b>30 195</b>        | <b>522 061</b>      |

### 20. Акціонерний капітал

|                                                                      | Кількість випущених акцій | Сума           |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------|
| <b>Станом на 1 січня 2019 року</b>                                   | <b>3 073 500</b>          | <b>523 110</b> |
| Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку | -                         | 115 994        |
| <b>Станом на 31 грудня 2019 року</b>                                 | <b>3 073 500</b>          | <b>639 104</b> |
| Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку | -                         | 156 810        |
| Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом                     | -                         | 46 041         |
| <b>Станом на 31 грудня 2020 року</b>                                 | <b>3 073 500</b>          | <b>841 955</b> |

Усі акції – це прості акції номінальною вартістю 258,96 гривень за акцію (у 2019 році – 207,94 гривень за акцію). Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Усі акції затверджені до випуску, випущені і повністю оплачені та мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та права на повернення капіталу акціонерам.

Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або переводить його до резервів на підставі фінансової інформації, підготовленої у відповідності до вимог Національного банку України.

## **20. Акціонерний капітал (продовження)**

У 2020 та 2019 роках дивіденди за простими акціями Банку не оголошувались.

Резервний фонд у складі капіталу, який обліковується у відповідності до вимог НБУ складав 31 501 тисячу гривень станом на 31 грудня 2020 року (23 218 тисяч гривень станом на 31 грудня 2019 року). Відрахування до резервного фонду здійснюються з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після оплати податків та інших обов'язкових платежів та має бути не менше 5 відсотків від чистого прибутку Банку. Резервний фонд може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Наглядової Ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його акціонерів.

У квітні 2020 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про збільшення розміру акціонерного капіталу Банку на 156 810 тисяч гривень до загального розміру 795 914 тисяч гривень, а також про затвердження прибутку за 2019 рік у сумі 165 088 тисяч гривень та його розподіл наступним чином:

- 8 278 тисяч гривень направити до резервного фонду Банку;
- 156 810 тисяч гривень направити на збільшення статутного капіталу.

Збільшення акціонерного капіталу Банку здійснено шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку на 51,02 гривню, до загальної вартості 258,96 гривень за одну акцію. У червні 2020 року була здійснена державна реєстрація нового Статуту Банку. 28 липня 2020 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано збільшення акціонерного капіталу на 156 810 тисяч гривень до загальної суми 795 914 тисяч гривень шляхом збільшення номінальної вартості акцій до 258,96 гривень за одну акцію.

У серпні 2020 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про збільшення розміру акціонерного капіталу Банку на 46 041 тисячу гривень до загального розміру 841 955 тисяч гривень, а також про розподіл нерозподіленого прибутку 2003-2014 років у сумі 46 046 тисяч гривень наступним чином:

- 5 тисяч гривень направити до резервного фонду Банку;
- 46 041 тисячу гривень направити на збільшення статутного капіталу.

15 жовтня 2020 року Національний банк України погодив Статут Банку в новій редакції у зв'язку зі збільшенням розміру акціонерного капіталу до 841 955 тисяч гривень. 05 листопада 2020 року була здійснена державна реєстрація нового Статуту Банку. 02 лютого 2021 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано збільшення акціонерного капіталу на 46 041 тисячу гривень до загальної суми 841 955 тисяч гривень шляхом збільшення номінальної вартості акцій до 273,94 гривень за одну акцію.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 21. Процентні доходи та витрати

|                                                                                                                     | За 12 місяців<br>2020 року | За 12 місяців<br>2019 року |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Процентні доходи</b>                                                                                             |                            |                            |
| <b>Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю:</b>                       |                            |                            |
| Кредити юридичним особам                                                                                            | 911 127                    | 956 849                    |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю                                                             | 161 118                    | 153 887                    |
| Кредити фізичним особам                                                                                             | 16 575                     | 16 634                     |
| Заборгованість інших банків                                                                                         | 3 328                      | 15 767                     |
| <b>Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:</b> |                            |                            |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                       | 56 996                     | 17 280                     |
| <b>Всього процентних доходів</b>                                                                                    | <b>1 149 144</b>           | <b>1 160 417</b>           |
| <b>Процентні витрати</b>                                                                                            |                            |                            |
| <b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:</b>                |                            |                            |
| Поточні/розрахункові рахунки                                                                                        | 254 121                    | 280 919                    |
| Строкові депозити фізичних осіб                                                                                     | 112 681                    | 99 235                     |
| Строкові депозити юридичних осіб                                                                                    | 51 715                     | 28 532                     |
| Інші залучені кошти                                                                                                 | 24 644                     | 28 964                     |
| Заборгованість перед іншими банками                                                                                 | 13 468                     | 43 169                     |
| Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди                                                                        | 11 243                     | 11 484                     |
| Субординований борг                                                                                                 | 7 953                      | 12 616                     |
| <b>Всього процентних витрат</b>                                                                                     | <b>475 825</b>             | <b>504 919</b>             |
| <b>Чисті процентні доходи</b>                                                                                       | <b>673 319</b>             | <b>655 498</b>             |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 22. Доходи та витрати за послугами та комісійними

|                                                   | За 12 місяців<br>2020 року | За 12 місяців<br>2019 року |
|---------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Доходи за послугами та комісійними</b>         |                            |                            |
| - Розрахунково-касове обслуговування              | 572 915                    | 396 893                    |
| - Придбання та продаж іноземної валюти            | 98 772                     | 89 910                     |
| - Гарантії надані                                 | 20 270                     | 18 801                     |
| - Операції з кредитування                         | 20 136                     | 15 893                     |
| - За використання сейфів                          | 10 641                     | 8 274                      |
| - Інкасація                                       | 7 020                      | 6 003                      |
| - Інше                                            | 2 512                      | 1 603                      |
| <b>Всього доходів за послугами та комісійними</b> | <b>732 266</b>             | <b>537 377</b>             |
| <b>Витрати за послугами та комісійними</b>        |                            |                            |
| - Комісійні за розрахункове обслуговування        | 269 922                    | 186 094                    |
| - Комісійні за прийом платежів                    | 15 242                     | 18 105                     |
| - Інше                                            | 3 698                      | 532                        |
| <b>Всього витрат за послугами та комісійними</b>  | <b>288 862</b>             | <b>204 731</b>             |
| <b>Чистий дохід за послугами та комісійними</b>   | <b>443 404</b>             | <b>332 646</b>             |

### 23. Інший операційний дохід

|                                                                       | 2020 рік      | 2019 рік      |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми | 24 494        | 18 225        |
| Інше                                                                  | 1 550         | 1 213         |
| <b>Всього іншого операційного доходу</b>                              | <b>26 044</b> | <b>19 438</b> |

### 24. Витрати, пов'язані з персоналом

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 471 736 тисяч гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року – 406 834 тисячі гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом за 2020 рік включений єдиний соціальний внесок у сумі 61 546 тисяч гривень (за 2019 рік – у сумі 49 175 тисяч гривень).

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 25. Адміністративні та інші операційні витрати

|                                                                                            | За 12 місяців<br>2020 року | За 12 місяців<br>2019 року |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Роялті                                                                                     | 130 801                    | 99 388                     |
| Витрати на утримання приміщень та обладнання                                               | 90 219                     | 85 256                     |
| Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи                                          | 75 222                     | 55 477                     |
| Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб                                         | 27 180                     | 19 970                     |
| Рекламні та маркетингові послуги                                                           | 23 477                     | 18 184                     |
| Професійні послуги                                                                         | 16 867                     | 18 135                     |
| Охоронні послуги                                                                           | 10 343                     | 9 360                      |
| Комунальні послуги                                                                         | 5 896                      | 6 010                      |
| Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток                              | 4 994                      | 4 186                      |
| Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди | 2 238                      | 4 036                      |
| Витрати на відрядження                                                                     | 1 329                      | 6 976                      |
| Інше                                                                                       | 36 243                     | 25 421                     |
| <b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>                                 | <b>424 809</b>             | <b>352 399</b>             |

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки «Власний рахунок» пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 127 759 тисяч гривень (за 2019 рік – 95 931 тисяча гривень).

### 26. Податок на прибуток

**Компоненти витрат з податку на прибуток.** Витрати з податку на прибуток, відображені у складі прибутку або збитку за рік, складаються з таких компонентів:

|                                             | 2020 рік      | 2019 рік      |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|
| Поточний податок                            | 33 056        | 37 463        |
| Відстрочений податок                        | 239           | 26            |
| <b>Витрати з податку на прибуток за рік</b> | <b>33 295</b> | <b>37 489</b> |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 26. Податок на прибуток (продовження)

**Вивірення податкових витрат та прибутку чи збитку, помноженого на ставку оподаткування.** Доходи Банку у 2020 році оподатковувались податком на прибуток за ставкою 18% (у 2019 році – 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

|                                                                                                                   | 2020 рік       | 2019 рік       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Прибуток до оподаткування</b>                                                                                  | <b>182 785</b> | <b>202 577</b> |
| Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку                                             | 32 901         | 36 464         |
| Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми: |                |                |
| - витрати, що не включаються до валових витрат                                                                    | 585            | 183            |
| - дохід, не визнаний у фінансовому обліку                                                                         | (191)          | (19)           |
| - інші постійні різниці                                                                                           | -              | 861            |
| <b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>                                                                       | <b>33 295</b>  | <b>37 489</b>  |

Зміни податкового законодавства в 2020 році не призвели до виникнення додаткових різниць для розрахунку податку на прибуток.

**Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць.** Відмінності між правилами оподаткування в Україні і правилами МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць, показаний нижче, обліковується за ставкою 18% (у 2019 році – 18%).

|                                                                                           | 1 січня<br>2020 року | Віднесено на<br>прибуток чи<br>збиток | Визнано в<br>іншому<br>сукупному<br>доході | 31 грудня<br>2020 року |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------|
| <b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування</b> |                      |                                       |                                            |                        |
| Приміщення та обладнання                                                                  | 4 743                | (235)                                 | -                                          | 4 508                  |
| Нараховані витрати                                                                        | 4                    | (4)                                   | -                                          | -                      |
| Інвестиційні цінні папери                                                                 | (2 253)              | -                                     | 495                                        | (1 758)                |
| <b>Чистий відстрочений податковий актив</b>                                               | <b>2 494</b>         | <b>(239)</b>                          | <b>495</b>                                 | <b>2 750</b>           |
| Визнаний відстрочений податковий актив                                                    | 4 747                | (239)                                 | -                                          | 4 508                  |
| Визнане відстрочене податкове зобов'язання                                                | (2 253)              | -                                     | 495                                        | (1 758)                |
| <b>Чистий відстрочений податковий актив</b>                                               | <b>2 494</b>         | <b>(239)</b>                          | <b>495</b>                                 | <b>2 750</b>           |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 26. Податок на прибуток (продовження)

Податковий ефект змін тимчасових різниць у 2019 році показаний наступним чином:

|                                                                                           | 1 січня<br>2019 року | Віднесено на<br>прибуток чи<br>збиток | Визнано в<br>іншому<br>сукупному<br>доході | 31 грудня<br>2019 року |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------|
| <b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування</b> |                      |                                       |                                            |                        |
| Приміщення та обладнання                                                                  | 4 750                | (7)                                   | -                                          | 4 743                  |
| Нараховані витрати                                                                        | 23                   | (19)                                  | -                                          | 4                      |
| Інвестиційні цінні папери                                                                 | -                    | -                                     | (2 253)                                    | (2 253)                |
| <b>Чистий відстрочений податковий актив</b>                                               | <b>4 773</b>         | <b>(26)</b>                           | <b>(2 253)</b>                             | <b>2 494</b>           |
| Визнаний відстрочений податковий актив                                                    | 4 773                | (26)                                  | -                                          | 4 747                  |
| Визнане відстрочене податкове зобов'язання                                                | -                    | -                                     | (2 253)                                    | (2 253)                |
| <b>Чистий відстрочений податковий актив</b>                                               | <b>4 773</b>         | <b>(26)</b>                           | <b>(2 253)</b>                             | <b>2 494</b>           |

### 27. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційного та комплаєнс-ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику, процентного ризику банківської книги, кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є забезпечення підтримання прийнятного рівня ризиків в рамках затвердженого ризик-апетиту та інших встановлених лімітів і обмежень, забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків, фінансової стійкості Банку та його розвитку в рамках Стратегічного плану розвитку Банку та визначеної бізнес-моделі, підвищення ефективності управління капіталом та підвищення вартості власного капіталу Банку.

Банк здійснює комплексне управління ризиками та їх оцінку згідно Стратегії управління ризиками Банку та Декларації схильності до ризиків, які щороку переглядаються та затверджуються Наглядовою радою Банку. Управління операційними та комплаєнс ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Колегіальні органи, що є суб'єктами системи управління ризиками є: Наглядова рада, Правління, Комітет з управління активами та пасивами («КУАП»), Кредитний комітет (операції з юридичними та фізичними особами та операції на міжбанківському ринку), Комітет з управління операційним ризиком («КУОР») та Тарифний комітет.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

---

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Наглядова рада має максимальні повноваження з управління ризиками та уповноважена статуту Банку затверджувати всі види операцій від імені Банку, включаючи операції, що виходять за межі компетенції Правління та інших органів управління Банку (КУАП, КУОР, Тарифного та Кредитних комітетів).

Правління несе загальну відповідальність за діяльність Банку, в тому числі у сфері управління ризиками. Свої повноваження із загального управління активами, пасивами та ризиками Правління делегує КУАП, КУОР, Кредитному та Тарифному комітетам.

КУАП координує роботу всіх структурних підрозділів Банку з метою реалізації стратегій з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених кредитних ресурсів Банку, мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості. КУАП здійснює управління валютним ризиком, процентним ризиком банківської книги та ризиком ліквідності.

Кредитні комітети та комісії приймають та затверджують рішення щодо кредитних операцій у межах своїх повноважень, щодо інших питань, пов'язаних з кредитуванням юридичних та фізичних осіб, визначають ліміти за операціями на міжбанківському ринку (валютному та грошовому ринку), приймають рішення щодо формування резервів під очікувані кредитні збитки.

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов'язаних осіб) перед Банком, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього клієнта (групи пов'язаних осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, рішення щодо проведення операції підлягає затвердженню Правління Банку та Наглядовою радою Банку.

Рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1% від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3% від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі), приймається Правлінням Банку з подальшим ухваленням його Наглядовою радою Банку.

Тарифний комітет Банку діє з метою забезпечення додаткових заходів з управління ризиками та проведення оптимальної тарифної політики щодо банківських продуктів та послуг, які надаються клієнтам Банку. В межах своєї компетенції Тарифний комітет проводить щомісячний аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку, а також є відповідальним за політику Банку з питань операційних доходів.

Протягом 2020 року змін в політиці управління ризиками не відбулося.

## **27. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

**Кредитний ризик.** Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами, наданими авансами та інвестиційними цінними паперами. Для цілей звітності з управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі як ризик невиконання своїх зобов'язань окремими позичальниками та контрагентами, а також ризики, властиві певним країнам та галузям).

Банк вважає, що максимальний кредитний ризик за фінансовими активами відповідає балансовій вартості фінансових активів.

Система управління кредитним ризиком в Банку забезпечує своєчасне та адекватне виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній так і на портфельній основі.

Під час надання та супроводження позабалансових зобов'язань з кредитування (зобов'язання по невикористаних кредитах, акредитивах) та гарантій Банк використовує такі ж процедури розгляду, затвердження та супроводження, що і для наданих кредитів.

Процес управління кредитним ризиком визначено у наступних внутрішніх документах Банку: Стратегії управління ризиками Банку, Кредитній політиці та політиці управління кредитним ризиком Банку, а також методиках і регламентах, що визначають порядок оцінки рівня кредитного ризику фінансових інструментів та очікуваних кредитних збитків.

Основними принципами, що застосовуються в процесі управління кредитними ризиками є:

- забезпечення збалансованості прийнятного рівня ризику та доходності;
- встановлення показників ризик-апетиту за даним видом ризику;
- оцінка умов здійснення кредитної операції, в тому числі забезпечення;
- розрахунок та встановлення лімітів кредитування позичальників/груп пов'язаних контрагентів Банку;
- акредитація незалежних оцінювачів заставленого майна позичальників Банку;
- регулярний моніторинг наявності та стану предметів забезпечення;
- оцінка ризиків кредитного портфелю Банку;
- регулярна управлінська звітність.

Процес управління кредитним ризиком в Банку передбачає наступні етапи:

- ідентифікація ризиків – визначення джерел ризиків;
- оцінка ризиків – визначення та оцінка величини виявлених ризиків;
- контроль над ризиком – встановлення обмежень щодо величини прийнятних ризиків;
- моніторинг ризиків – процес постійного спостереження за джерелами ризику.

## **27. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Банком застосовуються такі методи управління кредитним ризиком:

- попередження ризику до проведення операції;
- планування рівня ризику через оцінку рівня очікуваних втрат;
- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів у рамках затвердженого ризик-апетиту;
- формування резервів для покриття можливих втрат за наданими кредитами;
- структурування угод;
- управління достатністю забезпечення угод;
- застосування системи повноважень при прийнятті рішень;
- своєчасне виявлення активів, що потенційно можуть стати непрацюючими (НПА) за допомогою запровадженої системи раннього реагування;
- постійний моніторинг і контроль рівня ризику.

Для мінімізації кредитного ризику Банк також використовує заставу та інші види забезпечення.

Рішення щодо здійснення активних операцій з великими корпоративними клієнтами здійснюється Кредитними комітетами та кредитними комісіями Банку. Приймаючи рішення про надання кредитів, Банк оцінює потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, кредитної історії, а також рівня ризику, пов'язаного з наданням кредиту конкретному позичальнику.

При оцінці ризиків та прийнятті рішень щодо надання кредиту конкретному позичальнику-юридичній особі або фізичній особі-підприємцю, що отримує кредит на ведення підприємницької діяльності, Банк бере до уваги фінансовий стан, кредитоспроможність та платоспроможність позичальника, аналіз ринку, ризику, пов'язані із галуззю, в якій позичальник здійснює свою господарську діяльність та ринкові позиції бізнесу позичальника, а також такі фактори, як якість його менеджменту, географічне місцезнаходження, рівень концентрації постачальників/клієнтів, боргове навантаження, ліквідність та достатність запропонованої застави з точки зору кредитного ризику.

Оцінка концентрації кредитних ризиків здійснюється за портфелем активних операцій в цілому, а також в розрізі його окремих складових.

З метою обмеження кредитного ризику Правлінням Банку встановлено ліміти щодо кредитного ризику. Станом на 31 грудня 2020 року всі кредитні операції здійснено у межах встановлених лімітів.

**Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що оцінюються на колективній основі.** Оцінка кредитного ризику для цілей управління ризиками є комплексною і вимагає використання певної моделі, оскільки експозиція кредитного ризику змінюється залежно від змін ринкових умов, очікуваних грошових потоків і часу. Банк оцінює кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), експозицію під ризиком (EAD) та збиток від дефолту (LGD). Згідно вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Банк формує резерви на покриття очікуваних кредитних збитків.

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Оцінка очікуваних збитків за цінними паперами (в т.ч. облігації внутрішньої державної позики) здійснюється в межах загальної моделі знецінення з врахуванням параметрів кредитного ризику.

Під час оцінки того, чи відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання, Банк враховує як кількісні, так і якісні показники. Якісні показники визначаються окремо в залежності від типу фінансових активів (корпоративні, роздрібні, міжбанківські кредити, цінні папери, фінансова дебіторська заборгованість). Один із кількісних критеріїв виконує функцію індикатора «backstop» (кількість днів прострочення). Банк використовує спростовне припущення, що кредитний ризик за фінансовим активом суттєво збільшився після первісного визнання, якщо термін прострочки передбачених договором платежів (контрактних платежів) перевищує 30 днів.

Банк визначає наявність суттєвого збільшення кредитного ризику в розрізі окремого кредитного договору/траншу. При цьому Банк використовує індикатори (ознаки) як відносно клієнта в цілому так і відносно його активів окремо. В якості індикаторів (ознак) суттєвого збільшення кредитного ризику Банк застосовує зміну показників на звітну дату за певним кредитним договором/траншем, у порівнянні з датою первісного визнання. Банк застосовує наступні індикатори (ознаки) при визначенні наявності суттєвого збільшення кредитного ризику та віднесення фінансового інструменту до Стадії 2:

- для контрагентів-банків:
  - прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
  - зниження зовнішнього рейтингу;
  - наявність фактів невиконання нормативів НБУ (не застосовується за умови наявності дозволів НБУ чи узгодженого з НБУ плану усунення порушень).
- для контрагентів-фізичних осіб:
  - прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
  - затримки у поверненні кредиту (процентів)/несанкціонований овердрафт протягом останніх 6 місяців;
  - блокування поточних рахунків.
- для контрагентів- юридичних осіб:
  - прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
  - значне зростання відношення суми боргу до показника EBITDA;
  - наявна інформація щодо судових позовів третіх сторін проти клієнта, керівництва, чи майна;
  - блокування поточних рахунків;
  - порушення суттєвих умов кредитних договорів (ковенант);
  - негативний капітал 3 роки поспіль;

## **27. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

- негативна кредитна історія;
- погіршення класу на 3 і більше позиції з переходом у клас більше 6;
- суттєве зменшення щомісячних об'ємів оборотів на поточних рахунках;
- інші критерії, що свідчать про зміну кредитного ризику.
- для контрагентів-емітентів цінних паперів:
  - прострочена заборгованість за виплатами терміном більше 30 днів;
  - зниження зовнішнього рейтингу.

Банк використовує одну ознаку або певну їх комбінацію у поєднанні з власним професійним судженням при визначенні наявності суттєвого збільшення кредитного ризику в залежності від наявної інформації, особливостей позичальників, їх активів тощо.

Банк визначає наступні події та ознаки, що можуть свідчити про дефолт фінансового активу або групи фінансових активів (віднесення фінансового інструменту до Стадії 3):

- Значні фінансові труднощі емітента або боржника.
- Порушення умов договору, таке як невиконання зобов'язань чи прострочення сплати платежів по основній сумі або відсоткам понад 90 днів. Слід зазначити що окремі випадки прострочення боргу не є свідченням зменшення корисності. Рішення чи має фінансовий актив ознаки знецінення приймається з урахуванням додаткові інформації.
- Негативна реструктуризація, тобто надання пільг позичальникові по економічним або юридичним причинам, що пов'язані з фінансовими труднощами позичальника, та які в іншому випадку Банк не надав би. Ці пільги можуть бути виражені у вигляді будь якого полегшення умов кредитування, наприклад, продовження терміну кредиту, відстрочки кредитних платежів, капіталізації відсотків, зменшення початкової процентної ставки до рівня нижче ринкового, прийняття забезпечення або інших активів в якості часткової оплати кредиту.
- Втрата позичальником активного ринку.
- Не настання передумов для реалізації проекту, що кредитується.
- Зменшення вартості забезпечення у випадках, коли погашення кредиту безпосередньо залежить від вартості забезпечення.
- Висока ймовірність оголошення банкрутства або фінансової реорганізації позичальника.
- Спостережні дані щодо зменшення потоків від групи (негативні зміни у стані платежів позичальників у групі або вплив економічних умов на невиконання зобов'язань).
- Списання за рахунок резерву одного або декількох активів контрагента.

Банк використовує індивідуальну та колективну основу оцінки у визначенні очікуваних кредитних збитків.

## **27. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

В якості вхідної інформації для розрахунку очікуваних кредитних збитків Банк використовує внутрішню історичну інформацію щодо дефолтів, отриманого відшкодування у разі дефолту, очікування щодо строку життя фінансових інструментів, строків реалізації застави та інші.

**Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки для кредитів клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі.** Банк оцінює на індивідуальній основі кредити клієнта, за якими на звітну дату виявлено ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику, та які за загальною сумою балансової вартості вважаються суттєвими. Кредити юридичним особам, за якими зафіксовано ознаки дефолту (віднесені до Стадії 3) в обов'язковому порядку оцінюються на індивідуальній основі. Решту активів Банк може оцінювати, як на індивідуальній основі, базуючись на власному судженні, так і на колективній основі, об'єднуючи в групи кредитів зі схожими параметрами кредитного ризику. Оцінювання очікуваних кредитних збитків за кожним кредитом, що оцінюється на індивідуальній основі, проводиться на основі дисконтованих грошових потоків за декількома сценаріями, які зважені на ймовірність кожного зі сценаріїв. Банк розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником за кожним окремим фінансовим активом та бере до розрахунку кожен із них навіть, якщо ймовірність погашення за даним сценарієм дуже мала. Банк враховує наступні можливі стандартні сценарії погашення кредитної заборгованості:

- самостійне погашення кредитної заборгованості згідно поточного графіку;
- самостійне погашення кредитної заборгованості за рахунок реструктуризації боргу;
- продаж кредитної заборгованості позичальника;
- погашення кредитної заборгованості позичальника за рахунок реалізації забезпечення для даного кредиту;
- списання кредитної заборгованості позичальника шляхом формування резервів у повному обсязі даної заборгованості.

Крім вищезазначених сценаріїв Банк може враховувати кастомізовані сценарії.

Під час здійснення аналізу майбутніх потоків грошових коштів приймається до уваги вся доступна Банку на момент розрахунку резерву інформація, яка повинна ґрунтуватися на розумних припущеннях і прогнозах, які належним чином задокументовані (обґрунтування передбачуваного потоку грошових коштів, наявність чинників, які впливають на прогноз, припущення банку, можливі сценарії). Банк встановлює ймовірність реалізації кожного сценарію за фінансовими інструментами, що оцінюються на індивідуальній основі, з врахуванням доступної інформації щодо позичальника, поточних та прогнозних макроекономічних умов, а також з урахуванням досвіду Банку, базуючись на професійних судженнях та обґрунтованих припущеннях. Банк використовує всю наявну та доступну інформацію отриману без надмірних зусиль, яка може впливати на ймовірність настання одного або кількох сценаріїв. Ймовірності сценаріїв визначаються із застосуванням експертного судження управлінського персоналу Банку або статистично, за наявності достатнього історичного ряду даних.

Оцінка резервів для безвідкличних позабалансових зобов'язань та гарантій на індивідуальній основі здійснюється за тими ж принципами, що і за балансовими фінансовими інструментами.

## **27. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Вагомою відмінністю є тільки застосування конвертаційного коефіцієнту (CCF) при визначенні валової балансової вартості під ризиком.

**Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки для кредитів клієнтам, які оцінюються на колективній основі.** Фінансові інструменти, які на звітну дату не оцінюються на індивідуальній основі, Банк об'єднує в групи фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику (ґрунтуючись, наприклад, на типі позичальника, терміні прострочення, валюті активу, внутрішньої класифікації кредитів, в якій може братися до уваги строк кредиту, галузь, цільове використання, географічне розташування позичальника, вид забезпечення та інші чинники) та оцінює очікувані кредитні збитки на колективній (портфельній) основі. Основними вхідними даними, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків, є наступні:

- ймовірність дефолту (PD);
- рівень збитку у випадку дефолту (LGD); та
- експозиція під ризиком (EAD).

Ймовірність дефолту (PD) є оцінкою ймовірності настання дефолту протягом визначеного часового горизонту. Вона оцінюється на певний момент часу. Розрахунок базується на статистичних моделях (функція Вейбула або побудова матриць міграції простроченої заборгованості). Ці статистичні моделі базуються на ринкових даних (коли вони доступні), а також внутрішніх даних, які включають як кількісні, так і якісні фактори. Оцінка базується на історичних даних та поточних умовах, скоригованих з урахуванням оцінок майбутніх умов, які впливатимуть на ймовірність дефолту (Банк коригує визначене значення ймовірності дефолту відповідно до прогнозного макроекономічного сценарію).

Рівень збитку у випадку дефолту (LGD) є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Вони базуються на різниці між належними грошовими потоками за договорами і потоками, які Банк передбачає отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від будь-якого забезпечення. Моделі рівня збитку у випадку дефолту для забезпечених активів беруть до уваги: покриття забезпеченням, дисконти з продажів, час реалізації забезпечення, вартість реалізації забезпечення, історичні дані щодо рівня та часу відшкодування. Моделі рівня збитку у випадку дефолту для незабезпечених активів беруть до уваги історичні дані щодо часу відшкодування та рівень отримання відшкодування після виходу в дефолт.

Експозиція під ризиком (EAD) є оцінкою заборгованості за активом на майбутню дату дефолту, з урахуванням очікуваних змін в заборгованості за активом після звітної дати, включно з виплатами основної суми та процентів, а також очікуваних скорочень кредитних зобов'язань. Підхід Банку до моделювання EAD відображає очікувані зміни у непогашеному залишку протягом усього строку дії кредиту, які дозволені згідно з поточними умовами за договором, таких як погашення згідно графіку за договором, зміни у реалізації невикористаних зобов'язань, а також вжиті дії з пом'якшення кредитного ризику до настання дефолту.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

**Врахування прогнозованої інформації щодо макроекономічних показників.** Розрахунок очікуваних кредитних збитків здійснюється з врахуванням очікувань щодо зміни ряду макроекономічних показників. Відбір показників та їх врахування в моделях здійснено з урахуванням результатів аналізу історичної інформації щодо впливу їх змін на рівень кредитного ризику для окремих портфельів за сегментом клієнта та типом продукту.

Прогноз макроекономічних показників розроблений Банком на горизонті прогнозування у три роки. При моделюванні прогнозу Банком використано як математичні методи і припущення, так і опубліковані дані щодо майбутніх значень макроекономічних факторів, складені Національним банком України, Міністерством економічного розвитку та торгівлі і Міністерством фінансів України, міжнародними фінансовими інституціями.

У таблицях нижче проаналізовано інформацію про суттєві зміни валової балансової вартості кредитів клієнтам протягом періоду, а також рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2020 та 2019 років. Рух очікуваних кредитних збитків за заборгованістю інших банків, інвестиційними цінними паперами, що оцінюються за амортизованою собівартістю, інвестиційними цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, іншими фінансовими активами, гарантіями та іншими зобов'язаннями з надання кредитів є несуттєвими для цілей цієї фінансової звітності.

Кредити клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю – зміна валової балансової вартості в розрізі Стадій:

|                                                                               | Стадія 1         | Стадія 2         | Стадія 3       | Придбані та створені первісно знецінені кредити | Всього           |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------------------------------------|------------------|
| <b>31 грудня 2019 року</b>                                                    | <b>5 462 253</b> | <b>1 091 322</b> | <b>210 455</b> | <b>287</b>                                      | <b>6 764 317</b> |
| Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені                 | 5 949 319        | -                | -              | 19 895                                          | 5 969 214        |
| Перехід на Стадію 1                                                           | 176 041          | (176 041)        | -              | -                                               | -                |
| Перехід на Стадію 2                                                           | (290 723)        | 290 723          | -              | -                                               | -                |
| Перехід на Стадію 3                                                           | -                | (52 687)         | 52 687         | -                                               | -                |
| Кредити, визнання яких було припинене                                         | (4 658 656)      | (572 381)        | (84 311)       | (287)                                           | (5 315 635)      |
| Списано та продано                                                            | -                | -                | (1 478)        | -                                               | (1 478)          |
| Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання               | (12 800)         | (6 908)          | (5 759)        | -                                               | (25 467)         |
| Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) | (205 914)        | 65 077           | 5 551          | -                                               | (135 286)        |
| <b>31 грудня 2020 року</b>                                                    | <b>6 419 520</b> | <b>639 105</b>   | <b>177 145</b> | <b>19 895</b>                                   | <b>7 255 665</b> |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

|                                                                               | Стадія 1         | Стадія 2         | Стадія 3       | Придбані та створені первісно знецінені кредити | Всього           |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------------------------------------|------------------|
| <b>31 грудня 2018 року</b>                                                    | <b>5 211 230</b> | <b>1 182 281</b> | <b>347 341</b> | <b>80 622</b>                                   | <b>6 821 474</b> |
| Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені                 | 4 717 492        | -                | -              | -                                               | 4 717 492        |
| Перехід на Стадію 1                                                           | 326 687          | (326 687)        | -              | -                                               | -                |
| Перехід на Стадію 2                                                           | (1 030 648)      | 1 030 648        | -              | -                                               | -                |
| Перехід на Стадію 3                                                           | -                | (30 415)         | 30 415         | -                                               | -                |
| Кредити, визнання яких було припинене                                         | (3 183 249)      | (508 688)        | (130 241)      | (28 919)                                        | (3 851 097)      |
| Списано та продано                                                            | -                | -                | (9 403)        | -                                               | (9 403)          |
| Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання               | (12 263)         | (2 056)          | (13 901)       | -                                               | (28 220)         |
| Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) | (566 996)        | (253 761)        | (13 756)       | (51 416)                                        | (885 929)        |
| <b>31 грудня 2019 року</b>                                                    | <b>5 462 253</b> | <b>1 091 322</b> | <b>210 455</b> | <b>287</b>                                      | <b>6 764 317</b> |

Кредити клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю – зміна резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Стадій:

|                                                                               | Стадія 1     | Стадія 2      | Стадія 3       | Придбані та створені первісно знецінені кредити | Всього         |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|----------------|-------------------------------------------------|----------------|
| <b>31 грудня 2019 року</b>                                                    | <b>6 941</b> | <b>91 573</b> | <b>141 958</b> | <b>(9)</b>                                      | <b>240 463</b> |
| Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені                 | 72 887       | -             | -              | (4 901)                                         | 67 986         |
| Перехід на Стадію 1                                                           | 60           | (60)          | -              | -                                               | -              |
| Перехід на Стадію 2                                                           | (65 948)     | 65 948        | -              | -                                               | -              |
| Перехід на Стадію 3                                                           | -            | (18 239)      | 18 239         | -                                               | -              |
| Кредити, визнання яких було припинене                                         | (6 351)      | (65 551)      | (43 146)       | 9                                               | (115 039)      |
| Списано та продано                                                            | -            | -             | (1 478)        | -                                               | (1 478)        |
| Вплив змін в моделях або параметрів ризику                                    | 37           | 19 276        | 3 276          | -                                               | 22 589         |
| Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) | (129)        | 4 086         | 15 251         | -                                               | 19 208         |
| <b>31 грудня 2020 року</b>                                                    | <b>7 497</b> | <b>97 033</b> | <b>134 100</b> | <b>(4 901)</b>                                  | <b>233 729</b> |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

|                                                                               | Стадія 1      | Стадія 2      | Стадія 3       | Придбані та створені первісно знецінені кредити | Всього         |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|----------------|-------------------------------------------------|----------------|
| <b>31 грудня 2018 року</b>                                                    | <b>17 767</b> | <b>72 484</b> | <b>168 608</b> | <b>(4 399)</b>                                  | <b>254 460</b> |
| Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені                 | 32 654        | -             | -              | -                                               | 32 654         |
| Перехід на Стадію 1                                                           | 4 746         | (4 746)       | -              | -                                               | -              |
| Перехід на Стадію 2                                                           | (29 299)      | 29 299        | -              | -                                               | -              |
| Перехід на Стадію 3                                                           | -             | (2 735)       | 2 735          | -                                               | -              |
| Кредити, визнання яких було припинене                                         | (8 899)       | (6 312)       | (83 017)       | 366                                             | (97 862)       |
| Списано та продано                                                            | -             | -             | (9 403)        | -                                               | (9 403)        |
| Вплив змін в моделях або параметрів ризику                                    | (3 647)       | 13 614        | 60 486         | 14                                              | 70 467         |
| Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) | (6 381)       | (10 031)      | 2 549          | 4 010                                           | (9 853)        |
| <b>31 грудня 2019 року</b>                                                    | <b>6 941</b>  | <b>91 573</b> | <b>141 958</b> | <b>(9)</b>                                      | <b>240 463</b> |

Для цілей розкриття інформації про зміни валової балансової вартості кредитів клієнтам протягом періоду, а також руху резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2020 та 2019 років, усі зміни валової балансової вартості та резерву за кредитами, що були визнані протягом звітного періоду представлені у рядку «Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені» не залежно від причини зазначених змін.

Станом на 31 грудня 2020 року недисконтована сума первісного знецінення за створеними первісно знеціненими кредитами, визнана при їх первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становила 17 698 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2019 року 204 тисячі гривень).

**Інші фінансові активи – зміна валової балансової вартості та резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Стадій.** Зміни кредитного ризику для фінансового активу у вигляді розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард протягом звітного року не відбулося, валова балансова вартість станом на 31 грудня 2020 року складала 262 133 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 181 702 тисяч гривень).

Резерв під очікувані кредитні збитки для фінансового активу у вигляді розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард протягом звітного року суттєво не змінився. Станом на 31 грудня 2020 сума резерву складала 86 тисяч гривень та оцінюється відповідно до Стадії 1 (станом на 31 грудня 2019 року – 70 тисяч гривень та оцінюється відповідно до Стадії 1).

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк не розкриває вплив модифікації за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід у вигляді окремої таблиці, оскільки модифікації фінансових активів, що відбулись протягом 2020 року, які призвели до переведення модифікованих фінансових активів, очікувані кредитні збитки за якими розраховувались до кінця строку дії, до категорії фінансових активів, очікувані кредитні збитки за якими розраховуються на 12 місяців не мали суттєвого впливу на звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (протягом 2019 року – відсутні).

**Ризик концентрації.** Ризик концентрації визначається Банком як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Аналіз концентрації активів і зобов'язань за валютами, строками погашення та за географічною ознакою наданий у відповідних розділах політики управління ризиками.

**Ринковий ризик.** Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін. Загальна відповідальність за управління ринковим ризиком покладена на КУАП.

**Валютний ризик.** Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щоденно). Керівництво контролює валютні позиції Банку відповідно до положень НБУ та внутрішньої політики Банку.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на 31 грудня 2020 року.

|               | 31 грудня 2020 року        |                                  |                                |                         |
|---------------|----------------------------|----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
|               | Непохідні фінансові активи | Непохідні фінансові зобов'язання | Похідні фінансові зобов'язання | Чиста балансова позиція |
| Гривні        | 9 597 335                  | 8 786 260                        | 6 967                          | 804 108                 |
| Долари США    | 5 183 194                  | 5 133 335                        | -                              | 49 859                  |
| Євро          | 1 221 265                  | 1 215 704                        | -                              | 5 561                   |
| Інші          | 26 369                     | 24 193                           | -                              | 2 176                   |
| <b>Всього</b> | <b>16 028 163</b>          | <b>15 159 492</b>                | <b>6 967</b>                   | <b>861 704</b>          |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на 31 грудня 2019 року.

|               | 31 грудня 2019 року              |                                        |                                                   |                            |
|---------------|----------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------|
|               | Непохідні<br>фінансові<br>активи | Непохідні<br>фінансові<br>зобов'язання | Похідні<br>фінансові<br>активи/<br>(зобов'язання) | Чиста балансова<br>позиція |
| Гривні        | 6 143 517                        | 5 414 128                              | -                                                 | 729 389                    |
| Долари США    | 3 404 441                        | 3 676 807                              | 259 346                                           | (13 020)                   |
| Євро          | 877 278                          | 643 941                                | (259 346)                                         | (26 009)                   |
| Інші          | 21 866                           | 10 989                                 | -                                                 | 10 877                     |
| <b>Всього</b> | <b>10 447 102</b>                | <b>9 745 865</b>                       | <b>-</b>                                          | <b>701 237</b>             |

Наведений вище аналіз включає лише монетарні фінансові активи та зобов'язання.

Нижче в таблиці показано зміну прибутку чи збитку до податку на прибуток та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют на кінець звітного періоду по відношенню до функціональної валюти Банку при незмінності всіх інших змінних характеристик:

|                                                                 | 31 грудня 2020 року               |                     | 31 грудня 2019 року               |                     |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|-----------------------------------|---------------------|
|                                                                 | Вплив на<br>прибуток чи<br>збиток | Вплив на<br>капітал | Вплив на<br>прибуток чи<br>збиток | Вплив на<br>капітал |
| Зміцнення долара США на 10% (у 2019 році – зміцнення на 15%)    | 4 986                             | 4 089               | (1 953)                           | (1 601)             |
| Послаблення долара США на 5% (у 2019 році – послаблення на 5%)  | (2 493)                           | (2 044)             | 651                               | 534                 |
| Зміцнення євро на 10% (у 2019 році – зміцнення на 15%)          | 556                               | 456                 | (3 901)                           | (3 199)             |
| Послаблення євро на 5% (у 2019 році – послаблення на 5%)        | (278)                             | (228)               | 1 300                             | 1 066               |
| Зміцнення інших валют на 10% (у 2019 році – зміцнення на 10%)   | 218                               | 179                 | 1 088                             | 892                 |
| Послаблення інших валют на 5% (у 2019 році – послаблення на 5%) | (109)                             | (89)                | (544)                             | (446)               |

Від'ємна сума у наведеній вище таблиці відображає потенційне зменшення у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або у звіті про зміни у власному капіталі, тоді як додатна сума відображає потенційне збільшення. Ризик був розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Показаний вище вплив курсів валют на прибуток та капітал пов'язаний лише з переоцінкою відкритої валютної позиції та не враховує потенційне зниження кредитної якості активів внаслідок девальвації гривні.

**Ризик процентної ставки.** Банк наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво встановлює ліміти щодо прийнятного рівня невідповідності процентних ставок та здійснює щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів. На практиці керівництво переглядає процентні ставки за активами та зобов'язаннями з урахуванням поточних ринкових умов на основі взаємної домовленості, яка оформлюється додатком до первісного договору, в якому встановлюються нові процентні ставки.

КУАП та Кредитні комітети відповідають за управління ризиком процентної ставки, включаючи мінімальні дозволені процентні ставки за кредитами та максимальні процентні ставки за позиковими коштами, у розрізі банківських продуктів, груп клієнтів та контрагентів. Кредитні комітети несуть відповідальність за забезпечення дотримання інструкцій КУАП. Водночас, підрозділи корпоративного бізнесу та індивідуального бізнесу надають КУАП рекомендації зі зміни деяких процентних ставок з урахуванням ринкових умов або виходячи із внутрішніх інтересів Банку. Управління ризиком процентної ставки здійснюється на основі геп-аналізу, в ході якого визначається та аналізується різниця або невідповідність між процентними ставками за активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентної ставки.

Станом на 31 грудня 2020 року більшість фінансових активів та зобов'язань Банку видані/залучені під фіксовану процентну ставку. Станом на кінець 2020 року проценти нараховуються за плаваючою ставкою за кредитами клієнтам на суму 568 017 тисяч гривень (станом на кінець 2019 року: такі кредити відсутні), іншими залученими коштами у сумі 372 653 тисячі гривень (станом на кінець 2019 року: 355 854 тисячі гривень) та похідними фінансовими активами за угодами своп процентних ставок (Примітка 30). У поданій нижче таблиці наведено аналіз чутливості процентних ставок за активами та зобов'язаннями з плаваючими процентними ставками станом на 31 грудня 2020 та 2019 років:

|                                                     | 31 грудня 2020 року |                     | 31 грудня 2019 року |                     |
|-----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                                                     | Процентна ставка +1 | Процентна ставка -1 | Процентна ставка +1 | Процентна ставка -1 |
| <b>Вплив на прибуток чи збиток до оподаткування</b> |                     |                     |                     |                     |
| Чутливість непохідних фінансових активів            | 5 680               | (5 680)             | -                   | -                   |
| Чутливість непохідних фінансових зобов'язань        | (3 727)             | 3 727               | (3 559)             | 3 559               |
| Чутливість похідних фінансових інструментів         | (1 001)             | (9 009)             | -                   | -                   |
| <b>Чистий вплив на прибуток або збиток</b>          | <b>952</b>          | <b>(10 962)</b>     | <b>(3 559)</b>      | <b>3 559</b>        |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк здійснює моніторинг номінальних процентних ставок по фінансовим інструментам. Далі у таблиці показані середньозважені номінальні процентні ставки на основі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Банку. Позначка «-» у таблиці означає, що Банк не мав відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті:

|                                                                               | 31 грудня 2020 року |            |        |             | 31 грудня 2019 року |            |       |             |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------|-------------|---------------------|------------|-------|-------------|
|                                                                               | Гривні              | Долари США | Євро   | Інші валюти | Гривні              | Долари США | Євро  | Інші валюти |
| <b>Непохідні фінансові активи</b>                                             |                     |            |        |             |                     |            |       |             |
| Заборгованість інших банків:                                                  |                     |            |        |             |                     |            |       |             |
| Кореспондентські рахунки в інших банках                                       | 0,06%               | 0,01%      | 0,00%  | 0,00%       | 0,0%                | 0,7%       | 0,0%  | 0,0%        |
| Строкові розміщення коштів в інших банках                                     | 0,00%               | 0,01%      | 0,00%  | 0,00%       | 0,0%                | 2,0%       | 0,0%  | 0,0%        |
| Кредити клієнтам:                                                             |                     |            |        |             |                     |            |       |             |
| Кредити юридичним особам                                                      | 13,94%              | 7,48%      | 6,31%  | -           | 18,7%               | 7,9%       | 6,8%  | -           |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 14,28%              | 3,64%      | 2,45%  | -           | 15,5%               | 4,6%       | -     | -           |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю                       | 6,00%               | -          | -      | -           | 13,2%               | -          | -     | -           |
| <b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>                                       |                     |            |        |             |                     |            |       |             |
| Заборгованість перед іншими банками:                                          |                     |            |        |             |                     |            |       |             |
| Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків                  | 0,00%               | 2,29%      | 1,22%  | 0,00%       | 0,0%                | 3,1%       | 4,9%  | 0,0%        |
| Строкові кредити, що отримані                                                 | -                   | -          | -      | -           | -                   | 6,2%       | 4,0%  | -           |
| Поточні рахунки                                                               | 2,93%               | 0,56%      | 0,01%  | 0,00%       | 6,3%                | 1,1%       | 0,4%  | 0,0%        |
| Депозити                                                                      | 6,35%               | 3,24%      | 1,69%  | -           | 12,4%               | 4,7%       | 3,0%  | -           |
| Зобов'язання з оренди                                                         | 17,20%              | 6,70%      | 10,80% | -           | 18,8%               | 8,9%       | 10,8% | -           |
| Інші залучені кошти                                                           | -                   | 4,27%      | -      | -           | -                   | 6,5%       | -     | -           |
| Субординований борг                                                           | -                   | 7,00%      | -      | -           | -                   | 7,0%       | -     | -           |
| <b>Похідні фінансові активи та зобов'язання</b>                               |                     |            |        |             |                     |            |       |             |
| Похідні фінансові активи                                                      | 5,25%               | -          | -      | -           | -                   | -          | -     | -           |
| Похідні фінансові зобов'язання                                                | 6,50%               | -          | -      | -           | -                   | -          | -     | -           |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

**Концентрація географічного ризику.** Далі поданий аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2020 року:

|                                                                               | Україна           | Країни ОЕСР      | Інші країни      | Всього            |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Непохідні фінансові активи</b>                                             |                   |                  |                  |                   |
| Грошові кошти                                                                 | 857 762           | -                | -                | 857 762           |
| Залишки на рахунках у Національному банку України                             | 524 160           | -                | -                | 524 160           |
| Заборгованість інших банків                                                   | 18 557            | 2 058 336        | -                | 2 076 893         |
| Кредити клієнтам                                                              | 7 021 930         | 5                | 1                | 7 021 936         |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 1 580 006         | 181 599          | 7 046            | 1 768 651         |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю                       | 3 501 147         | -                | -                | 3 501 147         |
| Інші фінансові активи                                                         | 7 763             | 269 762          | 89               | 277 614           |
| <b>Всього непохідних фінансових активів</b>                                   | <b>13 511 325</b> | <b>2 509 702</b> | <b>7 136</b>     | <b>16 028 163</b> |
| <b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>                                       |                   |                  |                  |                   |
| Заборгованість перед іншими банками                                           | 11 166            | -                | 68 820           | 79 986            |
| Поточні рахунки                                                               | 9 620 398         | 82 503           | 74 263           | 9 777 164         |
| Депозити                                                                      | 4 581 958         | 124 548          | 6 637            | 4 713 143         |
| Зобов'язання з оренди                                                         | 59 947            | -                | -                | 59 947            |
| Інші залучені кошти                                                           | -                 | 372 653          | -                | 372 653           |
| Інші фінансові зобов'язання                                                   | 44 069            | 609              | 181              | 44 859            |
| Субординований борг                                                           | 111 740           | -                | -                | 111 740           |
| <b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>                               | <b>14 429 278</b> | <b>580 313</b>   | <b>149 901</b>   | <b>15 159 492</b> |
| <b>Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами</b>                 | <b>(917 953)</b>  | <b>1 929 389</b> | <b>(142 765)</b> | <b>868 671</b>    |
| <b>Чиста позиція за похідним фінансовими інструментами</b>                    | <b>(6 967)</b>    | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>(6 967)</b>    |
| <b>Чиста позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами</b>    | <b>(924 920)</b>  | <b>1 929 389</b> | <b>(142 765)</b> | <b>861 704</b>    |

Фінансові активи та зобов'язання, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти в касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження. Активи і зобов'язання з країнами ОЕСР переважно включають залишки з контрагентами в США, Німеччині, Великій Британії та Австрії. Активи і зобов'язання з іншими країнами переважно включають залишки з контрагентами в Чорногорії.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2019 року наведено нижче:

|                                                                               | Україна          | Країни ОЕСР    | Інші країни      | Всього            |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|
| <b>Непохідні фінансові активи</b>                                             |                  |                |                  |                   |
| Грошові кошти                                                                 | 893 484          | -              | -                | 893 484           |
| Залишки на рахунках у Національному банку України                             | 407 234          | -              | -                | 407 234           |
| Заборгованість інших банків                                                   | 202 370          | 617 137        | 59               | 819 566           |
| Кредити клієнтам                                                              | 6 523 812        | 42             | -                | 6 523 854         |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 421 012          | -              | -                | 421 012           |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю                       | 1 191 563        | -              | -                | 1 191 563         |
| Інші фінансові активи                                                         | 7 083            | 183 270        | 36               | 190 389           |
| <b>Всього непохідних фінансових активів</b>                                   | <b>9 646 558</b> | <b>800 449</b> | <b>95</b>        | <b>10 447 102</b> |
| <b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>                                       |                  |                |                  |                   |
| Заборгованість перед іншими банками                                           | 7 993            | -              | 208 428          | 216 421           |
| Поточні рахунки                                                               | 6 420 775        | 32 863         | 1 062            | 6 454 700         |
| Депозити                                                                      | 2 368 249        | 131 414        | 451              | 2 500 114         |
| Зобов'язання з оренди                                                         | 73 752           | -              | -                | 73 752            |
| Інші залучені кошти                                                           | -                | 355 854        | -                | 355 854           |
| Інші фінансові зобов'язання                                                   | 43 346           | 9 130          | 93               | 52 569            |
| Субординований борг                                                           | 92 455           | -              | -                | 92 455            |
| <b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>                               | <b>9 006 570</b> | <b>529 261</b> | <b>210 034</b>   | <b>9 745 865</b>  |
| <b>Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами</b>                 | <b>639 988</b>   | <b>271 188</b> | <b>(209 939)</b> | <b>701 237</b>    |
| <b>Чиста позиція за похідним фінансовими інструментами</b>                    | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| <b>Чиста позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами</b>    | <b>639 988</b>   | <b>271 188</b> | <b>(209 939)</b> | <b>701 237</b>    |

## **27. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк зіткнеться з труднощами при виконанні вимог, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Банк щодня наражається на ризик у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає у найближчому майбутньому, та надання кредитів. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Ризиком ліквідності управляє Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно з депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів, щоб мати змогу оперативно та безперешкодно виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності у ході нормального ведення бізнесу або у непередбачених ситуаціях для того, щоб уникнути неприпустимих збитків або ризику діловій репутації Банку.

