

Титульний аркуш

04.11.2022

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 06/1/7359

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

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

Голова Правління

Мороховський В.В.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"
2. Організаційно-правова форма Публічне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 26237202
4. Місцезнаходження Курсантська, 24, Дніпро, 49051
5. Міжміський код, телефон та факс (0562) 333-410, (0562) 333-452
6. Адреса електронної пошти bank@bankvostok.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності) рішення наглядової ради емітента, 02.11.2022, 133
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення) Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено <https://bankvostok.com.ua/public>
на власному веб-сайті
учасника фондового ринку

04.11.2022

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності.	<input checked="" type="checkbox"/>
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах.	<input type="checkbox"/>
4. Інформація щодо корпоративного секретаря.	<input type="checkbox"/>
5. Інформація про рейтингове агентство.	<input checked="" type="checkbox"/>
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента.	<input type="checkbox"/>
7. Судові справи емітента.	<input type="checkbox"/>
8. Штрафні санкції щодо емітента.	<input type="checkbox"/>
9. Опис бізнесу.	<input checked="" type="checkbox"/>
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв):	<input type="checkbox"/>
1) інформація про органи управління;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про посадових осіб емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента;	<input type="checkbox"/>
інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;	<input checked="" type="checkbox"/>
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв).	<input checked="" type="checkbox"/>
11. Звіт керівництва (звіт про управління):	<input checked="" type="checkbox"/>
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про розвиток емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента:	<input checked="" type="checkbox"/>
завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;	<input type="checkbox"/>
інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків;	<input checked="" type="checkbox"/>
4) звіт про корпоративне управління:	<input type="checkbox"/>
власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;	<input checked="" type="checkbox"/>
кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників);	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про наглядову раду;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про виконавчий орган;	<input checked="" type="checkbox"/>
опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;	<input type="checkbox"/>
порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
повноваження посадових осіб емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій.	<input checked="" type="checkbox"/>

13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників).
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру:
- 1) інформація про випуски акцій емітента;
 - 2) інформація про облігації емітента;
 - 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;
 - 4) інформація про похідні цінні папери емітента;
 - 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів;
 - 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду.
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента.
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента.
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами.
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:
- 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю);
 - 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента;
 - 3) інформація про зобов'язання емітента;
 - 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;
 - 5) інформація про собівартість реалізованої продукції;
 - 6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент.
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.
26. Інформація про вчинення значних правочинів.
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.
29. Річна фінансова звітність.
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою).
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).
32. Твердження щодо річної інформації.
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента.
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.

35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду.
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій.
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року.
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.
41. Основні відомості про ФОН.
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.
45. Правила ФОН.
46. Примітки.(до звіту)

До п.3. "Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб". Емітент не є учасником в будь-яких інших юридичних осіб.

До п.4. "Інформація щодо посади корпоративного секретаря". Посади корпоративного секретаря немає.

До п.6. "Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента". Філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів немає.

До п.7. "Судові справи емітента". Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок звітного року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, посадові особи - відсутні. Судові справи, провадження за якими відкрито у звітному році на суму 1 або більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, а також судові справи, рішення за якими набрало чинності у звітному році - відсутні.

До п.8. "Штрафні санкції щодо емітента". Штрафні санкції в 2021 році контролюючі органи на ПАТ «БАНК ВОСТОК» не накладали.

До п.10(2). "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента". Посадові особи емітента акціями емітента не володіють.

До п.11. (4) "Інформація про загальні збори акціонерів". Відповідно до ст.49 Закону України «Про акціонерні товариства», враховуючи наявність у ПАТ «БАНК ВОСТОК» протягом 2021 року лише одного акціонера – ТОВ «Восток Капітал», якому належить 100% від загальної кількості емітованих акцій, загальні збори акціонерів у звітний період не проводились.

Протягом 2021 року було прийнято чотири рішення акціонера, а саме:

1.Рішення № 1 від 29.04.2021 року, яким розглянуто наступні питання:

1.Розгляд звіту Наглядової ради за 2020 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.

2.Затвердження річних результатів діяльності (річного звіту) Банку, зокрема фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року.

3.Розгляд висновків зовнішнього аудиту про підтвердження фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року та затвердження заходів за результатами його розгляду, розгляд Звіту ТОВ «Делой енд Туш ЮСК» про результати першого етапу оцінки стійкості Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» станом на 31 грудня 2020 року.

4.Розподіл прибутку, отриманого Банком за 2020 рік, та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку.

5.Про збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку прибутку (його частини) за 2020 рік.

6. Про підвищення номінальної вартості акцій Банку.
7. Про внесення змін до Статуту Банку шляхом затвердження його у новій редакції.
8. Внесення змін до Положення про Загальні збори Банку шляхом затвердження його у новій редакції.
9. Внесення змін до Положення про Наглядову раду Банку шляхом затвердження його у новій редакції.
10. Внесення змін до Положення про Правління Банку шляхом затвердження його у новій редакції.
11. Внесення змін до Кодексу корпоративного управління Банку шляхом затвердження його у новій редакції.
12. Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.
13. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку.
14. Про оформлення витягів з рішення акціонера.

2. Рішення № 2 від 30.09.2021 року, яким розглянуто наступні питання:

1. Розгляд питання щодо призначення члена Наглядової ради Банку.
2. Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової ради Банку, встановлення розміру винагороди та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору з членом Наглядової ради Банку.
3. Про оформлення витягів з рішення акціонера.

3. Рішення № 3 від 24.11.2021 року, яким розглянуто наступні питання:

1. Розгляд питання щодо визначення основних напрямків діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК».

4. Рішення № 4 від 19.08.2020 року, яким розглянуто наступні питання:

1. Про внесення змін до Статуту Банку шляхом затвердження його у новій редакції.

До п.п. 13 – 15 "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій".

Протягом 2021 року в ПАТ «Банк Восток» не відбувалося зміни акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій / зміни осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій / зміни осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.

Протягом 2021 року не відбувалося змін щодо розміру пакетів акцій, які належать акціонерам банку. В звітному році банк здійснив збільшення розміру статутного капіталу шляхом збільшення номінальної вартості акцій. При цьому кількість акцій банку, що знаходяться у власності акціонерів, не змінилася.

До п. 17(2) "Інформація про облігації емітента". ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуск облігацій.

До п. 17(3) "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом". ПАТ «БАНК ВОСТОК» не є емітентом інших цінних паперів випуск яких підлягає реєстрації.

До п. 17(4) "Інформація про похідні цінні папери". ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуск похідних цінних паперів.

До п. 17(5) "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів". ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуск боргових цінних паперів.

До п. 17(6) "Інформація про придбання власних акцій протягом звітнього періоду". ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював придбання власних акцій протягом 2021 року.

До п. 18 "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)". ПАТ "БАНК ВОСТОК" не здійснював випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

До п. 19 "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента". Працівники ПАТ «Банк Восток» не мають у власності цінних паперів емітента.

До п. 20 "Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента". Працівники ПАТ «Банк Восток» не мають у власності акцій у статутному капіталі емітента.

До п. 21 "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів". Протягом 2021 року в ПАТ «Банк Восток» не було будь-якого обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.

До п. 22 "Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі". Протягом 2021 року в ПАТ «Банк Восток» не було голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.

До п. 23 "Інформація про дивіденди". На момент затвердження річного звіту емітента, рішення акціонера щодо виплати дивідендів за 2021 рік ще не приймалось.