Казначейство отримує інформацію про показники ліквідності фінансових активів та зобов'язань і прогнози грошових потоків від інших підрозділів Банку. Казначейство забезпечує наявність адекватного портфеля короткострокових ліквідних активів для підтримання достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Банк має доступ до диверсифікованої бази фінансування та залучає кошти, використовуючи широкий діапазон інструментів, у тому числі депозити та внески акціонерів в капітал, що підвищує рівень гнучкості фінансування, обмежує залежність від одного джерела фінансування та знижує вартість фінансування в цілому. Керівництво прагне підтримувати рівновагу між безперебійністю та гнучкістю фінансування завдяки використанню зобов'язань з діапазоном строків погашення. Депозити клієнтів та банків, як правило, є короткостроковими, та їх більша частина погашається на вимогу. Короткостроковий характер цих депозитів підвищує ризик ліквідності Банку, тому Банк управляє цим ризиком, активно застосовуючи конкурентоспроможні тарифи та систематично проводячи моніторинг ринкових тенденцій.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

Казначейство контролює щоденну позицію ліквідності та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності за різних сценаріїв, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

У наведеній далі таблиці показаний розподіл зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року за договірними строками, що залишилися до погашення. Суми у таблиці показують контрактні недисконтовані грошові потоки, включаючи загальну суму зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

Далі поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року на основі недисконтованих грошових потоків:

|                                                                                                                                                                               | До<br>запитання та<br>до 1 місяця | 1-3 місяці     | 3-12 місяців     | Понад<br>12 місяців | Всього            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>31 грудня 2020 року</b>                                                                                                                                                    |                                   |                |                  |                     |                   |
| Заборгованість перед іншими банками                                                                                                                                           | 69 973                            | 400            | 9 613            | -                   | 79 986            |
| Поточні рахунки                                                                                                                                                               | 9 660 335                         | 11 050         | 105 075          | 704                 | 9 777 164         |
| Депозити                                                                                                                                                                      | 2 391 559                         | 759 118        | 1 399 762        | 231 373             | 4 781 812         |
| Зобов'язання з оренди                                                                                                                                                         | 5 658                             | 9 194          | 34 189           | 16 994              | 66 035            |
| Інші залучені кошти                                                                                                                                                           | -                                 | 17 794         | 52 854           | 373 073             | 443 721           |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                                                                                                   | 44 859                            | -              | -                | -                   | 44 859            |
| Субординований борг                                                                                                                                                           | 540                               | 1 280          | 5 965            | 150 740             | 158 525           |
| Невідкличні зобов'язання з надання кредитів                                                                                                                                   | 64 406                            | -              | -                | -                   | 64 406            |
| Гарантії надані                                                                                                                                                               | 917 288                           | -              | -                | -                   | 917 288           |
| Зобов'язання за аваліями                                                                                                                                                      | 70 236                            | -              | -                | -                   | 70 236            |
| <b>Всього потенційних майбутніх виплат за<br/>непохідними фінансовими зобов'язаннями та<br/>зобов'язаннями, пов'язаними з<br/>кредитуванням станом на 31 грудня 2020 року</b> | <b>13 224 854</b>                 | <b>798 836</b> | <b>1 607 458</b> | <b>772 884</b>      | <b>16 404 032</b> |
| Похідні фінансові зобов'язання                                                                                                                                                | 184                               | 1 068          | 3 742            | 8 532               | 13 526            |
| <b>Всього потенційних майбутніх виплат за<br/>похідними фінансовими зобов'язаннями<br/>станом на 31 грудня 2020 року</b>                                                      | <b>184</b>                        | <b>1 068</b>   | <b>3 742</b>     | <b>8 532</b>        | <b>13 526</b>     |
| <b>Всього потенційних майбутніх виплат за<br/>фінансовими зобов'язаннями та<br/>зобов'язаннями, пов'язаними з<br/>кредитуванням станом на 31 грудня 2020 року</b>             | <b>13 225 038</b>                 | <b>799 904</b> | <b>1 611 200</b> | <b>781 416</b>      | <b>16 417 558</b> |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

|                                                                                                                                                                   | До<br>запитання та<br>до 1 місяця | 1-3 місяці     | 3-12 місяців     | Понад<br>12 місяців | Всього            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>31 грудня 2019 року</b>                                                                                                                                        |                                   |                |                  |                     |                   |
| Заборгованість перед іншими банками                                                                                                                               | 56 783                            | 66 962         | 95 305           | -                   | 219 050           |
| Поточні рахунки                                                                                                                                                   | 6 454 700                         | -              | -                | -                   | 6 454 700         |
| Депозити                                                                                                                                                          | 731 024                           | 383 869        | 1 250 381        | 197 694             | 2 562 968         |
| Зобов'язання з оренди                                                                                                                                             | 5 150                             | 8 213          | 31 046           | 42 223              | 86 632            |
| Інші залучені кошти                                                                                                                                               | -                                 | 16 781         | 51 306           | 396 516             | 464 603           |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                                                                                       | 52 569                            | -              | -                | -                   | 52 569            |
| Субординований борг                                                                                                                                               | 553                               | 1 105          | 4 974            | 124 360             | 130 992           |
| Невідкличні зобов'язання з надання кредитів                                                                                                                       | 54 310                            | -              | -                | -                   | 54 310            |
| Гарантії надані                                                                                                                                                   | 469 927                           | -              | -                | -                   | 469 927           |
| Зобов'язання за аваліями                                                                                                                                          | 146 430                           | -              | -                | -                   | 146 430           |
| <b>Всього потенційних майбутніх виплат за<br/>фінансовими зобов'язаннями та<br/>зобов'язаннями, пов'язаними з<br/>кредитуванням станом на 31 грудня 2019 року</b> | <b>7 971 446</b>                  | <b>476 930</b> | <b>1 433 012</b> | <b>760 793</b>      | <b>10 642 181</b> |
| Похідні фінансові зобов'язання                                                                                                                                    | -                                 | -              | -                | -                   | -                 |
| <b>Всього потенційних майбутніх виплат за<br/>похідними фінансовими зобов'язаннями на<br/>31 грудня 2019 року</b>                                                 | <b>-</b>                          | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| <b>Всього потенційних майбутніх виплат за<br/>фінансовими зобов'язаннями та<br/>зобов'язаннями, пов'язаними з<br/>кредитуванням станом на 31 грудня 2019 року</b> | <b>7 971 446</b>                  | <b>476 930</b> | <b>1 433 012</b> | <b>760 793</b>      | <b>10 642 181</b> |

Потреби у ліквідності стосовно виплат за гарантіями є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, розкритих у наведеному вище аналізі за строками, оскільки Банк зазвичай не очікує, що кошти за цими зобов'язаннями будуть затребувані третіми особами.

Поточні рахунки та заборгованість перед іншими банками підлягають погашенню на вимогу та були відображені у таблиці вище у категорії «до запитання та до 1 місяця». При цьому за оцінкою керівництва вимоги щодо отримання коштів з цих рахунків надійдуть значно пізніше.

Депозити відображені у вищевказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Відповідно до змін, внесених у 2015 році до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти зі строкових депозитів до настання строку погашення виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Для цих цілей Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у наведеній далі таблиці станом на 31 грудня 2020 року:

|                                                                                                                            | До<br>запитання та<br>до 1 місяця | 1-3 місяці         | 3-12 місяців       | Понад<br>12 місяців | Всього            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Непохідні фінансові активи</b>                                                                                          |                                   |                    |                    |                     |                   |
| Грошові кошти                                                                                                              | 857 762                           | -                  | -                  | -                   | 857 762           |
| Залишки на рахунках у Національному банку України                                                                          | 524 160                           | -                  | -                  | -                   | 524 160           |
| Заборгованість інших банків                                                                                                | 1 893 119                         | -                  | 183 774            | -                   | 2 076 893         |
| Кредити клієнтам                                                                                                           | 838 357                           | 1 082 162          | 3 315 811          | 1 785 606           | 7 021 936         |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                              | 350                               | 446 584            | 431 099            | 890 618             | 1 768 651         |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю                                                                    | 3 501 147                         | -                  | -                  | -                   | 3 501 147         |
| Інші фінансові активи                                                                                                      | 15 529                            | -                  | 37                 | 262 048             | 277 614           |
| <b>Всього непохідних фінансових активів</b>                                                                                | <b>7 630 424</b>                  | <b>1 528 746</b>   | <b>3 930 721</b>   | <b>2 938 272</b>    | <b>16 028 163</b> |
| <b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>                                                                                    |                                   |                    |                    |                     |                   |
| Заборгованість перед іншими банками                                                                                        | 69 973                            | 400                | 9 613              | -                   | 79 986            |
| Поточні рахунки                                                                                                            | 9 660 335                         | 11 050             | 105 075            | 704                 | 9 777 164         |
| Депозити                                                                                                                   | 2 509 292                         | 702 891            | 1 285 413          | 215 547             | 4 713 143         |
| Зобов'язання з оренди                                                                                                      | 5 625                             | 8 955              | 31 241             | 14 126              | 59 947            |
| Інші залучені кошти                                                                                                        | -                                 | 13 875             | 39 982             | 318 796             | 372 653           |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                                                | 44 859                            | -                  | -                  | -                   | 44 859            |
| Субординований борг                                                                                                        | 540                               | -                  | -                  | 111 200             | 111 740           |
| <b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>                                                                            | <b>12 290 624</b>                 | <b>737 171</b>     | <b>1 471 324</b>   | <b>660 373</b>      | <b>15 159 492</b> |
| Похідні фінансові зобов'язання                                                                                             | 6 967                             | -                  | -                  | -                   | 6 967             |
| <b>Всього фінансових зобов'язань</b>                                                                                       | <b>12 297 591</b>                 | <b>737 171</b>     | <b>1 471 324</b>   | <b>660 373</b>      | <b>15 166 459</b> |
| <b>Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2020 року</b>                                                             | <b>(4 667 167)</b>                | <b>791 575</b>     | <b>2 459 397</b>   | <b>2 277 899</b>    | <b>861 704</b>    |
| <b>Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2020 року</b>                                                       | <b>(4 667 167)</b>                | <b>(3 875 592)</b> | <b>(1 416 195)</b> | <b>861 704</b>      |                   |
| <b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням</b>                                                                             |                                   |                    |                    |                     |                   |
| Невідкличні зобов'язання з надання кредитів                                                                                | 64 406                            | -                  | -                  | -                   | 64 406            |
| Гарантії видані                                                                                                            | 917 288                           | -                  | -                  | -                   | 917 288           |
| Зобов'язання за аваліями                                                                                                   | 70 236                            | -                  | -                  | -                   | 70 236            |
| <b>Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2020 року з урахуванням зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням</b> | <b>(5 719 097)</b>                | <b>(4 927 522)</b> | <b>(2 468 125)</b> | <b>(190 226)</b>    |                   |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

---

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2020 року Банк має кумулятивну невідповідність строків фінансових активів та зобов'язань строком до 12 місяців в сумі 2 468 125 тисяч гривень. Ця невідповідність ліквідності виникає внаслідок того, що важливим джерелом фінансування Банку є кошти клієнтів на поточних рахунках. На думку керівництва, значний обсяг і стабільний приріст клієнтської бази та минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що більша частина поточних рахунків клієнтів, являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку. Мінімальна сума залишку коштів на поточних рахунках клієнтів протягом 2019 та 2020 років становила 3 642 113 тисяч гривень, що становить 37% від загальної суми поточних рахунків клієнтів станом на 31 грудня 2020 року. Крім того, станом на 31 грудня 2020 року:

- Банк має інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у сумі 890 618 тисяч гривень зі строком погашення понад 12 місяців, які можуть бути продані Банком раніше у разі необхідності;
- заборгованість Банку перед іншими банками включає кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від пов'язаної особи (компанії під спільним контролем) у сумі 68 821 тисяча гривень (Примітка 32), які у разі необхідності будуть пролонговані на відповідний термін.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Позиція ліквідності Банку станом на 31 грудня 2019 року показана далі:

|                                                                                                                            | До<br>запитання та<br>до 1 місяця | 1-3 місяці         | 3-12 місяців       | Понад<br>12 місяців | Всього            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Непохідні фінансові активи</b>                                                                                          |                                   |                    |                    |                     |                   |
| Грошові кошти                                                                                                              | 893 484                           | -                  | -                  | -                   | 893 484           |
| Залишки на рахунках у Національному банку України                                                                          | 407 234                           | -                  | -                  | -                   | 407 234           |
| Заборгованість інших банків                                                                                                | 782 986                           | -                  | 36 284             | 296                 | 819 566           |
| Кредити клієнтам                                                                                                           | 757 697                           | 1 645 432          | 2 885 044          | 1 235 681           | 6 523 854         |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                              | 3 058                             | 1 355              | 163 465            | 253 134             | 421 012           |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю                                                                    | 1 191 563                         | -                  | -                  | -                   | 1 191 563         |
| Інші фінансові активи                                                                                                      | 8 339                             | 16                 | 211                | 181 823             | 190 389           |
| <b>Всього непохідних фінансових активів</b>                                                                                | <b>4 044 361</b>                  | <b>1 646 803</b>   | <b>3 085 004</b>   | <b>1 670 934</b>    | <b>10 447 102</b> |
| <b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>                                                                                    |                                   |                    |                    |                     |                   |
| Заборгованість перед іншими банками                                                                                        | 56 514                            | 65 886             | 94 021             | -                   | 216 421           |
| Поточні рахунки                                                                                                            | 6 454 700                         | -                  | -                  | -                   | 6 454 700         |
| Депозити                                                                                                                   | 757 150                           | 374 542            | 1 206 150          | 162 272             | 2 500 114         |
| Зобов'язання з оренди                                                                                                      | 5 149                             | 7 988              | 28 017             | 32 598              | 73 752            |
| Інші залучені кошти                                                                                                        | -                                 | 11 915             | 33 370             | 310 569             | 355 854           |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                                                | 52 569                            | -                  | -                  | -                   | 52 569            |
| Субординований борг                                                                                                        | 453                               | -                  | -                  | 92 002              | 92 455            |
| <b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>                                                                            | <b>7 326 535</b>                  | <b>460 331</b>     | <b>1 361 558</b>   | <b>597 441</b>      | <b>9 745 865</b>  |
| <b>Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2019 року</b>                                                             | <b>(3 282 174)</b>                | <b>1 186 472</b>   | <b>1 723 446</b>   | <b>1 073 493</b>    | <b>701 237</b>    |
| <b>Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2019 року</b>                                                       | <b>(3 282 174)</b>                | <b>(2 095 702)</b> | <b>(372 256)</b>   | <b>701 237</b>      |                   |
| <b>Зобов'язання пов'язані з кредитуванням</b>                                                                              |                                   |                    |                    |                     |                   |
| Невідкличні зобов'язання з надання кредитів                                                                                | 54 310                            | -                  | -                  | -                   | 54 310            |
| Гарантії видані                                                                                                            | 469 927                           | -                  | -                  | -                   | 469 927           |
| Зобов'язання за аваліями                                                                                                   | 146 430                           | -                  | -                  | -                   | 146 430           |
| <b>Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2019 року з урахуванням зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням</b> | <b>(3 952 841)</b>                | <b>(2 766 369)</b> | <b>(1 042 923)</b> | <b>30 570</b>       |                   |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

### 28. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі власного капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2020 року складала 1 031 776 тисяч гривень (у 2019 році – 885 666 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Політика Банку передбачає підтримання сильної капітальної бази для формування позитивної ділової репутації Банку серед кредиторів та учасників ринку та майбутньої стабільності бізнесу.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Станом на 31 грудня 2020 року мінімальне значення згідно з вимогами НБУ становило 10% (станом на 31 грудня 2019 року – 10%). Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог Національного банку України до річних коригувань, який складається з таких компонентів:

|                                      | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Основний капітал                     | 840 644                | 641 956                |
| Додатковий капітал                   | 287 364                | 400 287                |
| <b>Всього регулятивного капіталу</b> | <b>1 128 008</b>       | <b>1 042 243</b>       |

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Банк дотримувався нормативних значень достатності капіталу, встановлених НБУ.

Порівняно з попереднім роком не відбулося жодних змін у цілях, політиці та процесах Банку з управління капіталом.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 29. Умовні та інші зобов'язання

**Судові процедури.** В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії від третіх сторін. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів.

**Податкові зобов'язання.** Податкове законодавство України, яке є чинним або по суті набуло чинності станом на кінець звітного періоду, припускає можливість різних тлумачень при застосуванні до операцій та діяльності Банку. У зв'язку з цим податкові позиції, визначені керівництвом, та офіційна документація, що обґрунтовує податкові позиції, можуть бути успішно оскаржені відповідними органами. Податкові органи України можуть зайняти більш жорстку позицію у своїй інтерпретації законодавства та при проведенні податкових перевірок. У поєднанні з можливим збільшенням зусиль зі збору податків на задоволення потреб бюджету, зазначене вище може призвести до збільшення рівня і частоти перевірок з боку податкових органів. Зокрема, можливо, що операції та діяльність, що не оскаржувалися в минулому, можуть бути оскаржені. В результаті чого можуть бути нараховані значні додаткові податки, пені та штрафи.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Податкове законодавство України не містить чітких вказівок в деяких областях. Час від часу, Банк застосовує інтерпретацію таких невизначених областей, що призводить до зниження загальної податкової ставки Банку. Як було зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддатися ретельній перевірці. Вплив будь-яких претензій з боку податкових органів не може бути надійно оцінений; однак, він може бути суттєвим для фінансового становища і/або загальних операцій Банку.

**Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.** Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням представлені нижче:

|                                                                                                                     | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Гарантії видані                                                                                                     | 917 288                | 469 927                |
| Зобов'язання за аваліями                                                                                            | 70 236                 | 146 430                |
| Невідкличні зобов'язання з надання кредитів                                                                         | 64 406                 | 54 310                 |
| За вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту                                                           | (43 376)               | (38 862)               |
| <b>Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням за вирахуванням<br/>забезпечення у вигляді грошового депозиту</b> | <b>1 008 554</b>       | <b>631 805</b>         |

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років сума резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, становила 1 311 тисяч гривень та 699 тисяч гривень відповідно.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 29. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Банк мав невиконані безвідкличні зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів щодо овердрафтів на карткових рахунках фізичних осіб. Всі інші зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів, є відкличними. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів.

Гарантії, які являють собою безвідкличні забезпечення того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Загальна сума невикористаних гарантій відповідно до договору не обов'язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов'язань можуть виявитися незатребуваними або припиненими до закінчення строку їх чинності.

**Активи, передані в заставу, та активи з обмеженням використанням.** Банк мав активи, передані у заставу, та активи з обмеженням використанням з наступною валовою балансовою вартістю:

|                                                                                                                                                                    | 31 грудня<br>2020 року           | 31 грудня<br>2019 року           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|                                                                                                                                                                    | Активи,<br>передані<br>в заставу | Активи,<br>передані<br>в заставу |
| Кредити клієнтам, що передані в якості забезпечення за іншими залученими коштами (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)                            | 639 338                          | 480 994                          |
| Гарантійне покриття в платіжних системах Віза та Мастер Кард (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)                                                | 262 133                          | 181 702                          |
| Кошти, розміщені в інших банках, що виступають гарантійним покриттям                                                                                               | 184 068                          | 35 766                           |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, що виступають у якості гарантійного фонду під операції своп процентної ставки з НБУ | 52 206                           | -                                |
| <b>Всього</b>                                                                                                                                                      | <b>1 137 745</b>                 | <b>698 462</b>                   |

Валова балансова вартість активів, що передані в якості забезпечення за кредитом, отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. США (Примітки 8, 17), які є забезпеченням виконання зобов'язань станом на 31 грудня 2020 складала 639 338 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 480 994 тисячі гривень), фактична сума застави, яка має бути передана УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. у разі невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року складала 493 088 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 424 774 тисяч гривень).

Протягом 2020 року Банк здійснював операції з похідними фінансовими інструментами за угодами з іноземною валютою та з похідними фінансовими інструментами у вигляді операцій своп процентної ставки на індекс овернайт.

### **30. Похідні фінансові інструменти**

Похідні фінансові інструменти за угодами з іноземною валютою, укладені Банком, в основному використовуються для торгівлі на позабіржовому ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих контрактів. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні умови (і є активами) або потенційно невідгідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливання процентних ставок на ринку, валютних курсів або інших змінних чинників, пов'язаних з цими інструментами. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається за форвардним курсом, який розраховується з використанням поточного курсу на ринку СПОТ на дату визначення справедливої вартості; процентних ставок за валютою котирування та за базою котирування на відповідний термін до дати виконання контракту у річному обчисленні; кількості календарних днів, що залишилась до виконання контракту; календарної бази розрахунку процентної ставки за валютою котирування та за базою котирування.