До п. 24(2) "Інформація щодо вартості чистих активів емітента". Емітенти-банки не надають таку інформацію згідно з Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

До п. 24(4) "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та до п. 24(5) "Інформація про собівартість реалізованої продукції". Емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

До п.25 "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" ПАТ «БАНК ВОСТОК» не приймав рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

До п.27-28 "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" ПАТ «БАНК ВОСТОК» не приймав рішення про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

До п.29 "Річна фінансова звітність". Емітент складає річну фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

До п.30 "Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)". Емітент є публічним акціонерним товариством, тому надає аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора).

До п.31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо). Інформація відсутня, тому що ПАТ "БАНК ВОСТОК" не здійснював забезпечення випуску боргових цінних паперів.

До п.33 "Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента." ПАТ «Банк Восток» не має акціонерних або корпоративних договорів, укладених акціонерами (учасниками)

До п.34 "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом. " ПАТ «Банк Восток» не має договорів або правочинів, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом

До п.п.36-45. ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуск іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"	
2. Скорочене найменування (за наявності)	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	
3. Дата проведення державної реєстрації		30.01.2009
4. Територія (область)	Дніпропетровська	
5. Статутний капітал (грн)		983950290,00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
8. Середня кількість працівників (осіб)		1139
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД		
	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва		64.19
д/н		0
д/н		0
10. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України	
2) МФО банку	300001	
3) IBAN	UA763000010000032005113501026	
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ	
5) МФО банку	300001	
6) IBAN	UA963000010000000032075113501	

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	204	18.10.2011	Національний Банк України	
Опис: на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" Ліцензія діє та поновлюється відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.				
Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)	АЕ 263291	10.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність(депозитарна діяльність депозитарної установи)	АЕ 263292	10.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	АЕ 286863	08.05.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	АЕ 286862	08.05.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність	420	01.07.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг»	Уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	uaAA+ - стабільний
		23.11.2021	
Опис: д/н			
Муди`с Інвесторс Сервіс Лимітед	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	b3
		20.12.2021	
Опис: д/н			

18. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

В звітному періоді процедур злиття, поділу, приєднання, перетворення, виділу у Банку не було.

В 2021 році Банк здійснював банківські операції на підставі банківської ліцензії № 204 від 18.10.2011р.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав 38 відокремлених підрозділів, а саме відділень

(Дніпропетровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька, Сумська області). Для порівняння: станом на 31 грудня 2020 року – 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Київській, Львівській, Черкаській, Полтавській, Харківській, Херсонській, Запорізькій, Миколаївській, Сумській областях.

У 2021 році відбулись деякі зміни по відділенням банку:

19.02.2021 закриття відділення № 27, яке розташоване за адресою: м. Одеса, пр. Небесної Сотні, 65-а;

05.05.2021 відкриття відділення № 49 яке розташоване за адресою: м. Дніпро, Крутогірний узвіз, 12.

Інформація про організаційну структуру емітента

ПАТ "БАНК ВОСТОК" має 38 (тридцять вісім) відділень, не має філій, дочірніх підприємств та представництв. Структура та мережа банку будуються за принципом централізації з вертикальним підпорядкуванням. Організаційна структура визначається рішенням Правління Банку.

Станом на 31.12.2021 року банк мав наступну організаційну структуру:

Наглядова Рада ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Управління внутрішнього аудиту

Управління комплаєнс

Департамент ризик-менеджменту

Відділ методології

Управління індивідуальної оцінки

Управління портфельної оцінки

Управління оцінки операційного ризику

Управління аналізу даних

Управління контролю

Управління фінансового моделювання

Управління по роботі з проблемними активами

Відділ корпоративного управління

ПРАВЛІННЯ ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Відділ протипожежної безпеки та цивільного захисту