В якості СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу іноземної валюти за національну валюту Банк приймає поточний курс відповідної іноземної валюти до гривні на ринку ФОРЕКС близько 14:00 за київським часом або в перші часи після цього, який застосовується для розрахунків в той самий робочий день, або індикатив НБУ. Курс виражається сумою в гривнях за одну одиницю іноземної валюти.

Для визначення СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту Банк використовує поточні курси однієї іноземної валюти до іншої іноземної валюти, які встановлюються за ринковими курсами близько 12:00 за київським часом на міжнародному ринку (згідно даних інформаційної системи REUTERS).

Процентні ставки за валютою котирування та за базою котирування Банк визначає наступним чином:

- для Гривні – ставка KIEBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. KIEBOR (Kyiv Interbank Offered Rate) – середньозважена процентна ставка за міжбанківськими кредитами;
- для іноземної валюти (Долар США, Євро, фунт стерлінгів та ін.) – ставка LIBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. LIBOR (London Interbank Offered Rate) – середньозважена процентна ставка за міжбанківськими кредитами (оновлюється щодня в 13:30).

Своп процентної ставки – це позабіржовий дериватив, нестандартизований контракт, укладений між двома сторонами, відповідно до якого сторони обмінюються рівними за сумами умовними кредитами з однаковими датами погашення та датами сплати процентів, за якими одна зі сторін сплачує проценти, нараховані на суму умовного кредиту за фіксованою процентною ставкою, а інша – за плаваючою процентною ставкою, що визначається на основі індексу процентних ставок зі строком овернайт.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 30. Похідні фінансові інструменти (продовження)

Справедлива вартість угоди своп процентної ставки, яка укладається Національним банком з Банком, визначається Банком з використанням моделі свопу процентної ставки як комбінації двох облігацій з урахуванням:

- справедливої вартості облігації з плаваючою ставкою купона, номінальна вартість якої дорівнює умовній сумі, а ставка купона – плаваючій процентній ставці, що визначені умовами операції своп процентної ставки;
- розміру грошових потоків за облігацією з фіксованою ставкою купона, який включає суму купона на кожну дату розрахунку платежу відповідно до умов операції своп процентної ставки, та номінальну вартість облігації на останню дату розрахунку платежу відповідно до умов операції своп процентної ставки;
- строку до дати розрахунку платежу відповідно до умов операції своп процентної ставки;
- фіксованої процентної ставки, яку встановлює НБУ при проведенні активних операцій з комерційними банками України на дату розрахунку;
- плаваючої процентної ставки.

Справедлива вартість за валютними своп контрактами, укладеними Банком, станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року була рівною нулю, оскільки ці контракти мали короткостроковий характер.

Справедливу вартість заборгованості за угодами своп процентної ставки, укладеними Банком, станом на 31 грудня 2020 року наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають довгостроковий характер.

|                                                                | 31 грудня 2020 року                                   |                                                       |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                                                                | Контракти з<br>позитивною<br>справедливою<br>вартістю | Контракти з<br>негативною<br>справедливою<br>вартістю |
| <b>Своп процентної ставки</b>                                  |                                                       |                                                       |
| - Сума контракту за курсом угоди                               | -                                                     | 400 390                                               |
| - Сума контракту за справедливою вартістю                      | -                                                     | 393 423                                               |
| <b>Чиста справедлива вартість угоди своп процентної ставки</b> | -                                                     | <b>(6 967)</b>                                        |

У 2020 році Банк визнав прибуток за похідними фінансовими інструментами у сумі 2 291 тисяч гривень (у 2019 році – прибуток у сумі 16 177 тисячі гривень) у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 31. Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за Рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

**Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі.** Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі – це такі оцінки, застосування яких вимагається або дозволяється при відображенні сум у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Їх класифікація за рівнями ієрархії справедливої вартості є наступною:

|                                                                                      | 31 грудня 2020 року |          |           | 31 грудня 2019 року |          |         |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------|-----------|---------------------|----------|---------|
|                                                                                      | Рівень 1            | Рівень 2 | Всього    | Рівень 1            | Рівень 2 | Всього  |
| <b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ</b>                        |                     |          |           |                     |          |         |
| <b>Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b> |                     |          |           |                     |          |         |
| - Облігації внутрішньої державної позики                                             | 1 543 122           | -        | 1 543 122 | 421 012             | -        | 421 012 |
| - Облігації внутрішньої місцевої позики                                              | -                   | 36 885   | 36 885    | -                   | -        | -       |
| - Облігації іноземних держав                                                         | 188 644             | -        | 188 644   | -                   | -        | -       |
| <b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ</b>              |                     |          |           |                     |          |         |
|                                                                                      | 1 731 766           | 36 885   | 1 768 651 | 421 012             | -        | 421 012 |

Методика оцінки та ключові вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, базуються на використанні котирувань ціни пропозиції на вказані цінні папери на активному ринку. Станом на кінець дня 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019 років переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

**Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на неповторюваній основі.** Банк не має відповідних залишків на звітну дату.

**Справедлива вартість фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, але для яких справедлива вартість підлягає розкриттю.** На думку керівництва, балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана в фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 32. Операції з пов'язаними сторонами

Банк надає кредити, залучає депозити та проводить інші операції з пов'язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов'язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов'язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під контролем основних акціонерів, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі.

Станом на 31 грудня 2020 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

|                                            | Основні<br>акціонери та їх<br>близькі родичі | Компанії під<br>контролем<br>основних<br>акціонерів | Ключовий<br>управлінський<br>персонал та<br>його близькі<br>родичі | Інші пов'язані<br>фізичні особи |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Кредити клієнтам                           | -                                            | 74                                                  | 52                                                                 | -                               |
| Активи з права користування                | 77                                           | -                                                   | 1                                                                  | -                               |
| Інші фінансові та нефінансові активи       | 6                                            | 558                                                 | 5                                                                  | 1                               |
| Заборгованість перед іншими банками        | -                                            | 32 455                                              | -                                                                  | -                               |
| Поточні рахунки                            | 10 953                                       | 353 522                                             | 22 095                                                             | 1 233                           |
| Депозити                                   | 102 531                                      | 3 705                                               | 6 986                                                              | -                               |
| Субординований борг                        | 111 740                                      | -                                                   | -                                                                  | -                               |
| Зобов'язання з оренди                      | 3                                            | -                                                   | 1                                                                  | -                               |
| Інші фінансові та нефінансові зобов'язання | 6 608                                        | 15 844                                              | 1 060                                                              | -                               |
| Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням    | 112                                          | 2 262                                               | 699                                                                | -                               |

Інші пов'язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компаній під контролем основних акціонерів, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Банку.

Станом на 31 грудня 2020 року Банк не мав у заставі за кредитом, наданим третій стороні, майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії (станом на 31 грудня 2019 року знаходились майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 66 055 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2020 року Банк має зобов'язання за виплатами ключовому управлінському персоналу та основним акціонерам у вигляді резерву за невикористаними відпустками у сумі 7 668 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року у сумі 14 066 тисяч гривень).

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 32. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2020 рік:

|                                                                                                     | Основні<br>акціонери та їх<br>близькі родичі | Компанії під<br>контролем<br>основних<br>акціонерів | Ключовий<br>управлінський<br>персонал та<br>його близькі<br>родичі | Інші пов'язані<br>фізичні особи |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Процентні доходи                                                                                    | 4                                            | 9 933                                               | 69                                                                 | -                               |
| Процентні витрати                                                                                   | (14 887)                                     | (48 226)                                            | (1 193)                                                            | (8)                             |
| Доходи за послугами та комісійними                                                                  | 1 266                                        | 58 359                                              | 417                                                                | 322                             |
| Витрати за послугами та комісійними                                                                 | -                                            | (14 804)                                            | -                                                                  | -                               |
| Доходи/(витрати) від модифікації та<br>припинення визнання фінансових<br>інструментів               | 6                                            | (191)                                               | -                                                                  | -                               |
| Результат від переоцінки та від операцій<br>купівлі-продажу іноземної валюти                        | -                                            | 499                                                 | -                                                                  | -                               |
| Формування резерву під очікувані кредитні<br>збитки за активами, за якими нараховуються<br>проценти | -                                            | (8)                                                 | -                                                                  | -                               |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                          | (29 386)                                     | (138 644)                                           | (1 874)                                                            | -                               |

Винагорода ключового управлінського персоналу (Правління) та Наглядової ради за 2020 рік включала короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 121 609 тисяч гривень (у 2019 році – 129 169 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

Станом на 31 грудня 2019 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

|                                            | Основні<br>акціонери та їх<br>близькі родичі | Компанії під<br>контролем<br>основних<br>акціонерів | Ключовий<br>управлінський<br>персонал та<br>його близькі<br>родичі | Інші пов'язані<br>фізичні особи |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Кредити клієнтам                           | 24                                           | 24 935                                              | 312                                                                | -                               |
| Активи з права користування                | 797                                          | -                                                   | 5                                                                  | -                               |
| Інші фінансові та нефінансові активи       | -                                            | 266                                                 | 3                                                                  | -                               |
| Заборгованість перед іншими банками        | -                                            | 208 428                                             | -                                                                  | -                               |
| Поточні рахунки                            | 10 477                                       | 213 205                                             | 7 188                                                              | 1 703                           |
| Депозити                                   | 109 960                                      | 47 941                                              | 11 894                                                             | -                               |
| Субординований борг                        | 92 455                                       | -                                                   | -                                                                  | -                               |
| Зобов'язання з оренди                      | 93                                           | -                                                   | 1                                                                  | -                               |
| Інші фінансові та нефінансові зобов'язання | 13 213                                       | 10 612                                              | 899                                                                | -                               |
| Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням    | 76                                           | 1 895                                               | 147                                                                | -                               |

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року  
(у тисячах гривень)

### 32. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2019 рік:

|                                                                                                                     | Основні<br>акціонери та їх<br>близькі родичі | Компанії під<br>контролем<br>основних<br>акціонерів | Ключовий<br>управлінський<br>персонал та<br>його близькі<br>родичі | Інші пов'язані<br>фізичні особи |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Процентні доходи                                                                                                    | 27                                           | 13 210                                              | 126                                                                | -                               |
| Процентні витрати                                                                                                   | (14 548)                                     | (88 917)                                            | (890)                                                              | (513)                           |
| Доходи за послугами та комісійними                                                                                  | 902                                          | 50 480                                              | 220                                                                | 401                             |
| Витрати за послугами та комісійними                                                                                 | -                                            | (16 809)                                            | -                                                                  | -                               |
| Доходи/(витрати) від модифікації та<br>припинення визнання фінансових<br>інструментів                               | 113                                          | 2 101                                               | -                                                                  | -                               |
| Результат від переоцінки та від операцій<br>купівлі-продажу іноземної валюти                                        | -                                            | 216                                                 | -                                                                  | -                               |
| (Формування)/розформування резерву під<br>очікувані кредитні збитки за активами, за<br>якими нараховуються проценти | (14)                                         | 2                                                   | -                                                                  | -                               |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                                          | (7 919)                                      | (110 850)                                           | (1 367)                                                            | -                               |

### 33. Події після дати балансу

2 лютого 2021 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано збільшення акціонерного капіталу на 46 041 тисячу гривень до загальної суми 841 955 тисяч гривень шляхом збільшення номінальної вартості акцій до 273,94 гривень за одну акцію (Примітка 20).

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2020 рік

---

### Характер бізнесу

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК» (надалі – «Банк», ПАТ «БАНК ВОСТОК») було засноване 23 квітня 2002 року та зареєстроване Національним банком України (надалі – «НБУ») 17 жовтня 2002 року як закрите акціонерне товариство «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. Банк є правонаступником усіх прав та зобов'язань закритого акціонерного товариства «Агробанк» та публічного акціонерного товариства «Хоум Кредит Банк».

Політика Банку – надання широкого спектру банківських послуг, основою яких є якість і фірмовий стиль обслуговування, партнерські довірчі відносини з клієнтами.

За роки своєї діяльності Банк успішно нарощував свій економічний та управлінський потенціал для забезпечення стабільного росту фінансових показників, створення стійкої ділової репутації у клієнтів і ділових партнерів та зміцнення конкурентоспроможності на ринку банківських послуг.

У своїй діяльності Банк дотримується чинного законодавства, етичних та моральних норм і правил ведення бізнесу, безумовно виконує всі свої зобов'язання, дорожить своєю репутацією та репутацією своїх клієнтів і акціонерів.

Станом на 31 грудня 2020 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В.М. Костельман, пан В. В. Мороховський, пані Л. С. Мороховська.

Придбання акцій Банком в 2020 році не відбувалось. Протягом 2020 року Банк не здійснював викуп власних акцій.

Банк зареєстрований за адресою: Україна, Дніпро, вул. Курсантська, 24. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: Україна, Одеса, вул. Канатна, 1-Б та Україна, Дніпро, Крутогірний узвіз, 12.

**Бізнес-модель.** Банк позиціонує себе, як універсальний банк, що здійснює всі основні види банківських операцій та надає банківські послуги всім клієнтам незалежно від галузевої належності. Наша модель базується на розумінні, що за будь-яким клієнтом стоять реальні живі люди, і саме на цьому Банк будує ефективні партнерські відносини. Банк є невід'ємною частиною життя клієнтів, надійним фінансовим радником і опорою на всіх етапах їх діяльності.

Стратегічним напрямком розвитку Банку є створення універсальної, надійної, стійкої, ефективної і прибуткової банківської установи, здатної функціонувати відповідно до загальноприйнятих принципів банківської практики та етики, бути незалежним від зовнішнього втручання, діяти на засадах здорової конкуренції і розумної ризиковості з метою максимального задоволення вимог та очікувань клієнтів, інвесторів, а також проводити активну діяльність на банківському ринку на засадах рівності та партнерства.

В основу стратегії розвитку Банку покладено такі принципи, як конкурентоспроможність, універсальність, надійність, інноваційність, професіоналізм, оперативність у прийнятті рішень.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2020 рік

---

Посилення конкуренції змушує Банк активно застосовувати і впроваджувати різноманітні нові продукти та послуги, що дозволяють залучати нових та утримувати існуючих клієнтів. Конкурентних переваг та беззаперечного лідерства на ринку банківських послуг можна досягнути лише завдяки швидкій адаптації до змін зовнішнього середовища, вмінню задовольняти потреби клієнтів і створювати нові високотехнологічні банківські продукти, які будуть користуватись попитом.

Перевагами діяльності Банку є доступність його послуг усім категоріям клієнтів та вкладників. Банк, працюючи над збереженням і підвищенням довіри з боку нових та постійних корпоративних клієнтів-юридичних осіб на основі власних цільових програм співпрацює з представниками малого бізнесу та приватними підприємцями, та фізичними особами по різноманітних, у тому числі соціальних програмах. Банк активно удосконалює систему щодо надання банківських послуг, шляхом впровадження нових форм депозитного обслуговування, розширення кола рахунків з різноманітними режимами функціонування, впровадження нової техніки і технологій ведення банківських операцій із застосуванням різноманітних засобів (чекових книжок, кредитних карток, надання кредитів власникам поточних рахунків у формі овердрафту та ін.). Це дозволяє повніше задовольняти потреби клієнтів у різноманітних послугах та поліпшувати якість обслуговування.

Діяльність Банку територіально заснована на регіональній мережі, що станом на 31 грудня 2020 року складалася з 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Особлива увага в роботі Банку приділяється якості обслуговування клієнтів, заснованому на багаторічному досвіді роботи і своєчасному впровадженні інноваційних банківських технологій.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 року), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу.

На сьогодні Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи. ПАТ «БАНК ВОСТОК» є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародних дилінгових систем REUTERS та Bloomberg, принциповим членом міжнародної платіжної системи MasterCard та з 21 серпня 2015 року принциповим членом міжнародної платіжної системи VISA.

ПАТ «БАНК ВОСТОК» є активним учасником українського фондового ринку та депозитарної системи, а саме:

- клієнтом Національного Депозитарію України;
- клієнтом ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»;
- клієнтом Депозитарію Національного банку України;
- учасником торгів на ПАТ «Фондова біржа ПФТС»;
- учасником торгів на АТ «Українська біржа»;
- членом Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів (надалі – «ПАРД»).

На підставі банківської ліцензії № 204, виданої 18 жовтня 2011 року Національним банком України, Банк має право надавати такі види банківських послуг:

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

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2020 рік

---

- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

У відповідності до законодавства України Банк надає своїм клієнтам такі фінансові послуги:

- торгівля валютними цінностями;
- залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання гарантій;
- переказ коштів;
- професійна діяльність на ринку цінних паперів;
- факторинг;
- банківські та інші фінансові послуги, що надаються відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Крім того, Банк має право здійснювати діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 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 має такі ліцензії на окремі види діяльності:

Ліцензія серії АЕ № 263292 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10 вересня 2013 року, строк дії з 12.10.2013 р. – необмежений, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи;

Ліцензія серії АЕ № 263291 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10 вересня 2013 року, строк дії з 12.10.2013 р. – необмежений, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

Ліцензія серії АЕ № 286862 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 8 травня 2014 року, строк дії з 08.05.2014 р. – необмежений, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність;

Ліцензія серії АЕ № 286863 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 8 травня 2014 року, строк дії з 08.05.2014 р. - необмежений, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.

Основний сегмент клієнтів Банку – це середній і малий бізнес. Особливу увагу при роботі з корпоративними клієнтами Банк приділяє таким галузям: торгівля (особливо – рітейл), сільське господарство і транспорт та шиппінг, як складова галузі. Регіональна присутність Банку в основних портових центрах країни дає змогу Банку бути єдиним галузевим розрахунковим центром. Важливе місце стратегії відводиться підтримці та розвитку бізнесу клієнтів та їх інтересів на ринку транспортних, телекомунікаційних послуг, та послуг торгівлі.

### Зовнішнє середовище, в якому здійснює діяльність банк

**ВВП.** За підсумками 2020 року реальний ВВП, за оцінками, скоротився на 4,4%. Це значно менше, ніж очікувалося на початку пандемії, спричиненої COVID-19 (6%). Економіка України швидко відновлювалася в другому півріччі. У 2021 році економіка майже надолужить втрати від коронавірусної хвороби COVID-19 – ВВП України зросте на 4,2%. Головним рушієм залишатиметься стійкий внутрішній попит, зумовлений подальшим збільшення реальних доходів громадян. Зменшення невизначеності з розвитком пандемії сприятиме відновленню інвестиційної активності.

**Монетарна політика.** Упродовж 2020 року інфляція перебувала переважно нижче цільового діапазону  $5\% \pm 1$  в.п. Падіння світових цін на енергоносії, а також зниження попиту на непершочергові товари і послуги стримували зростання цін під час пандемії. Водночас наприкінці року інфляція очікувано прискорилася. Це зумовлювалося динамічним відновленням світової економіки, подальшим зростанням внутрішнього споживчого попиту, а також подорожчанням енергоносіїв та окремих продуктів харчування. У результаті, в грудні інфляція повернулася до цільового діапазону і сягнула його центральної точки.

**Державний борг.** Відплив капіталу з приватного сектору зберігався протягом усього року і сягнув 5.3 млрд доларів США. У банківському секторі він визначався здебільшого внутрішніми факторами: активи банківської системи зросли насамперед через чисті погашення урядом валютних ОВДП. На потоки капіталу реального сектору вплинули наслідки глобального локдауну: збільшилася готівка поза банками через менше фінансування неформальної торгівлі та подорожей за кордон, а слабкі фінансові результати підприємств зумовили від'ємні реінвестовані доходи та у свою чергу відплив прямих іноземних інвестицій. Розширений дефіцит профінансовано передусім за рахунок запозичень. Відновлення попиту на ОВДП із середини грудня зумовило рекордні обсяги внутрішніх запозичень. Також у грудні отримано зовнішнє фінансування від офіційних партнерів та комерційні залучення. Масштабні запозичення дали змогу надолужити видатки цього року та накопичити значний ресурс для фінансування витрат на початку 2021 року.

**Банківський сектор.** Протягом 2020 року два банки були визнані неплатоспроможними у зв'язку з невиконанням нормативів капіталу. Тож наприкінці року працювало 73 платоспроможних банки. Хоча частка державних банків у чистих активах протягом року скоротилася на користь приватних, більше половини активів сектору все ще належить державним банкам. Наприкінці року двадцять найбільших банків мали понад 90% активів сектору.

Прибуток банківського сектору за 2020 рік був майже на третину меншим, ніж у 2019 році, і становив 41.3 млрд гривень. У 2020 році, як і в попередньому, 8 фінансових установ були збитковими.

Протягом першого півріччя 2020 року НБУ знижував облікову ставку чотири рази, сукупно на 7.5 в. п. до історично низького рівня у 6% річних. Упродовж року і ставки за депозитами населення знизилися більш як на 6 в. п. і увійшли в однозначний діапазон. За IV квартал вартість депозитів майже не змінилася. Спред між тримісячними та 12-місячними депозитами фізичних осіб залишався меншим, ніж 1 в. п. Водночас ставки за кредитами суб'єктам господарювання продовжили помірне зниження, що звучувало спред.

Основними ризиками є посилення карантинних заходів як в Україні, так і у світі, а також більш істотні впливання іноземного капіталу. Проведення вакцинації у світі зменшує ризик повторення локдаунів. Утім, з огляду на поступовість цього процесу, а також появу нових штамів вірусу, зберігається ймовірність локальних форм карантину, які матимуть негативні наслідки для економічної активності. Водночас надм'які монетарні умови у світі та оптимізм щодо вакцинації вже суттєво похвалили інтерес іноземних інвесторів до ринків, що розвиваються, у тому числі й України. Значні впливання капіталу може послаблювати інфляційний тиск через канал валютного курсу. Актуальними залишаються також інші ризики:

- ескалація військового конфлікту на сході країни чи її кордонах;
- посилення інфляційного тиску з боку країн – торговельних партнерів;
- збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату і посилення протекціонізму в світі.

Основним припущенням залишається продовження співпраці з Міжнародним валютним фондом (далі – МВФ). У 2021 році очікується надходження від МВФ коштів у межах поточної програми стендбай, а також пов'язане фінансування від ЄС, Світового банку та інших міжнародних партнерів. Ці кошти дадуть змогу профінансувати значну частину бюджетних потреб у 2021 році. Співпраця з МВФ залишається важливим знаком якості й для іноземних інвесторів. Вона значно спростить доступ і здешевить планові залучення уряду на зовнішніх ринках. Завдяки підтримці МВФ та інших партнерів Україна зможе підтримувати міжнародні резерви на рівні близько 30 млрд доларів США, попри значні обсяги погашень зовнішнього боргу.

**Вплив пандемії на діяльність Банку.** Банк здатен проводити безперервну діяльність у будь-яких, навіть кризових ситуаціях. Основною конкурентною перевагою Банку було і залишається моніторинг, аналіз і швидке реагування на поточні зміни ринку і своєчасне прийняття оперативних рішень, що дозволяють з найменшими втратами долати кризи. Високий рівень ліквідності дозволяє Банку своєчасно обслуговувати свої зобов'язання, як у гривні, так і в іноземній валюті, що оцінено нашими клієнтами, а також залучати нових клієнтів. Команда і керівництво Банку мають успішний досвід подолання декількох криз. Наявність стратегії в поєднанні з оперативним реагуванням дозволяють Банку подолати кризу і впевнено себе почувати в новій економічній ситуації.

За оцінкою Банку найбільший ризик для його діяльності несуть саме карантинні та обмежувальні заходи, які впливають на всю економіку держави в цілому, в тому числі через падіння виручки підприємств, викликане зниженням загального попиту, у тому числі через зменшення доходів населення.

Розповсюдження вірусу за нашими оцінками має негативний вплив тільки на деякі галузі, які знаходяться в зоні ризику і, з високою ймовірністю, зазнають серйозних втрат, а саме: транспорт (перевезення пасажирів), діяльність готелів та ресторанів, розважальних закладів, закладів освіти, діяльність, що пов'язана з наданням нерухомості в оренду та супутні сфери бізнесу.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2020 рік

---

При цьому в структурі кредитного портфелю Банку дані галузі складають лише 11%, що складає відносно помірний ризик. Банк переважно працює з галузями, основна частина яких не повинна постраждати.