Відділ охорони праці

Відділ внутрішньої безпеки

Управління безпеки

Управління інвестиційного розвитку та супроводження інвестиційних проектів

Юридичний Департамент

Управління загальноправової роботи

Управління правового супроводження господарсько-операційної діяльності

Управління по роботі з персоналом

Департамент інформаційних технологій

Управління технічної підтримки та системного адміністрування

Управління розробки

Департаменту фінансових інститутів і торгового фінансування

Управління документарних операцій

Управління кореспондентських відносин

Управління міжнародного бізнесу

Департамент адміністрування активних операцій

Управління супроводження активних операцій

Управління заставних операцій

Управління цінних паперів

Управління дилінгових та міжбанківських операцій

Управління казначейства

Управління спеціальних операцій

Управління депозитарної діяльності

Валютне управління

Департамент операцій з платіжними картками

Управління організації карткових проектів
Управління аналітики та взаємодії з МПС
Управління карткових технологій
Управління розробки та супроводу карткових продуктів
Управління технічного забезпечення та підтримки
Управління супроводження зарплатних проектів
Управління еквайрингу
Департамент регіональної мережі
Управління регіональної мережі
Департамент операцій з фізичними особами
Управління операцій з фізичними особами
Управління роздрібного кредитування
Управління роздрібного продажу
Управління обслуговування ВІП клієнтів
Департамент роздрібних продуктів
Управління пасивних операцій
Управління розвитку комунікацій
Управління супроводження роздрібних продуктів
Управління взаємодії з партнерами
Відділ маркетингу та реклами
Управління комунікацій з персоналом
Управління справами
Управління інформаційної безпеки
Департамент цифрових роздрібних технологій
Відділ маркетингу
Відділ комерційної діяльності
Управління продуктової розробки
Департамент продажів корпоративного бізнесу
Управління обслуговування підприємств агропромислового комплексу, транспорту та паливного комплексу
Управління обслуговування підприємств промисловості, енергетики та будівництва
Управління обслуговування підприємств торгівлі та сфери послуг
Відділ продажів документарних послуг
Відділ продажів середнього та малого бізнесу, супроводження та підтримки продажів територіальних підрозділів
Відділ розробки та просування продуктів корпоративного бізнесу
Управління спеціальних проектів корпоративного бізнесу
Управління аналізу корпоративного бізнесу
Управління фінансової та статистичної звітності
Департамент бухгалтерського обліку
Відділ подальшого контролю
Відділ методології бухгалтерського обліку
Управління обліку та контролю операцій з платіжними картками
Управління обліку операцій в іноземній валюті
Управління обліку внутрішньобанківських операцій
Управління методології
Управління фінансового аналізу та звітності
Управління грошового обігу
Управління бізнес-аналітики
Відділ діловодства
Архів
Департамент фінансового моніторингу
Управління по роботі з питань фінансового моніторингу
Департамент контролю, організації та супроводження операційної діяльності
Управління контролю супроводження платежів
Управління організації та контролю операційної діяльності
Відділ автотранспорту
Відділ постачання
Східний регіональний Департамент

Центральний регіональний Департамент
Північно-Східний регіональний Департамент
Південний регіональний Департамент
Західний регіональний Департамент

ВІДДІЛЕННЯ ТА ПРЕДСТАВНИЦТВА:

На кінець 2021 року ПАТ «БАНК ВОСТОК» має 38 (тридцять вісім) відділень, а саме:

- Відділення № 1, яке розташоване за адресою: м. Одеса, пр. Небесної Сотні, 2;
Відділення № 2, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Фонтанська дорога, 25;
Відділення № 3, яке розташоване за адресою: м. Дніпро, пл. Успенська, 11;
Відділення № 4, яке розташоване за адресою: м. Дніпро, вул. Магдебурзького права, 2;
Відділення № 5, яке розташоване за адресою: м. Львів, вул. Пантелеймона Куліша, 46;
Відділення № 6, яке розташоване за адресою: Овідіопольський район, с. Лиманка, «Радужний масив» ж/масиву «Ульянівка», 7а, прим.2а;
Відділення № 7, яке розташоване за адресою: м. Одеса вул. Успенська, буд.44;
Відділення № 8, яке розташоване за адресою: Одеська обл., м. Чорноморськ, с. Малодолинське, вул. Космонавтів, буд.59;
Відділення № 9, яке розташоване за адресою: м. Черкаси, вул. Вишневецького Байди, буд.48;
Відділення № 10, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Пушкінська, 56-А;
Відділення № 11, яке розташоване за адресою: Одеська область, смт. Авангард, вул. Ангарська, 15;
Відділення № 12, яке розташоване за адресою: м. Херсон, пр-т Ушакова, 30/1;
Відділення № 13, яке розташоване за адресою: м. Київ, вул. Гната Хоткевича, 12;
Відділення № 14, яке розташоване за адресою: м. Полтава, вул. Стрітенська, 27;
Відділення № 15, яке розташоване за адресою: м. Харків, вул. Сумська, 56;
Відділення № 17, яке розташоване за адресою: м. Запоріжжя, пр. Соборний, 172;
Відділення № 18, яке розташоване за адресою: м. Київ, б-р. Лесі Українки, 26;
Відділення № 20, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Давида Ойстраха, 32;
Відділення № 21, яке розташоване за адресою: м. Миколаїв, вул. Адміральська, буд.33а/2
Відділення № 23, яке розташоване за адресою: м. Ізмаїл, пр. Миру, 31;
Відділення № 26, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Канатна, 1-б
Відділення № 29, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Філатова академіка, 31;
Відділення № 33, яке розташоване за адресою: Овідіопольський район, с. Лиманка «Радужний масив» ж/масиву «Ульянівка», буд.12 прим.№7Н;
Відділення № 36, яке розташоване за адресою: м. Миколаїв, пр-т. Центральний, 11-а;
Відділення № 37, яке розташоване за адресою: м. Суми, вул.Покровська,11;
Відділення № 38, яке розташоване за адресою: м. Чорноморськ, вул. Промислова, 7;
Відділення № 39, яке розташоване за адресою: м. Кривий Ріг, проспект Металургів, 22;
Відділення № 40, яке розташоване за адресою: м. Київ, вул. Г. Сковороди, 6;
Відділення № 41, яке розташоване за адресою: м. Харків, провулок Спартаківський, 3;
Відділення № 42, яке розташоване за адресою: Одеська область, Лиманський район, с. Крижанівка, вул. Генерала Бочарова 62;
Відділення № 43, яке розташоване за адресою: м. Львів, вул. Володимира Великого, 51;
Відділення № 44, яке розташоване за адресою: м. Харків, вул. Автогенна, буд.7;
Відділення № 45, яке розташоване за адресою: м. Одеса, пр. Академіка Глушка, буд. 11 И;
Відділення № 46, яке розташоване за адресою: м. Одеса, пр. Шевченко, буд. 10/9;
Відділення № 47, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Ольгіївська, буд. 8;
Відділення № 48, яке розташоване за адресою: м. Харків, площа Захисників України, буд. 3
Відділення № 49, яке розташоване за адресою: м. Дніпро, Крутогірний узвіз, 12;
VIP - відділення №1, яке розташоване за адресою: м. Одеса вул. Успенська, 11/13

Інформація про чисельність працівників

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 1139

Середня чисельність позаштатних працівників: 6

Середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 17

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 47

Фонд оплати праці усіх працівників склав 485 066 тис.грн.

Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року:

Протягом попереднього року фонд оплати праці усіх працівників склав 410 157 тис.грн. Система оплати та стимулювання праці працівників Банку розроблена відповідно до ринкових вимог та

тенденцій.

Таким чином, за звітний рік фонд оплати праці усіх працівників збільшився на 74 909 тис. грн.

Для успішного реагування бізнесу на постійні зміни на ринку банківських послуг керівництво банку підтримує створення гнучкої системи розвитку персоналу. Основною метою такої системи є забезпечення персоналу банку необхідними знаннями, вміннями та навичками для постійного підвищення професійного рівня співробітників відповідно до стратегії банку. Правління банку здійснює інвестування у розвиток потенціалу своїх співробітників.