На поточний момент Банк не спостерігає індикаторів знецінення активів серед юридичних осіб (портфель за якими складає близько 99% від загального). Рівень покриття кредитних операцій заставами достатній.

Наразі Банк не відчуває значного збільшення прострочення планових платежів клієнтів, це, в першу чергу, пов'язано тим, що історично Банк обслуговує клієнтів галузей, які менш за все потерпають від наслідків COVID-19, а саме торгівля, фармакологія, харчова промисловість, галузі, пов'язані з морськими перевезенням та обслуговування портів.

Національний банк України затвердив на період пандемії низку послаблень при здійсненні оцінки активів. Банк, відповідно до рекомендацій НБУ, у випадку звернення контрагентів, буде надавати кредитні канікули (відстрочення погашення тіла кредиту) і, при необхідності, проводити короткострокові реструктуризації, використовуючи індивідуальний підхід, шляхом аналізу можливостей і перспектив розвитку кожного окремого контрагента з урахуванням конкретної ситуації, що склалася. Банк не планує здійснювати відстрочки щодо сплати відсотків або їх капіталізацію (це буде можливо тільки у виняткових випадках).

Керівництво Банку оцінює вплив COVID-19, як незначний та такий, що не призведе до знецінення необоротних активів, суттєвої зміни їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості тощо.

## Органи керівництва банку та корпоративне управління

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку, яке несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку.

Правлінням Банку створені комітети для попереднього розгляду найбільш важливих питань діяльності Банку, віднесених до компетенції Правління Банку:

- Кредитний комітет;
- Тарифний комітет;
- Комітет з управління активами і пасивами;
- Комітет з управління операційним ризиком.

Функції та повноваження постійних комітетів, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються Положеннями про комітети, які затверджуються Правлінням.

### **Склад Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК» станом на 31 грудня 2020 року:**

Мороховський Вадим Вікторович – Голова Правління.  
Заслужений економіст України. У банківській сфері з 1991 року.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2020 рік

---

Свобода Ганна Олегівна – Заступник Голови Правління.  
У банківській сфері з 1996 року.

Путря Вікторія Іванівна – Заступник Голови Правління.  
У банківській сфері з 1997 року.

Мороховська Лія – Заступник Голови Правління.  
У банківській сфері з 1996 року.

Панфілова Тетяна Георгіївна – Член Правління/Директор фінансовий.  
У банківській сфері з 1997 року.

Чекерес Галина Вікторівна – Член Правління/Начальник Департаменту адміністрування активних операцій.  
У банківській сфері з 1988 року.

Боравльова Олена Леонідівна – Член Правління/начальник Центрального регіонального Департаменту.  
У банківській сфері з 1993 року.

Родоманов Вадим Віталійович – Член Правління/начальник Управління ризиками.  
У банківській сфері з 1996 року.

Органом, який здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку є Наглядова рада Банку.

Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що визначає стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку, здійснює захист прав та економічних інтересів акціонерів, вкладників та інших кредиторів Банку, а також здійснює контроль за діяльністю Правління, підрозділів контролю, корпоративного секретаря (у разі його обрання), Відділу корпоративного управління та відповідає за стан справ в Банку в цілому. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Наглядовою радою Банку створено комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до її компетенції: Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород.

Кожен з комітетів складається з трьох осіб, двоє з яких є незалежними членами Наглядової ради. Очолюють комітети незалежні члени Наглядової ради.

Функції, повноваження, відповідальність і взаємодія органів управління та їх комітетів викладені у Статуті Банку та відповідних Положеннях, які переглядаються не рідше одного разу на рік.

Статут Банку містить положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення від імені акціонерного товариства про укладення договорів, враховуючи їх суму.

Також, Статут та внутрішні документи Банку містять положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами керівника Банку або пов'язаних з ним осіб та обов'язком діяти в інтересах Банку.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2020 рік

---

### *Склад Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» станом на 31 грудня 2020 року:*

Костельман Володимир Михайлович - Голова Наглядової ради.

Гнатенко Юрій Петрович – Член Наглядової ради.

Мороховська Людмила Семенівна – Член Наглядової ради.

Ліхота Дмитро Сергійович – Член Наглядової ради.  
Член Комітету з питань аудиту.

Дячук Ірина Борисівна – Член Наглядової ради.  
Член Комітету з питань призначень та винагород.

Шевченко Ніна Віталіївна – Член Наглядової ради (незалежний директор).

Кузнєцова Людмила Вікторівна – Член Наглядової ради (незалежний директор).  
Голова Комітету з питань призначень та винагород.  
Член Комітету з питань аудиту.

Макеєва Олена Володимирівна - Член Наглядової ради (незалежний директор).  
Голова Комітету з питань аудиту.  
Член Комітету з питань призначень та винагород.

Куперман Олександр Феліксович - Член Наглядової ради.

Члени Наглядової ради та Правління Банку виконують свої функції та отримують винагороду відповідно до укладених з ними цивільно-правових та трудових договорів/контрактів, умови яких затверджені рішенням єдиного акціонера Банку для членів Наглядової ради та Наглядовою радою для членів Правління.

Особливості політики та порядку виплати винагороди в Банку особам, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, у т.ч. для членів Наглядової ради та Правління, закріплюються положеннями Політики про винагороду Банку.

Документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, механізми управління та контролю, принципи відкритості та прозорості у своїй діяльності є Кодекс корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджений Рішенням акціонера № 2 від 30 квітня 2020 року та Положення про організацію корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджене Рішенням Наглядової ради Банку  
Протокол № 57 від «24» червня 2020 року.

Кодекс корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК» розміщено за офіційному сайті банку за посиланням: <https://bankvostok.com.ua/public>.

Основні принципи корпоративного управління Банку:

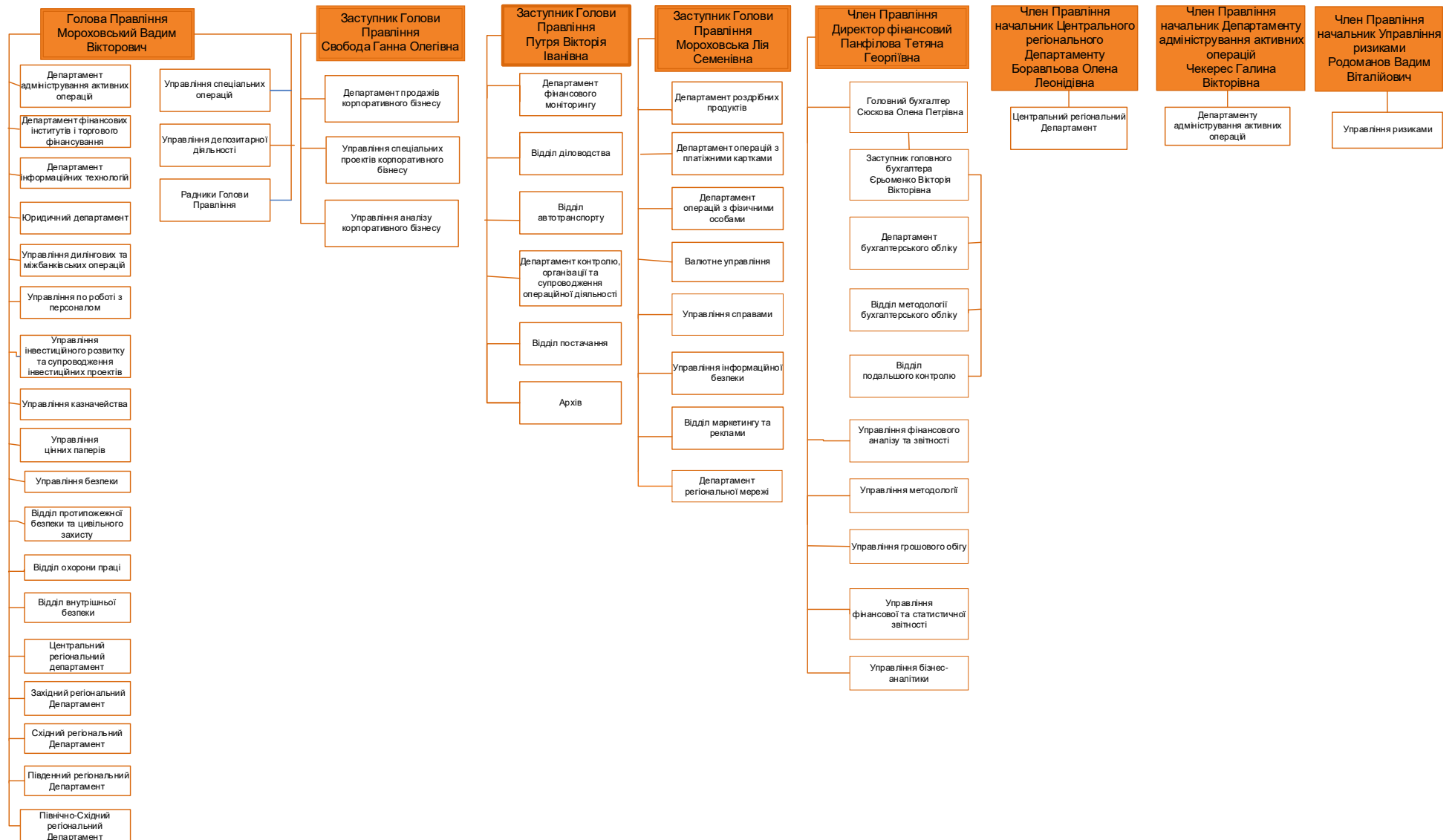
- принцип гарантії прав та інтересів акціонерів, клієнтів та інших зацікавлених осіб;

- принцип ефективного управління – наявність ефективної системи внутрішнього контролю Банку для забезпечення здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю, створення умов для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між органами управління Банку таким чином, щоб посадові особи діяли на основі усієї необхідної інформації, сумлінно, добросовісно та розумно в інтересах акціонерів та клієнтів, активна участь працівників Банку в процесі корпоративного управління, підвищення їх зацікавленості в ефективній діяльності та кінцевих результатах;
- принцип ефективного розподілу повноважень між органами управління – наявність у корпоративній структурі Банку незалежної Наглядової ради та підзвітного їй кваліфікованого виконавчого органу, що здійснює ефективне керівництво поточною діяльністю – Правління, раціональний та чіткий розподіл повноважень між ними, суворе управління ризиками, міцні заходи внутрішнього контролю, дотримання норм;
- принцип ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю – наявність незалежної системи підзвітності та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку як через залучення зовнішнього аудитора, так і через створення підрозділу внутрішнього аудиту;
- принцип корпоративної соціальної відповідальності – дотримання передбачених чинним законодавством прав та законних інтересів зацікавлених осіб, активна співпраця із зацікавленими особами для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку;
- принцип прозорості структури власності та інформаційної відкритості – забезпечення розкриття інформації та прозорості діяльності, у тому числі про фінансовий стан Банку, його економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Банку;
- принцип дотримання законності та етичних норм – дотримання всіх норм чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, дотримання етичних норм ділової поведінки;
- принцип справедливої винагороди – розмір та види винагороди залежать від обсягів та ефективності діяльності Банку з урахуванням стратегічних цілей та поточних потреб Банку;
- принцип кваліфікованості – розуміння членами Наглядової ради та членами Правління, іншими працівниками Банку своїх повноважень та відповідальності, дотримання високих професійних стандартів під час виконання ними своїх функціональних обов'язків.

Діюча модель корпоративного управління станом на 31 грудня 2020 року



### Діюча модель корпоративного управління станом на 31 грудня 2020 року (продовження)



### Досягнення банку

**Міжнародне рейтингове агентство Moody's Investors Service ("Moody's") вперше присвоїло рейтинги Банку**, серед яких базова оцінка кредитоспроможності ВЗ і довгостроковий рейтинг ризику контрагента за національною шкалою А1.ua. Рейтингове агентство Moody's відзначає високу якість активів, хорошу здатність до поглинання можливих збитків за рахунок достатньої капіталізації банку і його гарної прибутковості, а також високу ліквідність попри те, що діяльність Банку здійснюється на тлі слабкого макроекономічного профілю України.

**Національний кредитний рейтинг Банку підтверджений на рівні uaAA +.** Після підвищення рейтингу в листопаді 2019 року, незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» у листопаді 2020 року оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу Банку на рівні uaAA+. Прогноз рейтингу – стабільний.

**Міжнародна платіжна система Visa нагородила на щорічному форумі Банк дипломом за просування безготівкових розрахунків (digital).** За період довгого і продуктивного співробітництва, Visa і Банк запустили ряд акційних пропозицій та успішних проектів для клієнтів банку, спрямованих на підвищення лояльності до онлайн-покупок і безготівкових розрахунків. Досягнення були відзначені нагородою від Visa.

**Банк посів третє місце серед технологічних банків України на премії FinAwards 2020.** Банк посів третє місце у номінації «Технології» за впровадження чат-боту з цілодобовою службою підтримки. FinAwards – щорічна премія, заснована сайтами Minfin.com.ua і Finance.ua. В її рамках банки отримують нагороди за новітні проекти і видатні досягнення. У номінації «Технології» брали участь банки, які в 2019 році реалізували проекти з впровадження технічних новацій, що поліпшили якість обслуговування клієнтів.

**Банк приєднався до державного онлайн-сервісу перевірки автентичності електронних квитанцій, а також до державної програми «Дія».** Державний сервіс перевірки квитанцій дозволяє дізнатися статус платежу будь-яких послуг без необхідності пред'являти паперові квитанції. Для цього достатньо просто вибрати потрібну установу і ввести код квитанції на сайті сервісу. Це означає, що Ви можете оплатити послуги через онлайн-банк, а працівникові державної установи надати код квитанції.

**Голова Правління Банку отримав вищу нагороду Товариства Червоного Хреста України.** Голова Правління Вадим Мороховський нагороджений Подякою за вагомий внесок у здійснення гуманітарної місії Товариства Червоного Хреста України в спільній роботі з Одеською міською радою щодо протидії розповсюдження у місті Одеса коронавірусної хвороби COVID-19. «Почесна відзнака» видана на підставі Постанови Президії Правління Товариства Червоного Хреста України. В Україні в 2020 році налічується всього 10 громадян, відзначених цією почесною нагородою.

**Голова Правління Банку став членом Морської Палати України.** Голова Правління Вадим Мороховський став почесним членом Морської Палати України (далі – МПУ), а Банк набув статусу учасника МПУ. Морська Палата України є представником українського бізнесу, самоврядною незалежною організацією, яка об'єднує активних учасників галузі морського і річкового судноплавства, профільні асоціації та організації, орієнтовані на позитивні зміни в галузі.

### Цілі керівництва та стратегія досягнення цих цілей

Основа ідеології Банку – це лояльність до своїх клієнтів, мобільність і гнучкість в прийнятті рішень, готовність надати будь-які види банківських послуг юридичним та фізичним особам з максимальним комфортом і індивідуальним сервісом. Банк – це велика сім'я для клієнтів і співробітників, будь-які завдання в якій виконуються швидко і ефективно.

Однією з найважливіших для Банку стратегічних цілей є забезпечення якісного та збалансованого кредитного портфелю шляхом проведення ефективної кредитної політики, основними завданнями якої є:

- забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та прибутковості від проведення кредитних операцій;
- надання кредитів на умовах строковості, зворотності, платності, цільового використання, забезпеченості;
- здійснення диверсифікації ризиків шляхом додержання прийнятного рівня концентрації кредитних вкладень;
- проведення всіх кредитних операцій у відповідності з вимогами діючого законодавства України, нормативних актів Національного банку України та внутрішніх положень Банку.

Для досягнення стратегічних цілей та підвищення Банку у рейтингових позиціях щодо кредитування фізичних осіб, Банк прийняв рішення запровадити новий продукт «Банк Власний Рахунок».

Цей продукт передбачає:

- обслуговування клієнта-фізичної особи через мобільний додаток без необхідності відвідування відділень Банку;
- надання овердрафту (для цього Банк використовує власну скорингову модель та систему прийняття рішень щодо встановлення та зміни лімітів).

Одна з головних стратегічних задач Банку – подальше нарощування розміру власного капіталу. Останні три роки Банк направляє прибуток попереднього року на збільшення статутного капіталу. У планах Банку на 2021 рік збільшення розміру статутного капіталу за рахунок прибутку 2020 року, а також збільшення статутного капіталу у наступні роки.

Один з пріоритетних напрямів Банку на наступні роки – підтримання ліквідності на достатньому рівні, а також забезпечення своєчасного впровадження законодавчих вимог та найефективніших методів та систем управління ліквідністю.

Політика управління активами полягає у діяльності Банку, направленої на розміщення власних та залучених коштів з метою отримання прибутку та забезпечення достатнього рівня ліквідності та платоспроможності Банку. Банк дотримується принципів виваженого фінансового менеджменту при формуванні та управлінні структурою активів та пасивів, ефективного управління співвідношенням окремих джерел та видів зобов'язань, формування оптимальної структури балансу, підвищення платоспроможності та зміцнення фінансової стійкості.

### Система внутрішнього контролю

Система внутрішнього контролю Банку ґрунтується на загальноприйнятих у міжнародній практиці принципах, стандартах та інструментах, які рекомендовані Національним банком України, Базельським комітетом з питань банківського нагляду та іншими міжнародними організаціями, які у своїх положеннях регламентують принципи щодо ефективного корпоративного управління та функціонування системи внутрішнього контролю в банківській діяльності.

Внутрішній контроль Банку – процес, інтегрований в усі процеси діяльності та корпоративне управління Банку, спрямований на досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс цілей діяльності Банку.

Норми та вимоги до функціонування системи внутрішнього контролю Банку визначено Політикою внутрішнього контролю в ПАТ «БАНК ВОСТОК», що затверджена Наглядовою радою Банку.

Банк забезпечує функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи внутрішнього контролю (СВК), яка складається з основних компонентів:

- контрольного середовища;
- управління ризиками, притаманними діяльності Банку;
- контрольної діяльності;
- контролю за інформаційними потоками та комунікаціями;
- моніторингу ефективності СВК.

СВК Банку заснована на принципах: комплексності, ефективності, адекватності, обачності, ризик-орієнтованості, інтегрованості, завчасності, незалежності, безперервності, конфіденційності та спрямована на досягнення Банком цілей, включаючи виконання запланованих показників його діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення Банком операцій, збереження активів Банку забезпечення ефективності корпоративного управління Банку шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками; забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності; відповідності діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам НБУ та внутрішнім документам.

СВК Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради/Правління/Комітетів Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку. Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту.

**Суб'єктами СВК Банку є:** Наглядова рада Банку, Комітет з питань аудиту, Комітет з питань призначень та винагород, які забезпечують функціонування СВК Банку та контроль за її ефективністю.

Перша лінія захисту:

- Правління Банку, колегіальні органи Правління Банку, які забезпечують виконання рішень Наглядової ради Банку, здійснюють поточне управління СВК, встановлюють, у межах своїх повноважень, повноваження та обов'язки щодо СВК, забезпечують дотримання корпоративних цінностей та культури контролю;

- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю, відповідно до повноважень, що визначені внутрішніми документами Банку;
- ризик-координатори бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки, які визначені внутрішніми документами Банку та здійснюють внутрішній контроль відповідно до функцій, визначених цими документами.

### Друга лінії захисту:

Управління ризиками, Управління комплаєнс, які виконують моніторинг ефективності процедур контролю на першій лінії захисту в межах виконання функцій незалежного контролю другої лінії захисту, у межах своїх функціональних повноважень, забезпечують впровадження та ефективність функціонування системи управління ризиками згідно з вимогами чинного законодавства та внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками, а також забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

Відповідальний працівник Банку та Департамент фінансового моніторингу забезпечують виконання функцій з у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на другий лінії захисту.

### Третя лінія захисту:

Управління внутрішнього аудиту, яке здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності CBK.

### ***Процедури внутрішнього контролю в Банку включають:***

- контроль що здійснюється керівниками Банку та включає аналіз звітності про результати діяльності підрозділів Банку з метою аналізу відповідності цих результатів установленим цілям Банку;
- контроль за наявністю активів Банку, що включає обмеження доступу до матеріальних цінностей (готівки, цінних паперів у документарній формі), приміщень Банку, розподіл відповідальності за зберігання і використання цінностей, проведення періодичних інвентаризацій, забезпечення охорони приміщень Банку, подвійний контроль, обмежений доступ до активів тощо;
- контроль за наданням доступу до інформаційних систем, включаючи санкціонування доступу до комп'ютерних програм та даних, електронних банківських систем, баз даних та програмного забезпечення, що включає розроблення процедур та порядку надання відповідного доступу;
- контроль за доступом до інформації, що містить банківську, комерційну таємницю, конфіденційну та інсайд інформацію згідно внутрішніх процедур та наданих доступів;
- контроль за наданням дозволів та підтверджень на здійснення операцій Банку, що включає встановлення порядку розподілу повноважень під час здійснення банківських операцій та виконання інших угод згідно з внутрішніми процедурами та наданих доступів;

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2020 рік

- контроль за відповідністю відображення всіх операцій Банку, що включає контроль за дотриманням порядку здійснення банківських операцій, та виконанням інших угод, їх належним відображенням у бухгалтерському обліку, фінансовій та статистичній звітності, інформуванням керівників Банку відповідного рівня про виявлені порушення, помилки і недоліки;
- контроль за дотриманням установлених лімітів та обмежень на здійснення банківських операцій та інших угод;
- контроль повноти, достовірності та своєчасності складання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності.

Банк забезпечує контроль за якістю інформації з питань своєї діяльності та здійснює внутрішні та зовнішні комунікації.

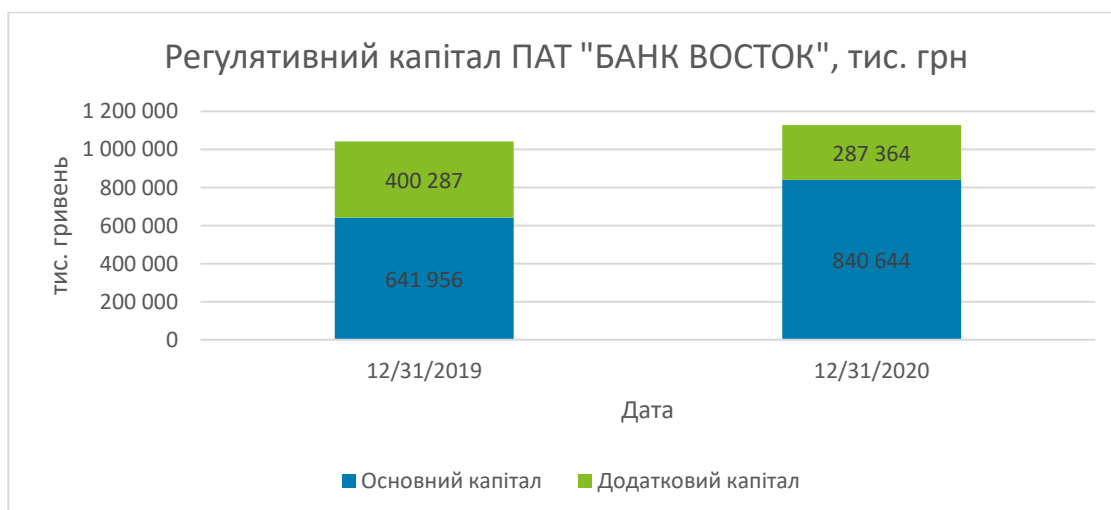
Зовнішня комунікація забезпечує зовнішніх користувачів, уключаючи акціонерів, партнерів, клієнтів Банку, наглядові, контрольні, правоохоронні органи актуальною та своєчасною інформацією.

Банком здійснюється моніторинг ефективності СВК, що включає оцінку ефективності СВК, визначення здатності СВК забезпечити досягнення цілей діяльності Банку, включаючи визначення імовірності виникнення та оцінку суттєвості потенційно можливих недоліків СВК, що можуть спричинити негативний вплив на досягнення цілей Банку та розроблення заходів, спрямованих на мінімізацію негативного впливу з метою вдосконалення СВК.

## Ресурси, ризики, відносини

**Ключові фінансові та нефінансові ресурси.** Основною метою управління капіталом є забезпечення достатнього обсягу наявного капіталу в будь-який час, щоб дозволити реалізувати свою стратегію. Вимоги Банку до капіталу визначаються на основі стратегії Банку, апетиту до ризику та експозицій на даний час та в майбутньому. Враховуючи амбіції оптимізації загальної вартості Банку, ми враховуємо вимоги контролюючих органів, очікування рейтингових агентств та інтереси клієнтів та інвесторів, а також достатню прибутковість для акціонерів. Ми також застосовуємо внутрішні цілі, які необхідно виконати. Ці цілі узгоджуються з нашою метою бути стабільним банком, який здійснює діяльність з низьким профілем ризику.

Регулятивний капітал Банку складається з таких компонентів:



# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2020 рік

---

Банк має сильну позицію капіталу з точки зору достатності покриття зважених на ризик активів. Це дозволяє Банку продовжувати шлях розвитку.

У 2019 році Національний Банк України, відповідно до Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року №141 «Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» (зі змінами), здійснив процедуру оцінки якості активів Банку станом на 1 січня 2019 року. Згідно результату стрес тесту НБУ, за негативним сценарієм у Банка існує потреба у докапіталізації. Для усунення потреби у капіталі за негативним стрес-сценарієм, Банком була розроблена, та погоджена Національним банком України, програма реструктуризації. Усі заходи згідно програми виконані упродовж 2020 року, про що Банк повідомив НБУ.

У 2020 році у зв'язку з карантинними обмеженнями пов'язаними з пандемією коронавірусної хвороби COVID-19, був проведений тільки перший етап оцінки якості активів.

Акціонерний капітал зріс на 156 810 тисячу гривень до 795 914 тисяч гривень у 2020 році, зокрема, внаслідок спрямування до акціонерного капіталу нерозподіленого прибутку минулих років.

У липні 2020 року здійснена реєстрація випуску акцій у зв'язку зі збільшенням акціонерного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій ПАТ «БАНК ВОСТОК», та отримано свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 34/1/2020 про реєстрацію випуску акцій, нової номінальної вартості акцій у розмірі 258,96 гривень за 1 акцію на загальну суму 795 914 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2020 року. ПАТ «БАНК ВОСТОК». подані документи до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) для реєстрації випуску акцій у зв'язку зі збільшенням акціонерного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій у розмірі 273,94 гривні за 1 акцію на загальну суму 841 955 тисяч гривень. (Процедура збільшення акціонерного капіталу була завершена у лютому 2021 року).

Банк виконує вимоги достатності основного та регулятивного капіталів.

Банк керує власною ліквідною позицією таким чином, аби він міг абсорбувати наслідки від впливу стресових факторів, як специфічних для Банку, так і ринкових (наприклад, змін у тенденціях на грошовому ринку та/або ринку капіталу). Управління ліквідністю підтримує стратегію Банку в межах встановленого ризик-апетиту. При фінансуванні своїх потреб у ліквідності Банк прагне диверсифікувати свої джерела фінансування відповідно до своєї стратегії.

У 2020 році Банк підтримував позицію щодо ліквідності яка відповідала як внутрішнім цілям, так і нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

Банк підтримує буфер ліквідності, який складається з високоякісних ліквідних активів для поглинання непередбаченого зростання потреби в ліквідності, а саме:

- грошові кошти станом на кінець 2020 року становили 857 762 тисяч гривень (станом на кінець 2019 року становили 893 484 тисяч гривень);
- залишки на рахунках у Національному банку України станом на кінець 2020 року становили 524 160 тисяч гривень (станом на кінець 2019 року становили 407 234 тисяч гривень);

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2020 рік

---

- кореспондентські рахунки в інших банках станом на кінець 2020 року становили 1 892 312 тисяч гривень (станом на кінець 2019 року становили 404 718 тисяч гривень);
- інвестиційні цінні папери, станом на кінець 2020 року становили 5 269 798 тисяч гривень (станом на кінець 2019 року становили 1 612 575 тисяч гривень).

Для управління ризиком ліквідності Банк використовує аналіз розривів між активами та зобов'язаннями відповідно до очікуваних строків погашення.

При управлінні активами та пасивами Банк бере до уваги поведінкові аспекти, незважаючи на короткі терміни до погашення для поточних рахунків клієнтів, враховується значний рівень стабільної частини цих залишків. Клієнти Банку мають тенденцію зберігати кошти на поточних рахунках протягом тривалого періоду часу.

Стратегія фінансування підтримує стратегію Банку. У зв'язку з цим Банк прагне оптимізувати та забезпечити доступ до диверсифікованих джерел фінансування для підтримки довгострокової позиції та профілю ліквідності Банку.

Банк веде прибуткову діяльність упродовж свого існування.

За підсумками 2020 року Банк отримав прибуток у сумі 149 490 тисяч гривень.

В травні 2021 Банк планує здійснити реєстрацію збільшення акціонерного капіталу на суму 142 015 тисяч гривень за рахунок прибутку звітного 2020 року. Збільшення статутного капіталу дасть змогу Банку і надалі розвиватись.

Кошти клієнтів є головним джерелом формування ресурсної бази Банку, при цьому за звітний період з початку року частка клієнтських коштів в загальному обсязі зобов'язань Банку збільшилася з 91% до 95%. Банк прагне не тільки зберігати сформовану клієнтську базу, а й залучати нових клієнтів. У зв'язку з чим, дотримуючись принципу універсальності, Банк залучає на обслуговування, поряд з великими корпоративними компаніями, представників малого і середнього бізнесу, приватних осіб. Тим самим забезпечуючи комплексне обслуговування сфери споживчих інтересів клієнтів банку та їх партнерів.

В умовах пандемії коронавірусу COVID-19 Банк бачить додаткові можливості залучення коштів юридичних та фізичних осіб шляхом:

- використання програм лояльності для вкладників Банку з метою пролонгації існуючих та залучення нових депозитів;
- індивідуальна робота з найбільш важливими вкладниками, проведення зустрічей з корпоративними клієнтами для визначення можливостей залучення коштів;
- коригування раніше встановлених лімітів та вартості послуг банку з метою створення сприятливих умов для найбільш важливих клієнтів;

Ще однією можливістю є застосування стандартного інструмента регулювання ліквідності Національного банку України. Банком укладено договір з максимальним лімітом у розмірі 1 000 000 тисяч гривень під заставу високоліквідних активів.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2020 рік

---

Щодо можливого відтоку коштів, залучених від клієнтів, Банк на постійній (щоденній) основі відслідковує рух коштів на строкових та поточних рахунках клієнтів та аналізує коливання. За результатами аналізу приймається конкретне рішення.

З урахуванням того, що клієнтська база у значній мірі складається з клієнтів, що працюють з Банком багато років, Банк не очікує різкого відтоку коштів.

Завдяки значній кількості клієнтів з секторів економіки, на які немає негативного впливу COVID-19, на поточний момент спостерігається, навіть, зростання обсягу коштів на поточних рахунках клієнтів (наприклад, для клієнтів з торгівельного сектору). В процесі управління ризиком ліквідності Банк щодня робить пом'якшення цього ризику шляхом диверсифікації пасивних операцій та зниження концентрації, формування достатнього рівня необтяжених високоліквідних активів.

Банк також залучає фінансування від міжнародних інвесторів з метою диверсифікації джерел фінансування. З цією метою Банк використовує різні інструменти фінансування, що поширюються на терміни, ринки, регіони та типи інвесторів.

Банк залучає кошти на строк, що перевищує один рік, шляхом:

- Залучення субординованого боргу. Балансова вартість субординованого боргу станом на 31 грудня 2020 року склала 111 740 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року складала 92 455 тисяч гривень).
- Залучення довгострокових кредитів від міжнародних фінансових організацій. На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, у грудні 2017 року Банк отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. В березні 2019 року від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. Банк отримав другий довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США.

**Кадрова політика** – важлива складова Стратегії розвитку Банку.

Управління персоналом – одна з найважливіших задач по здійсненню ефективної кадрової політики з метою забезпечення подальшого розвитку Банку.

Станом на кінець 2020 року штат працівників Банку становив 1 091 осіб, з них 70% – жінки, 30% – чоловіки. Майже 85% працівників Банку мають повну вищу освіту. Понад 75% працівників у віці від 25 до 49 років, середній вік працівників – 41 рік.

Мета концепції управління персоналом полягає в створенні системи, що ґрунтується не на адміністративних методах, а на економічних стимулах і соціальних гарантіях, орієнтованих на зближення інтересів працівника з цілями Банку в досягненні високої продуктивності праці, отриманні найвищих економічних результатів діяльності Банку.

Рішення клієнта працювати з тим чи іншим банком значною мірою залежить від рівня запропонованого сервісу, професіоналізму та вміння персоналу задовольнити вимоги клієнтів, запропонувати їм нові види послуг за конкурентно прийнятними цінами.

Саме тому, персонал Банку є вирішальним фактором у конкурентній боротьбі. В умовах сьогодишнього динамічного розвитку фінансового ринку, конкурентну боротьбу виграє той, хто створить ефективну систему управління персоналом.

Персонал – це один із найважливіших активів Банку. Переважна більшість працівників Банку має достатній досвід роботи в банківській системі.

Крім того, з огляду на майбутнє, Банк планує підготовку молодих спеціалістів ще на етапі навчання. У наших планах створення у профільних вищих навчальних закладах цільових груп по підготовці для Банку банківських працівників за напрямками фінанси та ІТ.

Основним завданням управління персоналом є його мобілізація на постійне і послідовне підвищення економічних результатів діяльності Банку, яка реалізується через:

- підбір кваліфікованих і зацікавлених працівників;
- ефективне використання майстерності та здібностей персоналу;
- вдосконалення систем його мотивації;
- підвищення рівня задоволеності працею всіх категорій персоналу;
- розвиток і підтримка на високому рівні системи підвищення кваліфікації персоналу;
- забезпечення нормального морального клімату в колективі;
- управління кар'єрою працівників;
- вплив на творчу активність персоналу, допомога в реалізації інноваційних планів;
- вдосконалення методів оцінки персоналу;
- забезпечення високого рівня життя працівників, що робить роботу в Банку бажаною.

Одним із напрямків кадрової політики є підвищення кваліфікації спеціалістів Банку, шляхом ознайомлення їх з останніми досягненнями у сфері банківської діяльності з метою втілення цих досягнень у повсякденній роботі.

Банк висуває високі вимоги до професійних та особистих якостей своїх працівників: ініціативність, відповідальність, корпоративний дух, культура. Жорстка конкуренція на банківському ринку вимагає постійного контролю за відповідністю рівня кваліфікації фахівців новим тенденціям і завданням. У зв'язку з цим, керівництво Банку приділяє велику увагу навчанню фахівців, питанням перепідготовки та підвищення їх кваліфікації.

Успіх і розвиток Банку є заслугою всіх працівників, які сприяють зміцненню репутації Банку, результат роботи кожного працівника впливає на результат роботи всієї команди і є запорукою успіху Банку під час здійснення банківської діяльності.

Банк цінує своїх працівників, створює для них умови праці відповідно до нормативно-правових актів з охорони праці, забезпечує дотримання вимог законодавства щодо прав працівників у галузі охорони праці, заохочує їх за успіхи в роботі.

Гарантії рівності відносин між Банком та працівниками підтверджуються шляхом:

- дотримання Банком загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики Банку, визнання значної ролі керівників та працівників Банку в забезпеченні успіху діяльності Банку, які наголошені в Корпоративному кодексі;
- ведення кадрової політики, яка полягає в рівності умов про обрання кандидатів в члени Наглядової ради та Правління Банку, інших керівників та працівників на інші посади в Банку, можливості кар'єрного росту, отриманні винагород з урахуванням професійних досягнень та особистого вкладу у діяльність Банку, а у разі виникнення обставин, щодо застосування покарань – з дотриманням об'єктивної оцінки дій, які здійснив керівник або інший працівник.

- Банк надає рівні права на займання посади та призначає на посаду не зважаючи на стать, національність, етнічне та соціальне походження, сексуальну орієнтацію, релігійні чи політичні погляди, сімейний стан працівників;
- створення безпечних умов роботи з питань охорони праці та здоров'я, та іншої безпеки;
- створення корпоративної культури, культури управління ризиками, зокрема необхідної атмосфери («tone at the top»);
- виконання взаємних зобов'язань, дотримання прав та несення відповідальності у відповідності до внутрішніх нормативних документів;
- можливості підвищення кваліфікації, проходження навчання, отримання знань працівниками Банку за рахунок Банку, а також, сприяння цьому процесу за особисті кошти працівників.

Банк гарантує керівникам та працівникам Банку здійснення своєчасної оплати праці, сплату податків, компенсацію витрат на відрядження, надання відпусток та інші гарантії у відповідності до законодавства та внутрішніх документів.

У Банку створена постійно діюча комісія з перевірки знань з питань охорони праці. Систематично проводяться інструктажі з охорони праці, навчання та тестування. Особам, яким ще не виповнилось 21 рік в обов'язковому порядку проводяться медичні огляди в закладах охорони здоров'я, водіям автотранспортних засобів проводиться перед рейсовий медичний огляд. Згідно законодавства, затверджені та погоджені «Комплексні заходи для досягнення встановлених нормативів та підвищення існуючого рівня охорони праці», які виконуються в повному обсязі. Здійснюється придбання спеціального одягу і засобів індивідуального захисту для працівників підрозділів Банку, відповідальних за інкасацію грошових коштів або охорону.

Стратегія Банку у сфері гігієни та безпеки праці визначає політику, мету, цілі, ключові принципи і напрями діяльності Банку у сфері створення належних і безпечних умов праці, недопущення нещасних випадків, професійних захворювань, дорожньо-транспортних пригод та аварій.

Керівництвом Банку, в умовах пандемії COVID-19, створено всі умови для працівників Банку, щоб запобігти зараженню. Банк не планує скорочення працівників або зміну в оплаті праці.

Ставлення Банку щодо питань поваги до прав людини, захисту прав співробітників, забезпечення рівноправності, а також взаємовідносин працівників та Банку, визначаються внутрішніми документами, зокрема Корпоративним кодексом ПАТ «БАНК ВОСТОК», який передбачає закріплення у діяльності Банку загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики, а саме:

- Дотримання прав людини і гідності особистості, створення рівних можливостей для керівників та інших працівників. Банк цінує своїх керівників та інших працівників, створює для них умови праці відповідно до нормативно-правових актів з охорони праці, забезпечує додержання вимог законодавства щодо прав керівників та інших працівників у галузі охорони праці, заохочує їх за успіхи в роботі і чекає від них високих стандартів корпоративної етики і професійних досягнень. Банк не заперечує проти заняття керівниками та іншими працівниками іншою законною діяльністю (підприємницькою, політичною, науковою), якщо вона виконується у вільний від основної роботи час, не впливає на здатність сумлінно та якісно виконувати свої обов'язки, які встановлені внутрішніми документами, не створює конфлікту інтересів, крім випадків коли заняття іншою діяльністю прямо заборонено чинним законодавством України.

- Налагодження взаємовідносин між керівниками та іншими працівниками, незалежно від займаної посади або сфери діяльності, здійснюється із дотриманням принципу взаємної поваги та взаємодопомоги, дисципліни та дотримання субординації, відкритості та доброзичливості, командної роботи та орієнтації на співпрацю, відкритості керівництва по відношенню до інших працівників, надання керівниками рівних можливостей усім своїм підлеглим для виконання своїх обов'язків, підтримка ініціативності, неупередженості та справедливої оцінки результатів роботи працівників, надання можливостей без ризику покарання щодо конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення, в тому числі шляхом повідомлення Наглядовій Раді.
- Неприпустимості працівниками будь-якої форми зневажливого або образливого ставлення один до одного, недотримання загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики.

Працівники Банку – основа його репутації. Тому взаємовідносини між працівниками та Банком будуються, з однієї сторони, на забезпеченні Банком поваги до прав людини, рівноправності, захисту прав співробітників, та з іншої сторони, на усвідомленні всіма працівниками, що будь-які неетичні або антисуспільні дії, вчинені на робочому місці або у вільний час, неприйнятна поведінка, можуть завдати шкоди репутації Банку.

Невід'ємною частиною Корпоративного кодексу Банку є політика запобігання корупції. Політика Банку щодо запобігання корупції побудована на принципах та заходах, закріплених Корпоративним кодексом, Антикорупційною політикою ПАТ «БАНК ВОСТОК», які передбачають:

- створення ефективних механізмів, процедур, контрольних та інших заходів, спрямованих на протидію корупції;
- формування у керівників та інших працівників нетерпимості до корупційних проявів;
- формування у керівників та інших працівників, клієнтів та контрагентів спільного розуміння принципів Антикорупційної політики;
- мінімізація ризиків залучення Банку, його керівників та інших працівників у корупційні дії;
- інформування органів управління Банку про корупційні злочини, що скоєні керівниками та іншими працівниками Банку та заходи, які вжиті в рамках протидії корупції.

Антикорупційний комплаєнс є невід'ємною складовою частиною системи комплаєнс Банку.

Основними заходами щодо запобігання корупції у діяльності Банку є:

- запроваджені механізми контролю за дотриманням керівниками та іншими працівниками вимог законодавства з питань запобігання та протидії корупції під час виконання ними функціональних обов'язків;
- обмеження, які визначені Корпоративним кодексом Банку, щодо здійснення представницьких витрат/представницьких заходів та надання/одержання подарунків керівниками та іншими працівниками Банку під час виконання ними посадових обов'язків;
- встановленні заборони, норми та вимоги з метою запобігання зловживання з боку керівників та інших працівників під час взаємодії з органами державної влади, контролюючими органами та їх посадовими особами, посадовими особами клієнтів та контрагентів;
- здійснення навчання та запровадження заходів з поширення інформації щодо антикорупційних дій Банку;

- закріплення обов'язку невідкладного повідомлення працівниками про спроби спонукання їх до скоєння корупційного правопорушення, про корупційні правопорушення, що скоєні іншими працівниками/керівниками чи іншими особами по відношенню до Банку або в інтересах Банку по відношенню до інших осіб.

Банк у своїй діяльності дотримується принципу неприйняття корупції, тобто «нульової толерантності» невідворотності покарання до будь-яких проявів корупції та хабарництва.

Банк не рідше одного разу на рік проводить окрему оцінку корупційного ризику за комбінацією основних категорій соціологічних індикаторів корупції, які використовуються у міжнародній та національній практиці.

З метою запобігання участі або використанні Банку та працівників у корупції, Банк забезпечує контроль за дотриманням працівниками вимог політики, щодо запобігання та протидії корупції, хабарництву та зловживанням під час виконання ними функціональних обов'язків, який організаційно має три рівня, відповідає політиці внутрішнього контролю та управління ризиками Банку.

Питання збереження навколишнього середовища наразі дуже актуальне. Банк уклав договори зі спеціалізованими підприємствами на утилізацію відпрацьованих люмінесцентних ламп, автомобільних акумуляторів, автомобільних шин, зношеної офісної та дрібної побутової техніки.

Також, оптимізації використання ресурсів планети і поліпшення екології в містах сприяє збір вторинної сировини, зокрема макулатури. Макулатура передається Банком на переробку.

### Витрати на благодійність та спонсорську допомогу

Витрати на благодійність та спонсорську допомогу в 2020 році склали суму 7 519 тисяч гривень, з них:

- Регулярна благодійна допомога шаховим організаціям, у т.ч. «Об'єднанню шахово-шашкових клубів» та «Одеській міській федерації шахів» на проведення різних змагань з шахів для дітей, а також шахістів всіх вікових категорій. Зокрема, з 27 липня по 5 серпня 2020 року відбувся суперфінал відкритого шахового чемпіонату Одеської області. Турнір був присвячений пам'яті видатного одеського гросмейстера Юхима Геллера. У чемпіонаті взяло участь 10 шахістів з чотирьох країн: України, Бельгії, Франції і Чехії. Банк виступив спонсором шахового турніру.
- Допомога ТОВ «Афіна +» на проведення інтелектуальних ігор «Що? Де? Коли?» шкільної ліги у сезоні 2020 року, а також, на проведення Відкритого кубку Одеси ігор «Що? Де? Коли?» пам'яті Леоніда Черненко.
- Благодійна допомога ГС «Асоціація футболу Миколаївської області» та «Одеському фонду футболу» для розвитку і популяризації футболу серед широких верств населення, проведення різних чемпіонатів і турнірів з футболу.
- Допомога дитячому будинку в міста Одеса на закупівлю продуктів для дітей.
- Допомога фізичним особам людям з тяжкими захворюваннями.
- Допомога фонду «Милосердя Віктор». Фонд надає благодійну допомогу дітям, багатодітним сім'ям, школам-інтернатам, притулкам, ветеранам. З 2006 року Фонд активно допомагає Інституту реабілітації осіб з відхиленнями психофізичного розвитку ім. Януша Корчака. У 2020 році Банком надавалась допомога Фонду для закупівлі апаратів ШВЛ для закладів охорони здоров'я, ПЦР-наборів для виявлення COVID-19, а також, кошти для допомоги найбільш вразливим верствам населення.

- Благодійна допомога БФ «Корпорація монстрів» на закупівлю кисневих концентраторів для передання в опорні пункти лікарень міста Одеса та Одеської області.
- Допомога «Всеукраїнській професійній асоціації підприємців» на придбання медикаментів та медобладнання для Міської інфекційної клінічної лікарні міста Одеса.
- Благодійна допомога Одеській обласній організації Товариства Червоного Хреста України для здійснення заходів, спрямованих на запобігання виникненню та поширенню, локалізацію та ліквідацію спалахів епідемій та пандемій коронавірусної хвороби у місті Одеса, а саме, на закупівлю газифікатора для потреб Міської клінічної інфекційної лікарні, наборів для внутрішньовенної інфузії та повітряної вентиляції легень для потреб Міської клінічної лікарні №10, апаратів штучної вентиляції легень та повітряних компресорів для потреб опорних лікарень міста Одеса.
- Благодійна фінансова допомога Благодійному Фонду «Здоров'я Чорноморська» на боротьбу з поширенням коронавірусу. За допомогою Банку були придбані три нові апарати ШВЛ для лікарень міста Одеси.
- Страхування працівників медичної організації на випадок захворювання коронавірусом.
- Допомога Благодійна організація «Благодійний фонд Kiddo», дітям з важкими захворюваннями.
- Благодійна допомога Полтавській обласній благодійній організації «Фонд безпеки життєдіяльності» на підтримку пожежно-рятувальних підрозділів області.
- Спонсорська допомога з метою підтримки української культури та популяризації заходів, які проводить ДП «Харківський національний театр опери та балету». ПАТ «Банк Восток» набув статус генерального партнера Харківського оперного театру.
- Допомога Громадської організації «Золоті скрипки» для організації та підготовки Шостого міжнародного музичного фестивалю «Золоті скрипки», який проходив в місті Одеса з 16 вересня 2020 року по 19 вересня 2020 року.
- Підтримка фестивалю KharkivMusicFest. Фестиваль складався з серії концертів світових зірок класичної музики, яскравих культурно-освітніх заходів та соціальної програми.
- Підтримка онлайн-концертів Одеського філармонійного оркестру, а також музичного фестивалю BLACK SEA MUSIC FEST за участю зірок світового рівня.
- Допомога на придбання музичного інструменту для учнів КПНЗ «Дитяча музична школа №1 міста Одеси».
- Допомога Національній спілці художників України на ремонт приміщення у зв'язку з пожежею у будівлі, а також на організацію виставки.
- Спонсорська допомога «Фонду Олексія Ставніцера» для організації Благодійного фестивалю Vintage Charity Market & Sova Picnic, який пройшов в Одеському художньому музеї з метою збору коштів на закупівлю медичного обладнання для передчасно народжених дітей.
- Допомога благодійної організації «Єврейський фонд «Єдність колін Ізраїлю» на проведення програм Фонду, таких, як підтримка соціально незахищених верств населення: людей з обмеженими можливостями, пенсіонерів, дітей, неповних та багатодітних сімей. Для здійснення цієї місії фонд проводить цільові програми, в першу чергу пов'язані з наданням своєчасної медичної допомоги, придбанням ліків і продуктів харчування.
- Допомога Миколаївській єврейській релігійній громаді – на організацію та проведення національних свят, видання газети «Яхад» та іншу релігійну діяльність.
- Допомога Асоціації єврейських організацій і громад «Ваад України» – на допомогу малозабезпеченим.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

### Звіт про управління за 2020 рік

---

- Допомога Громадській організації «АРТЕМЕС» на творчі витрати Єврейського театру пісні «Шемеш».
- Допомога громадській організації «Всесвітній клуб одеситів». Цей клуб встановлює і розвиває зв'язки між одеситами незалежно від фактичного місця проживання та громадянства, консолідує і координує зусилля одеситів з метою відродження і збереження міста Одеси, основним напрямком є розробка і здійснення програм в галузях культури, науки, мистецтва, екології, охорони здоров'я, захисту прав людини, милосердя, а також інших програм, безпосередньо пов'язаних з життям і діяльністю Одеси.
- Допомога Громадській спілці «БІЗНЕС інкубатор ГРУП», на підтримку розвитку малого і середнього підприємництва.
- Також була проведена і інші благодійні виплати – в громадські організації та іншим юридичним особам.

Банк продовжував підтримувати Праведників Світу – була надана допомога Праведнику Світу Данільяню О. Г.

Для досягнення стратегічних цілей Банк повністю забезпечений матеріальними, технічними та програмними засобами, необхідними для виконання всіх поставлених цілей.

Спеціалізовані приміщення відповідають вимогам Національного Банку України, мережа відділень Банку об'єднана за допомогою високошвидкісних каналів цифрового зв'язку, відділення та офіси Банку повністю укомплектовані комп'ютерною та офісною технікою та банківським обладнанням.

Кожен з комп'ютерів Банку підключений до банківської мережі, система зв'язку побудована з врахуванням можливих відмов обладнання – безперебійне функціонування системи забезпечується за допомогою резервування магістральних каналів зв'язку. Головні вузли мережі зв'язані між собою за допомогою високошвидкісних оптичних каналів цифрового зв'язку. Систему зв'язку забезпечують провідні оператори регіону – ПАТ «ЄВРОТРАНСТЕЛЕКОМ», ПАТ «Датагруп», ПАТ «Фарлеп-Інвест», ТОВ «НВП ВОЛЗ» та ін. У Банку експлуатується АБС SR-Bank v.10 (розробник ТОВ «Софт Ревю», № свідоцтва SEPO0011).

Єдина інформаційна система, яка створена в Банку, відповідає усім вимогам до автоматизації банківських установ і має широкі можливості по масштабованості і нарощенню при розвитку Банку, зокрема при відкритті відділень та представництв.

Банк забезпечено транспортними засобами, зокрема спеціальними автомобілями для перевезення валютних цінностей та інкасації коштів.

Як сховище цінностей Банк використовує сейфи, які мають сертифікат відповідності Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики відповідно до вимог ДСТУ 4012.1-2001.

Проектування та монтаж сигналізації здійснювався підрозділами Державної служби охорони. Система охоронно-пожежної сигналізації відповідає вимогам діючих норм, Технічних умов, нормативних документів МВС України з питань впровадження та експлуатації технічних засобів охорони, постійно знаходиться у працездатному стані. Банківські приміщення обладнані виключно сертифікованими засобами охоронно-тривожної сигналізації.

### Система управління ризиками

У Банку побудована ефективна система управління ризиками, як складова частина системи внутрішнього контролю та корпоративного управління, яка функціонує відповідно до чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку та внутрішніх документів Банку.

Система управління ризиками Банку ґрунтується на Стратегічному плані Банку, Стратегії управління ризиками, Декларації схильності до ризиків, Корпоративному кодексі, окремих політиках щодо управління ризиками, а також методиках і процедурах управління суттєвими видами ризиків та забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат.

Процес ризик-менеджменту в Банку охоплює всі його структурні рівні – від управлінського рівня (Рада, Правління, інші колегіальні органи Банку) до рівня, на якому безпосередньо приймаються ризики (бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки), та передбачає розподіл обов'язків між суб'єктами управління ризиками Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної рентабельності Банку, і кожен окремий співробітник Банку несе відповідальність за управління ризиками.

Для цілей забезпечення ефективного функціонування всієї системи управління ризиками в Банку запроваджена культура управління ризиками, яка забезпечує обізнаність та залучення керівництва Банку, а також інших працівників банку до управління ризиками. Працівники Банку отримують знання і навички з питань культури управління ризиками, дотримання Корпоративного кодексу за допомогою систематичного, регулярного навчання; правильного використання керівниками і працівниками Банку інструментів управління ризиками в повсякденній діяльності, завдяки відкритим і активним комунікаціям в рамках Банку щодо корпоративних цінностей та культури управління ризиками.

Протягом звітної періоду Банком вдосконалювалось та продовжувалось втілення процесів побудови ефективної системи управління ризиками, зокрема шляхом здійснення суб'єктами системи управління ризиками необхідних заходів:

- Розроблена та впроваджена Декларація схильності до ризиків, яка визначає сукупну величину ризик-апетиту та види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення своїх бізнес цілей, а також рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику. В Банку забезпечується моніторинг показників ризик-апетиту на постійній основі для попередження їх можливого порушення, вчасне звітування щодо профілю ризиків перед колегіальними органами, вільна комунікація між лініями захисту для попереднього виявлення можливого ризику та впливу тих чи інших факторів тощо. Для ефективного моніторингу та звітування щодо профілю ризиків Банку Управлінням ризиками розроблено ряд інформаційних систем, які забезпечують аналітику та візуалізацію необхідної інформації/показників в тому числі у динаміці та у всіх необхідних розрізах.
- Доповнена система лімітів та обмежень щодо ризиків, за допомогою якої Банк здійснює контроль за прийнятною величиною ризиків.
- З метою ефективного управління проблемними активами, скорочення рівня та обсягів таких активів розроблені та впроваджені система раннього реагування щодо своєчасного виявлення потенційно проблемних активів, стратегія управління проблемними активами та оперативний план, а також інші внутрішні документи щодо організації роботи з управління проблемними активами.

- Вдосконалено процеси та порядок розрахунку очікуваних кредитних збитків за МСФЗ.
- Проведено роботу щодо розробки та тестування Плану відновлення діяльності Банку.

У зв'язку з внесенням змін в кінці 2020 року до Постанови НБУ №64 від 11.06.2018 року «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах» Банком продовжується робота по перегляду всієї нормативної бази з питань ризиків з метою імплементації нових вимог до внутрішніх документів Банку та впровадження їх в діяльність Банку, зокрема норм щодо контролю оцінки майна з метою мінімізації кредитних ризиків.

Для досягнення своїх бізнес-цілей, виходячи зі специфіки своєї діяльності та бізнес-моделі, Банк приймає, утримує, здійснює моніторинг та контроль на постійній основі з метою мінімізації (пом'якшення) наступних видів ризиків, які визначає суттєвими:

**Кредитний ризик** – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Мінімізація (пом'якшення) кредитного ризику здійснюється за рахунок ретельного відбору та аналізу кредитоспроможності потенційних позичальників, диверсифікованої клієнтської бази, контролю за використанням кредиту, прийняття у забезпечення високоліквідних застав та їх страхування, створення відповідних резервів, постійного моніторингу діяльності позичальників, виконання встановлених нормативів кредитного ризику, підтримки адекватного рівня власного капіталу, встановлення показників ризик-апетиту за даним видом ризику.

**Ризик ліквідності** – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Це ризик незбалансованості надходжень та відтоку грошових коштів, що спричиняє дефіцит або надлишок ліквідності). Мінімізація (пом'якшення) ризику ліквідності забезпечується за рахунок збалансованості активів та пасивів банку, підтримки на високому рівні високоліквідних активів при чіткому дотриманні нормативів Національного банку України. Для мінімізації ризику ліквідності Банк на постійній основі проводить оцінку ліквідної позиції, аналізує зовнішні та внутрішні фактори, що впливають на ліквідність. Оцінка факторів дає можливість вчасно встановити негативні відхилення від нормальної діяльності і прийняти відповідні управлінські рішення. Пом'якшення ризику ліквідності досягається за рахунок неухильного дотримання обов'язкових економічних нормативів, встановлених НБУ, виконання вимог НБУ стосовно дотримання норми обов'язкового резервування залучених коштів, розробки, впровадження та контролю внутрішніх лімітів ризику ліквідності банку, оптимізації ліквідної позиції банку за усіма валютами, диверсифікації активних вкладень та джерел залучення коштів, здійснення постійного контролю за якістю активів банку, впровадження ефективної системи координації управління ризиком ліквідності, прогнозування коливань залишків коштів на рахунках клієнтів Банку, встановлення показників ризик-апетиту за даним видом ризику.

**Ринковий ризик та процентний ризик банківської книги** – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Мінімізація валютного ризику Банку здійснюється за рахунок: неухильного дотримання жорстких нормативів валютної позиції, управління відкритою валютною позицією на основі розрахунку Value at Risk (VaR, структурна оптимізація), встановлення лімітів на валютні операції, здійснення операцій з хеджування, прогнозування надходжень і платежів у іноземних валютах та прогнозування курсів іноземних валют.

Пом'якшення процентного ризику банківської книги здійснюється за допомогою прогнозування змін ринкових процентних ставок, управління чутливими до змін процентної ставки активами та зобов'язаннями, прогнозування потенційного розміру недоотриманого чистого процентного доходу банку, встановлення показників ризик-апетиту за даним видом ризику.

**Операційний ризик** – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, інформаційний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик. Пом'якшення цього виду ризику здійснюється за допомогою впровадження процесів виявлення та оцінки подій операційного ризику банку, регулярного моніторингу виникаючих ризиків, впровадження системи протидії шахрайству, розподілу прав доступу в інформаційних системах та дотримання правил інформаційної безпеки, застосування ключових індикаторів ризику, впровадження комплексу заходів щодо зниження ризику інформаційної безпеки, аутсорсингу, регулярного тестування планів безперервної діяльності, встановлення рівнів толерантності за даним видом ризику тощо.

**Комплаєнс-ризик**, який полягає в імовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Управління комплаєнс-ризиком у Банку повністю інтегровано в загальну систему управління ризиками Банку та направлено на:

- визначення процесів/операцій, де процедури управління комплаєнс-ризиком та внутрішнього контролю не є достатніми для підтримання прийнятного рівня комплаєнс-ризiku;
- огляд, аналіз, визначення та розстановку пріоритетів відносно потенційних зон комплаєнс-ризiku, а також надання рекомендацій по відповідним стандартам, процедурам та рішенням у сфері комплаєнс;
- визначення можливих змін процедур контролю (пом'якшення ризику, відмова від операцій) для забезпечення загального рівня комплаєнс-ризiku на прийнятному рівні;
- виявлення порушення вимог чинного законодавства, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, внутрішньобанківських документів, стандартів з обслуговування клієнтів, співпраці з третіми особами, внаслідок наявності договірних відносин;
- виявлення злочинної або іншої незаконної, неприйнятної поведінки, чи поведінки несумісної із внутрішніми стандартами і правилами Банку;
- виявлення та управління конфліктами інтересів, що можуть виникати на всіх організаційних рівнях організаційної структури Банку;
- прийняття адекватних та своєчасних управлінських рішень.

Підтримання позитивного іміджу Банку, а також пом'якшення комплаєнс-ризiku, здійснюються за допомогою запровадження системи комплаєнс та внутрішнього контролю, із застосуванням наступних основних процедур та заходів:

- забезпечення відкритих та прозорих взаємовідносин Банку з усіма зацікавленими сторонами;

- дотримання принципу «tone at the top», та підтримання бездоганної репутації керівництвом Банку;
- дотримання принципу «нульової толерантності», невідворотності покарання до будь-яких проявів хабарництва та корупції;
- дотримання Банком вимог законодавства України, із вивченням своїх клієнтів, контрагентів, третіх осіб під час встановлення ділових відносин та у подальшій взаємній співпраці з ними на предмет недопущення корупційних порушень, незаконної діяльності у сфері фінансового моніторингу, санкцій, інших порушень;
- конкурентне та етичне поведіння Банку на ринку банківських послуг, а також дотримання інших принципів та складових діяльності Банку, що закріплені у Корпоративному кодексі, Антикорупційній політиці;
- дотримання чіткої позиції у сфері антимонопольного регулювання, яка ґрунтується на не здійсненні будь-яких узгоджених антиконкурентних дій відповідно до антимонопольного законодавства;
- запровадження культури управління ризиками та культури контролю, які забезпечують обізнаність та залучення керівництва Банку, а також інших працівників Банку до системи управління ризиками та внутрішнього контролю;
- забезпечення прозорості реалізації процесів Банку;
- постійної роботи над іміджем Банку та формуванням позитивної суспільної думки про Банк;
- змін у процесах Банку та/або посиленні контролю;
- запровадження системи лімітів та обмежень щодо комплаєнс-ризиків;
- розробці/актуалізації відповідних стандартів, інструкцій, порядків, у разі необхідності із залученням до процесу Управління комплаєнс;
- здійснення Управлінням комплаєнс контролю за своєчасністю та коректністю актуалізації внутрішніх документів Банку, зокрема тих, що регламентують бізнес-процеси, банківські операції та продукти;
- здійснення Управлінням комплаєнс координації та приймання участі в розробці комплексу заходів що направлені на зниження рівня комплаєнс-ризиків до прийнятного;
- підготовка та надання Управлінням комплаєнс відповідних рекомендацій, забезпечення консультаційно-інформаційної підтримки працівників Банку в сферах, які стосуються їхніх повноважень з питань комплаєнс, для мінімізації комплаєнс-ризиків та недопущення їх виникнення у майбутньому;
- інформування Управлінням комплаєнс керівництва Банку та профільних підрозділів про зміни вимог регуляторів (інформаційні дайджести), у зв'язку із чим здійснюється постійний моніторинг, аналіз вхідної зовнішньої інформації про зміни регулятивних правил та норм;
- звітування Управлінням комплаєнс керівництву Банку щодо рівня комплаєнс-ризиків;
- здійснення превентивних заходів, які полягають у розробці та проведенні Управлінням комплаєнс навчальних заходів з метою інформування та підвищення обізнаності працівників з питань, пов'язаних зі сферою комплаєнс та внутрішнього контролю.

Потенційні можливості при якісному управлінні комплаєнс-ризиком в подальшому відображаються у:

- змозі Банку залучати ресурси для своєї діяльності та забезпеченні фінансової стійкості;
- дотриманні свого стратегічного плану розвитку;
- впровадженні дієвих механізмів та інструментів для ефективного та своєчасного реагування на виклики для сучасного ведення бізнесу;

- формуванні позитивної думки та довіри до Банку, що забезпечує його конкурентоспроможність на фінансовому ринку та сталий розвиток.

Наслідками, щодо неякісного управління ризиками Банку можуть бути:

- негативні фінансові наслідки збитки/додаткові втрати/недоотримання запланованих доходів;
- застосування до Банку заходів впливу від регуляторів за порушення чинного законодавства;
- втрата довіри зі сторони клієнтів та інших зацікавлених осіб, втрата репутації Банку, що на сьогодні є одними з ключових складових довгострокової успішної діяльності.

Враховуючи нестабільність та напруженість економічної та фінансової ситуації у світі та Україні, зокрема у банківській системі, приймаючи до уваги можливий подальший негативний розвиток подій, Банк визнає необхідність упровадження своєчасних та дієвих коригуючих заходів для недопущення зростання в Банку рівня та обсягу непрацюючих активів, таких як:

- ретельний відбір потенційних позичальників;
- неухильне дотримання загальних принципів та умов кредитування відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх положеннях Банку;
- здійснення заходів щодо раннього виявлення боржників/контрагентів з ознаками потенційної проблемності та боржників/контрагентів, які не мають наміру співпрацювати з банком щодо повернення заборгованості;
- короткострокова та середньострокова реструктуризація заборгованості з урахуванням прийняття індивідуальних рішень щодо кожного боржника, короткострокове відтермінування строків сплати платежів;
- врахування власного досвіду застосування Банком інструментарію врегулювання заборгованості в минулому.

З метою забезпечення ефективного управління проблемними активами, скорочення рівня та обсягу непрацюючих активів та стягнутого майна, Банком визначені та запроваджені у діяльність принципи організації процесу управління проблемними активами, цільові показники та шляхи їх досягнення, підходи до забезпечення функціонування системи раннього реагування, які будуть втілені у Стратегію управління проблемними активами та Оперативний план реалізації стратегії управління проблемними активами.

З урахуванням оцінки зовнішніх факторів та операційного середовища, Банк приділяє особливе значення ретельному контролю за дотриманням встановлених економічних нормативів, показників ризик-апетиту, лімітів та обмежень відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів для забезпечення стабільної роботи Банку та своєчасного виконання зобов'язань шляхом запобігання нераціонального розподілу ресурсів і втраті капіталу.

### **Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, здійснення управління ними**

Відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» пов'язаними з Банком особами є низка фізичних або юридичних осіб, які відповідають вимогам статті 52 цього Закону, та до яких, зокрема, відносяться акціонери та керівники Банку.

## **ПАТ «БАНК ВОСТОК»**

### **Звіт про управління за 2020 рік**

---

Банком впроваджено процес ідентифікації пов'язаних осіб і контролю за операціями з ними, забезпечення належного виявлення, визначення, моніторингу, звітування, управління та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами.

Порядок здійснення операцій із пов'язаними особами, подання Банком інформації Національному банку України про таких осіб, а також інші питання, пов'язані з проведенням заходів корпоративного управління, внутрішнього контролю та управління ризиками за цим напрямом регламентується внутрішніми положеннями Банку.

Здійснення у Банку операцій з пов'язаними особами відбувається з безумовним дотриманням вимог та обмежень, встановлених діючим законодавством, зокрема Законом «Про банки і банківську діяльність» та нормативно – правовими актами Національного банку України.

Банк здійснює контроль за операціями з пов'язаними особами, який уключає застереження щодо залучення до процесу здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою бенефіціара такої операції та/або особи, з ним пов'язаної.

Здійснення операцій з пов'язаними особами регулярно перевіряється внутрішнім аудитом із поданням відповідних звітів про результати таких перевірок Наглядовій раді Банку.

Правління Банку інформує Наглядову раду Банку про несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

Всі операції з пов'язаними особами виконуються з дотриманням принципів контролю згідно з вимогами внутрішніх документів Банку, чинного законодавства. Контроль виконання операцій з пов'язаними із Банком особами здійснюється працівниками Банку згідно з їх функціональними обов'язками та включає перелік процедур, які забезпечують цілісність та повноту процесу ідентифікації пов'язаних осіб при здійсненні операцій, проведення контролю за такими операціями, а також процедур, які забезпечують контроль за дотриманням лімітів та обмежень.

Під час ідентифікації пов'язаних з Банком осіб, здійснення банківських операцій з ними та інших контактів співробітники Банку неухильно дотримуються встановлених правил і процедур, а також прагнуть до максимального уникнення впливу з боку пов'язаних осіб (у т.ч. акціонерів) з метою мінімізації можливості отримання ними вигід за рахунок погіршення результатів діяльності Банку. Управління відносинами здійснюється шляхом контролю за процесами з боку працівників Управління ризиками та Управління комплаєнсу.

Упродовж 2020 року Банк здійснював активні операції з пов'язаними особами, але обсяг зазначених операцій несуттєвий відносно загального кредитного портфелю Банку та не має впливу на результати його діяльності.

### **Результати і ключові показники діяльності та перспективи подальшого розвитку**

У 2020 році показники Банку, які дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники розвитку та діяльності Банку, були наступні.

Загальні активи Банку, станом на 31 грудня 2020 року, склали 16 257 270 тисяч гривень, що на 5 566 387 тисяч гривень або на 52% більше показника минулого року (станом на 31 грудня 2019 року – 10 690 883 тисяч гривень).

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2020 рік

---

Активи Банку станом на 31 грудня 2020 мали наступну структуру:

Кредити та аванси клієнтам – 7 021 936 тисяч гривень або 43% загальних активів (станом на 31 грудня 2019 року – 6 523 854 тисяч гривень або 61% загальних активів);

Кошти в Національному банку України та заборгованість інших банків – 2 061 053 тисячі гривень або 16% загальних активів (станом на 31 грудня 2019 року – 1 226 800 тисяч гривень або 11% загальних активів);

Грошові кошти та їх еквіваленти – 857 762 тисячі гривень або 5% загальних активів (станом на 31 грудня 2019 року – 893 484 тисяч гривень або 8% загальних активів);

Портфель інвестицій в цінні папери – 5 269 798 тисячі гривень або 32% загальних активів (станом на 31 грудня 2019 року – 1 612 575 тисяч гривень або 15% загальних активів);

Основні засоби та нематеріальні активи – 138 748 тисячі гривень або 1% загальних активів (станом на 31 грудня 2019 року – 139 234 тисячі гривень або 1% загальних активів);

Активи з права користування – 61 314 тисячі гривень або 0,4% загальних активів (станом на 31 грудня 2019 року – 75 430 тисячі гривень або 0,7% загальних активів);

Інші фінансові активи – 277 614 тисяч гривень або 2% загальних активів (станом на 31 грудня 2019 року – 190 389 тисяч гривень або 2% загальних активів).

Інші нефінансові активи – 26 295 тисячі гривень або 0,2% загальних активів (станом на 31 грудня 2019 року – 26 623 тисяч гривень або 0,2% загальних активів).

Капітал Банку у 2020 році збільшився на 146 110 тисяч гривень або 16,50% та станом на 31 грудня 2020 року складав 1 031 776 тисяч гривень.

За результатами роботи у 2020 році Банк отримав чистий прибуток у розмірі 149 490 тисяч гривень, що на 15 598 тисяч гривень або на 9% менше, ніж у 2019 році.

Чистий комісійний дохід Банку за 2020 рік склав 443 404 тисячі гривень, що на 110 758 тисяч гривень або на 33% більше, ніж у 2019 році. Найбільшу частку в комісійному доході становлять комісії від розрахунково-касового обслуговування клієнтів (302 993 тисяч гривень або 68%).

Прибуток від операцій з іноземною валютою у 2020 році складав 49 357 тисяч гривень, що на 3 232 тисячі гривень або на 7% більше результатів 2019 року (46 125 тисяч гривень).

Операційний дохід Банку за 2020 рік склав 26 044 тисячі гривень, що на 6 606 тисяч гривень або на 34% більше, ніж у 2019 році. Основною складовою операційного доходу є дохід за впровадження спільної маркетингової програми з MasterCard (24 494 тисячі гривень або 94%).

Операційні витрати Банку у 2020 році зросли на 162 567 тисяч гривень або на 19% та склали 1 018 407 тисяч гривень. Витрати, пов'язані з персоналом складають 471 736 тисяч гривень або 46% операційних витрат.

Основним напрямом активних операцій Банку є кредитування юридичних та фізичних осіб.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2020 рік

---

Протягом 2020 року обсяг виданих кредитів (без урахування резервів під знецінення кредитів) збільшився на 491 348 тисяч гривень або на 7% до 7 255 665 тисяч гривень станом на 31 грудня 2020.

Протягом 2020 року обсяг кредитів, наданих юридичним особам (без урахування резерву під знецінення кредитів) збільшився на 536 214 тисяч гривень або на 8% та станом на 31 грудня 2020 року становив 7 196 848 тисяч гривень. Банком здійснювалось кредитування підприємств торгівлі (44% кредитного портфелю юридичних осіб), промисловості (14%), сільського господарства та харчової промисловості (14%), транспорту та зв'язку (11%), будівництва та операції з нерухомістю (6%), інше (11%).

Обсяг кредитів, наданих фізичним особам (без урахування резерву на знецінення кредитів) зменшився на 44 866 тисяч гривень або на 43% та станом на 31 грудня 2020 року становив 58 817 тисячі гривень.

Станом на 31 грудня 2020 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 711 428 тисяч гривень або 24% від загальної суми кредитного портфелю. При цьому станом на 31 грудня 2020 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 210 404 тисяч гривень.

Заборгованість інших банків станом на 31 грудня 2020 року становила 2 076 893 тисячі гривень, що на 1 257 327 тисяч гривень або на 153% більше, ніж станом на 31 грудня 2019 року.

Строкові кошти, розміщені в інших банках складають 184 581 тисячу гривень або 9% заборгованості інших банків.

Інвестиції в цінні папери станом на 31 грудня 2020 року склали 5 269 798 тисяч гривень, що на 3 657 223 тисяч гривень або на 227% більше, ніж станом на 31 грудня 2019 року.

Портфель цінних паперів переважно складається з:

- Облігацій внутрішньої державної позики на суму 1 543 122 тисячі гривень;
- Депозитних сертифікатів НБУ на суму 3 501 147 тисяч гривень

Зобов'язання Банку збільшилися на 5 420 277 тисяч гривень або на 55% та станом на 31 грудня 2020 склали 15 225 494 тисяч гривень.

Обсяг залишків та поточних рахунках клієнтів за 2020 рік збільшився на 3 322 464 тисяч гривень або на 51% та станом на 31 грудня 2020 року становив 9 777 164 тисяч гривень, що становить 64% від зобов'язань Банку.

Станом на 31 грудня 2020 року, залишки на поточних рахунках юридичних осіб склали 7 651 332 тисячі гривень або 78% від поточних рахунків клієнтів.

Станом на 31 грудня 2020 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити «до запитання» у загальній сумі 474 352 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 126 758 тисячі гривень), з яких 87 138 тисяч гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2019 року – 62 257 тисяч гривень), 387 214 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2019 року – 64 501 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,01% до 12,16% річних, залежно від залишку на рахунку.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

### Звіт про управління за 2020 рік

---

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 2 674 572 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 1 813 763 тисяч гривень).

До складу залишків за поточними рахунками входили залишки у загальній сумі 567 979 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 477 911 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 448 333 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 451 309 тисяч гривень).

Депозитний портфель Банку протягом 2019 року збільшився на 2 213 029 тисяч гривень або 89% та станом на 31 грудня 2020 року становить 4 713 143 тисячі гривень, що становить 31% зобов'язань.

Депозити юридичних осіб складають 2 422 865 тисяч гривень або 51% депозитного портфелю Банку. Депозити фізичних осіб складала 2 290 278 тисяч гривень або 49% депозитного портфелю.

Станом на 31 грудня 2020 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 2 384 806 тисяч гривень або 51% (станом на 31 грудня 2019 року – 29%) загальної суми коштів на депозитах.

Протягом 2020 року заборгованість Банку перед іншими банками зменшилась на 136 435 тисяч гривень або на 63% та станом на 31 грудня 2020 року становила 79 986 тисяч гривень, що становить 1% від загальної суми зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2020 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків була заборгованість у сумі 68 821 тисяч гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 86% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків.

Аналіз фінансових показників Банку свідчить про стабільне зростання показників як по кількісним (збільшення активів, капіталу), так і по якісному (збільшення прибутку) критеріях, що підтверджує вірність обраної стратегії та виваженість підходів з боку керівництва щодо управління Банком.

Один з пріоритетних напрямів Банку на наступні роки - підтримання ліквідності на достатньому рівні, а також забезпечення своєчасного впровадження законодавчих вимог та найефективніших методів та систем управління ліквідністю.

Політика управління активами полягає у діяльності Банку, направленої на розміщенні власних та залучених коштів з метою отримання прибутку та забезпечення достатнього рівня ліквідності та платоспроможності Банку. Банк дотримується принципів виваженого фінансового менеджменту при формуванні та управлінні структурою активів та пасивів, ефективного управління співвідношенням окремих джерел та видів зобов'язань, формування оптимальної структури балансу, підвищення платоспроможності та зміцнення фінансової стійкості.

Прозорість бізнесу – це найважливіша умова успішної реалізації поставлених завдань в управлінні капіталом.

При плануванні своєї стратегії на наступні роки Банк приділяє особливу увагу таким аспектам, як прозорість, розкриття інформації та належне корпоративне управління.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

### Звіт про управління за 2020 рік

---

Банк щорічно проводить аудиторську перевірку фінансової звітності міжнародною аудиторською компанією ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК», у тому числі, з метою бути прозорим та зрозумілим для своїх закордонних партнерів.

І, звичайно ж, пріоритетним в діяльності залишиться надання послуг високої якості, подальше розширення спектру банківських продуктів, вдосконалення продуктового ряду, впровадження нових прогресивних технологій, кредитування юридичних і фізичних осіб, підтримка малого бізнесу, регіональна політика, орієнтована на реалізацію завдань, що носять соціально важливий характер.

Впровадження нових привабливих кредитних та депозитних продуктів спростить придбання комплексних послуг приватним клієнтів. Багато уваги буде приділено підвищенню якості обслуговування та наближенню Банку до клієнта, шляхом відкриття нових точок продажу банківських послуг.

#### ***Банк ставить перед собою наступні цілі на 2021 рік:***

- досягнення стабільної прибуткової діяльності у 2021 році;
- робота по залученню на обслуговування партнерів «Фоззі груп»;
- впровадження низки заходів щодо реалізації ко-брендового проекту «Банк Восток – Фоззі груп»;
- розвиток партнерських програм з клієнтами банку, факторингу;
- розвиток тісних відносин з міжнародними фінансовими інститутами та іноземними банками партнерами;
- розробка нових банківських продуктів/послуг для малого та середнього бізнесу;
- подальший розвиток власної розробки Інтернет-банкінгу для фізичних осіб, робота з мобільними додатками і інтеграція з соціальними мережами;
- операції з цінними паперами;
- робота з дорогоцінними металами;
- створення єдиної платіжної системи.

#### ***У корпоративному секторі:***

Одним з важливих пріоритетів у роботі корпоративного бізнесу Банку – є планомірна та щоденна робота для надання всього спектра банківських послуг провідним підприємствам регіону, лідерам в тій чи іншій галузі економіки України.

Одним з головних проектів є регіональна присутність в основних портових центрах країни – ми розвиваємо Банк як єдиний галузевий розрахунковий центр. Важливе місце в нашій стратегії відводиться підтримки і розвитку бізнесу клієнтів та їх інтересів на ринку транспортних послуг.

На 2021 рік планується розширення участі Банку в загальнодержавних та регіональних програмах підтримки малого та середнього бізнесу (далі – МСБ) і підприємств сфери АПК, участі в новій програмі державних гарантій, розвиток напрямку лізингу і перехід банку в режим роботи 24/7 по СЕП.

В 2021 році в Банк планується впровадження електронного документообігу.

За операціями з платіжними картами на 2021 рік запланована наступна реалізація проектів:

- «купівля з кешбек» з можливістю здійснювати поповнення готівкою карти на касі супермаркету;
- підключення інтернет-магазину fora.ua до електронної комерції;
- реалізація на POS-терміналах функціоналу переказу з карти на рахунок (C2A);
- оплата частинами для карт Банку;
- отримання сертифікату PCI DSS;
- міграція карт Visa на новий протокол EMV 3DS з підтримкою OTP-аутентифікації;
- підтримка технології ООВ з пуш-повідомленнями в мобільному додатку Банку, з подальшим підключенням карт, зареєстрованих в додатку на біометричну аутентифікацію;
- міграція з системи емісії платіжних карт Is-Card на Solar On-line Back Office;
- запуск ко-бренд програми «Банк Власний Рахунок»;
- випуск віртуальних припайд-карт VISA для проекту Paycell.

З метою залучення нових клієнтів і розширення присутності Банку в містах України в 2021 році планується відкриття семи нових відділень та закриття одного відділення (в зв'язку з низькою рентабельністю). Таким чином, станом на 1 січня 2022 року, загальна кількість відділень зросте до 44. Також заплановано розширення/переїзд шести об'єктів, а саме:

- відкриття відділень для VIP-клієнтів в містах Харків та Київ;
- відкриття одного повнофункціонального відділення в одному з обласних центрів Західної України (міста Луцьк, Хмельницький, Ужгород), в яких Банк наразі не має мережі відділень;
- відкриття по одному роздрібному відділенню у містах Миколаїв, Одеса, Нова Каховка;
- переїзд Східного Регіонального Департаменту в нове приміщення, переїзд діючого відділення №3 у нове приміщення та відкриття нового відділення у місті Дніпро;
- переїзд у меншу будівлю відділення №40 у місті Київ, у зв'язку зі збитковим результатом діяльності та з метою скорочення адміністративно-господарських витрат за рахунок зниження орендної плати та витрат на персонал;
- розширення роздрібного відділення №6 в місті Одеса, з метою збільшення операційної площі;
- переїзд повнофункціонального відділення №37 у місті Суми в нове приміщення з метою розширення операційної площі і приведення у відповідність до вимог інклюзивності;
- переїзд відділення №8 та №38 у місті Чорноморськ (Одеська обл.), з метою розширення операційної площі.

За звітний період Банк розвивався в напрямках, які забезпечують розширення ресурсної бази, збереження і збільшення темпів зростання показників. Основні напрямки формувалися на основі аналізу банківського ринку:

- завоювання і підтримання позитивної репутації серед споживачів і конкурентів;
- нарощування бізнесу за рахунок програм розвитку в рамках спільних проектів підприємств акціонерів Банку;
- удосконалення та розширення спектра послуг, збільшення продуктивності (обсягу операцій) з використанням сучасних технологій;
- розширення і диверсифікація клієнтської бази;

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2020 рік

---

- збільшення ресурсного потенціалу, підвищення рівня прибутку;
- залучення нових інвестицій;
- зменшення ризиків кредитної діяльності;
- оптимізація співвідношення прибутковості і ліквідності банківських операцій;
- створення гнучкої процентної і тарифної політики;
- розширення присутності за рахунок зростання регіональної мережі;
- впровадження новітніх банківських технологій і стандартів обслуговування;
- поліпшення процедур прийняття рішень;
- забезпечення розвитку бренду;
- розширення та оптимізація номенклатури банківських продуктів і послуг для всіх сегментів ринку з метою підвищення стандартів обслуговування клієнтів, активного впровадження перехресних продажів і забезпечення зростання прибутковості банківських операцій.

За даними Національного банку України, станом на 1 січня 2021 року, зареєстровано і мають ліцензію на здійснення банківських операцій 73 банки.

Національний банк України встановив наступні критерії для визначення окремих груп банків (станом на 1 січня 2020 року):

- група I: банки з державною часткою (банки, в яких держава володіє часткою понад 75%) – 5 банків;
- група II: банки іноземних банківських груп (банки, власниками контрольних пакетів акцій яких виступають іноземні банківські організації) – 20 банків;
- група III: банки з приватним капіталом (банки, в яких серед кінцевих власників істотної участі один або кілька приватних інвесторів, прямо і/або побічно володіють не менш ніж 50% статутного капіталу банку) – 48 банків.

На підставі наведених вище критеріїв, Банк віднесений до групи III.

Банк прагне не тільки зберігати сформовану клієнтську базу, а й залучати нових клієнтів. У зв'язку з чим, дотримуючись принципу універсальності, Банк залучає на обслуговування, поряд з великими корпоративними компаніями, представників малого і середнього бізнесу, приватних осіб. Тим самим забезпечуючи комплексне обслуговування сфери споживчих інтересів клієнтів Банку та їх партнерів.

| Кількість клієнтів | 1 січня<br>2021 року | 1 січня<br>2020 року |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| Юридичних осіб     | 17 472               | 15 161               |
| Фізичних осіб      | 378 028              | 340 768              |
| Усього             | 395 500              | 355 929              |

Кошти фізичних осіб, залучені на поточні та депозитні рахунки, сформували на звітну дату 27% пасиву балансу, що на 3% нижче за показник на початок року.

Кошти юридичних осіб, залучені на поточні та депозитні рахунки, сформували на звітну дату 62% пасиву балансу, що на 8% більше показника на початок року.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2020 рік

За звітний період в структурі активів Банку відбулися значні зміни. На кінець року частка кредитів клієнтів складала 43% активів, що на 18 % нижче за показник на початок року. Інвестиції в цінні папери склали 32% активів та збільшились на 17% у порівнянні з початком року.

Вибір об'єктів кредитування Банком проводиться в умовах суворого відбору позичальників, ретельного аналізу кредитних та інвестиційних ризиків, рентабельності та забезпеченості пропонуваного до кредитування угод. При формуванні кредитного портфеля Банк завжди дотримується суворої консервативної кредитної політики, яка передбачає формування рентабельного, ліквідного та диверсифікованого кредитного портфеля, узгодженого за термінами надання грошових коштів та ресурсної бази.

Банк в черговий раз підтвердив свою активну позицію на ринку банківських послуг, що підтверджується постійним зростанням ринкових рейтингів за основними показниками діяльності банків. Збільшення акціонерного капіталу за звітний період сформувало структуру, в якій акціонерний капітал (зареєстрований та незареєстрований) становить 82% капіталу Банку, що є фактором росту надійності і поліпшення показників стабільності Банку.

### Показники ефективності діяльності Банку:

| Показники                                                                                                                  | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Фінансовий результат, тисяч гривень                                                                                        | 149 490                | 165 088                |
| Рентабельність активів, %                                                                                                  | 1,2                    | 1,7                    |
| Рентабельність капіталу (ROE), %                                                                                           | 17,3                   | 23,5                   |
| Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами за якими нараховуються проценти, тисяч гривень | 673 319                | 655 498                |

Зниження показників ефективності пов'язано з поширенням пандемії коронавірусу COVID-19, що спричинило значний спад ділової активності у багатьох галузях економіки.

### Обслуговування корпоративних клієнтів

З корпоративним бізнесом Банк бачить себе, як найближчий партнер для клієнтів. Володіючи високопрофесійною командою, Банк надає клієнтам повний спектр банківських послуг, починаючи з документарних і закінчуючи касовими послугами. Стратегія розвитку в сегменті корпоративних клієнтів передбачає врахування особливих потреб підприємств, пов'язаних з галузевою та іншої специфікою їх діяльності. Особливу увагу при роботі з корпоративними клієнтами Банк приділяє таким галузям як торгівля (особливо роздрібна торгівля), сільське господарство і судноплавство. Основний сегмент клієнтів Банку – це середній і малий бізнес.

За результатами 2020 року у корпоративному напрямку бізнесу Банк продовжив нарощувати базу ресурсотворюючих клієнтів. Вирішальними факторами у виборі Банку клієнтами, залишаються гнучкий та індивідуальний підхід в обслуговуванні, а також відповідальне ставлення до викликів, які ринок ставить перед клієнтами і Банком.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2020 рік

---

**Інкасація та перевезення цінностей.** В 2020 році Банк нарощував обсяги робіт в сфері інкасації. Підрозділ має 13 одиниць оперативного автотранспорту. Штат служби складає 35 осіб, обслуговує клієнтів в містах Київ, Одеса, Чорноморськ, Миколаїв, Харків, Суми.

Маючи сучасні засоби безпеки, кваліфікований персонал та власний парк спеціалізованого автотранспорту, оснащеного необхідними засобами зв'язку, маючи довгострокову співпрацю з державною службою охорони, Банк надає клієнтам всі види послуг з інкасації та перевезення цінностей з повною матеріальною відповідальністю за їх збереження.

За звітний період клієнтам Банку надавались наступні види послуг інкасації:

- інкасація готівкових коштів;
- доставка готівкових коштів та інших цінностей з каси Банку в пункт призначення за заявкою клієнта;
- доставка розмінної монети;
- перевезення, зберігання та повернення грошових коштів клієнтів;
- інкасація готівкових коштів організацій і підприємств без відкриття рахунку в Банку;
- інкасація банкоматів і терміналів самообслуговування;
- міжбанківські перевезення;
- послуги перевезення цінностей іншим банкам.

Вартість послуг для клієнтів встановлюється з урахуванням особливостей роботи підприємства, обсягів готівкових коштів, місця розташування організації.

Комісійний дохід Банку за послугами інкасації за 2020 рік склав 7 020 тисяч гривень. (117% від обсягу за 2019 рік).

## Роздрібний бізнес

**Операції з платіжними картками.** Основний напрямок розвитку Банку – це традиційний класичний банкінг, з акцентом на розвиток бізнесу із застосуванням банківських платіжних карток, на основі спільного проекту з програмою лояльності «Власний рахунок». Нові продукти і процеси в обслуговуванні клієнтів впроваджуються Банком через традиційні та альтернативні канали надання фінансових продуктів і послуг.

Банк постійно аналізує та вивчає особливості сфер діяльності і територіального розташування своїх клієнтів, з метою максимальної оптимізації своїх послуг до потреб клієнтів.

У Банку є карткові продукти з урахуванням особливостей регіону та потреб сьогодення: «Пенсійна картка», «Соціальна картка», Картка «Ваша зарплатна картка», «Картка моряка», «Картка «ІТ-спеціаліст», Картка «Друг Зеленого театру», Картка «Гість Зеленого театру», безконтактні оплати смартфоном, картка для подорожей Visa Signature, картка «Власний рахунок», картка «Власний рахунок» Преміум, картка «Власний рахунок» Вільний, картка «Зручний пріпейд», картка Net.Card, картка «Зручно знімати», картка «Зручно платити».

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2020 рік

---

**Міжнародні грошові перекази.** Банк активно надає послуги для фізичних осіб по відправці та виплаті грошових переказів за системами міжнародних грошових переказів:

- Western Union (WU): валюта переказу – українська гривня, долар США, євро, російський рубль;
- «MoneyGram (MG): валюта переказу – долар США, євро;
- «Welsend»: валюта переказу – гривня, долар США, євро, російський рубль;
- «RIA»: валюта переказу – долар США, євро;
- «Швидка копійка» – українська гривня

З метою залучення клієнтів і отримання додаткового комісійного доходу ведеться робота по розширенню переліку систем переказів, з якими працює Банк.

У 2020 році з'явилась можливість поповнення карт у відділеннях Justin. На 2021 рік планується укладення договорів і запуск систем переказів ПриватБанку – Privat Money та Ощадбанку – «My transfer».

**Приймання комунальних платежів.** Для збільшення комісійного доходу протягом 2020 року відбувалась робота з обслуговування діючих та укладення нових договорів на приймання комунальних платежів.

**Індивідуальні сейфи.** Банк активно надає послуги оренди індивідуальних сейфів своїм Клієнтам.

Станом на кінець 2020 року послуга оренди індивідуальних сейфів доступна в Одесі, Києві, Дніпрі, Миколаєві, Полтаві, Харкові, Львові, Черкасах, Кривому Розі.

**Обслуговування пенсійних та соціальних рахунків.** На умовах виграного тендера по обслуговуванню пенсійних і соціальних рахунків, в 2020 році Банк продовжив співпрацю з органами пенсійних фондів і департаментами праці та соціальної політики в регіонах, де представлені відділення Банку.

**Депозити.** Станом на 31 грудня 2020 року в Банку діють наступні депозитні програми для клієнтів Банку – фізичних осіб:

- Вклад «Максимальний» – розроблений для категорії клієнтів, яка зацікавлена в отриманні максимального доходу;
- Вклад «Преміальний» – розроблений для категорії клієнтів, якій цікава щомісячна виплата процентів;
- Вклад «Скарбниця» – розроблений для категорії клієнтів, якій цікаві можливість отримання процентів щомісяця, а також поповнення вкладу протягом всього терміну дії договору;
- Вклад «Пенсійний» – розроблений для клієнтів пенсійного віку, передбачає можливість поповнення вкладу, а також щомісячної виплати процентів.
- Акція «До Дня народження» – програма лояльності для клієнтів, яка передбачає додатково 1% до вкладу «Максимальний» на термін 6 місяців, при заключенні депозитного договору в день народження або протягом 14 днів після нього.

Станом на 31 грудня 2020 року депозитний портфель фізичних осіб складає більше ніж 2 290 278 тисяч гривень.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

### Звіт про управління за 2020 рік

---

#### **Кредитування фізичних осіб:**

- кредити власникам зарплатних карт – Банк відкриває до зарплатної картки кредитний ліміт – овердрафт;
- кредити морякам – кредитування моряків для відправлення в рейс;
- кредити для IT-спеціалістів – Банк кредитує IT-спеціалістів, у яких є поточний рахунок в нашому Банку. Без довідки про доходи і забезпечення.

**Кореспондентські відносини.** У 2020 році Банк продовжив співпрацю із зарубіжними і вітчизняними фінансовими інститутами, забезпечивши своїм клієнтам додаткові можливості отримання високоякісних банківських послуг.

Станом на 31 грудня 2020 року Банк має відкритих 44 кореспондентських рахунку типу «НОСТРО» у 14 банках, як у найкрупніших закордонних банках світу: THE BANK OF NEW YORK MELLON USA, Raiffeisen Bank International AG AUSTRIA, UNICREDIT BANK AG (ХИПОВЕРАЙНСБАНК) GERMANY, так і в українських фінансових інститутах: АТ «Укресімбанк», АТ «Райффайзен Банк Аваль», ПАТ «Сітібанк», ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК», АО «Ощадбанк». Банк здійснює платежі у 11 валютах, що дозволяє клієнтам Банку проводити розрахунки за зовнішньоекономічними контрактами у найкоротші строки, виконує платежі з конверсією у 127 валют світу.

Станом на 31 грудня 2020 року в Банку відкрито 9 кореспондентських рахунків типу «ЛОРО» для двох банків.

**Депозитарна діяльність.** Банк на підставі отриманих ліцензій НКЦПФР здійснює наступні види Депозитарної діяльності:

- депозитарна діяльність депозитарної установи;
- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування.

Банк має право здійснювати весь спектр депозитарних операцій з цінними паперами. Управління депозитарної діяльності використовує Комплексну систему захисту інформації «ДЕПЕНД» інформаційно-телекомунікаційної системи (ІТС) ПАТ «Національний депозитарій України».

Банк є постійним учасником проведених НБУ тендерів з розміщення короткострокових депозитних сертифікатів Національного банку України.

**Торговельні операції з цінними паперами.** Банк має ліцензії торговця цінними паперами за такими видами діяльності: дилерська діяльність та брокерська діяльність.

Протягом 2020 року Банк почав операції інвестування в - облігацій внутрішніх державних позик та облігацій іноземних держав, а також брокерські операції для клієнтів з облігаціями зовнішньої державної позики України і «квазісуверенними» облігаціями українських державних підприємств.

В рамках здійснення даних операцій Банк вийшов на міжнародний ринок, відкрив рахунок в цінних паперах та уклав Генеральну торгову угоду з Raiffeisen Bank International (Австрія).

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2020 рік

**Операції емітента.** У квітні 2020 року Банком підготовлений і опублікований Річний звіт емітента цінних паперів і протягом 2020 року готувалася й оприлюднювалася квартальна звітність і нерегулярна інформація про діяльність емітента.

На підставі Рішення акціонера № 2 від 30.04.2020 про збільшення розміру акціонерного капіталу Банку на 156 810 тисяч гривень був зареєстрований випуск акцій Банку на суму 795 914 тисяч гривень шляхом збільшення номінальної вартості акцій Банку на 51,02 грн. до загальної вартості 258,96 грн за одну акцію.

На підставі Рішення акціонера № 6 від 19.08.2020 року про збільшення розміру акціонерного капіталу Банку на 46 041 тисячу гривень до загального розміру 841 955 тисяч гривень шляхом збільшення номінальної вартості акцій за станом на 31 грудня 2020 року підготовлено та направлено до НКЦПФР пакет документів на реєстрацію випуску акцій Банку нової номінальної вартості. Станом на 05 лютого 2021 року процедура збільшення акціонерного капіталу Банку повністю завершена.

**Інформація про інші надані послуги суб'єктом аудиторської діяльності, крім послуг з обов'язкового аудиту.** В 2020 році ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК» були надані послуги з оцінки якості активів, прийнятності забезпечення за кредитними операціями, перевірки достовірності оцінки вартості нерухомого майна та оцінки стану списання фінансових активів Банку станом на 31 грудня 2019 року для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України у 2020 році.

ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» були надані Банку послуги з огляду проміжної фінансової звітності Банку станом на 31 березня 2020 року та на 30 вересня 2020 року для подання пакету документів на реєстрацію випуску акцій у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

ТОВ «Крестон Джі Сі Джі Аудит» були надані Банку послуги з проведення незалежної зовнішньої оцінки якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

## **Звіт про корпоративне управління ПАТ «БАНК ВОСТОК» (відповідно до вимог ст. 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»)**

Звіт про корпоративне управління ПАТ «БАНК ВОСТОК», складений відповідно до вимог ст. 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 3 грудня 13 року за №2826 (зі змінами) наведено за посиланням <https://bankvostok.com.ua/public>.

Підписано від імені Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК 28 квітня 2021 року:

  
Мороховський Вадим Вікторович  
Голова Правління



  
Сюскова Олена Петрівна  
Головний бухгалтер