У 2021 році основними напрямками роботи системи навчання та розвитку були мотиваційні програми, програми розвитку менеджерських навичок та лідерського потенціалу, управління комунікаціями, вдосконалення навичок ведення переговорів.

Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств

S.W.I.F.T. (СВІФТ) - Товариство Міжнародних Міжбанківських Фінансових Телекомунікацій. Авеню Адель, 1, 1310 Лаульп, Бельгія. S.W.I.F.T. використовується банками та іншими фінансовими інституціями для переказів коштів через кореспондентські рахунки. Банк був прийнятий до Міжнародної організації міжбанківських фінансових розрахунків СВІФТ (Бельгія) 10 лютого 2004 року.

ПАТ «БАНК ВОСТОК» 07.08.2015 року приєднався до Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП) з набуттям статусу емітента та еквайєра, що надає Банку право на застосування електронних платіжних засобів і продуктів НСМЕП на базі відкритих міжнародних стандартів.

Національна система масових електронних платежів є державною платіжною системою, функції Платіжної організації виконує Національний банк України.

У лютому 2016 року в рамках проекту ребрендингу Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП), Національний банк України обрав нову назву, логотип та слоган для національної платіжної системи. Відтепер НСМЕП має назву – Національна Система Масових Електронних Платежів – Український платіжний ПРОСТІР (ПРОСТІР) (01601, м.Київ, вул.Інститутська, 9).

MasterCard (NYSE: MA), www.mastercard.com, MasterCard Europe sprl Chaussee de Tervuren, 198A B-1410 Waterloo, Belgium MasterCard International, це міжнародна компанія, що спеціалізується на платіжних рішеннях і технологіях. Компанія управляє найшвидшою в світі платіжною мережею, що об'єднує споживачів, фінансові установи, торговельні підприємства, державні організації та представників приватного сектору в більш ніж 210 країнах і територіях. До портфелю брендів MasterCard входять MasterCard®, Maestro® і Cirrus®. Продукти та рішення MasterCard роблять щоденну комерційну діяльність, таку як покупки, подорожі, ведення бізнесу та управління фінансами, більш простою, безпечною і ефективною для кожного. Щорічно компанія обробляє понад 43 млрд. транзакцій. Картки MasterCard приймаються в 39 млн. торгових точок. ПАТ «БАНК ВОСТОК» підтримує MasterCard SecureCode з 2013 року. Банк є принципальним членом МПС MasterCard з 24 грудня 2003 року.

Visa International Service Association (далі – “Visa”) із основним місцем діяльності за адресою - 900 бульвар Метро Центер, Фостер Сіті, СА 94404, США - є глобальною платіжною системою, яка забезпечує торгово-сервісним підприємствам, фінансовим та урядовим установам у більш ніж 200 країнах світу доступ до швидкої, безпечної та надійної мережі електронних платежів. Електронні платежі здійснюються за допомогою глобальної інноваційної процесінгової системи VisaNet, яка здатна обробляти більш ніж 65 000 транзакцій за секунду, забезпечуючи захист від шахрайства для споживачів та гарантії здійснення платежів для торгово-сервісних підприємств. Visa не є банком, не випускає платіжні картки, не встановлює комісії чи процентні ставки для споживачів, а також не видає кредити держателям карток. Своєю чергою, інноваційні рішення Visa дозволяють фінансовим організаціям пропонувати своїм клієнтам широкий вибір фінансових інструментів, зокрема – дебетові, передплачені та кредитні карткові продукти.

Банк є принципальним членом МПС Visa International з листопада 2013 року.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб 01032, м. Київ, б.Т.Шевченко, 33-Б. Фонд є неприбутковою організацією, державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. (Свідоцтво учасника фонду № 157 від 19.11.2012 року)

Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів 02002 Україна, Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 415 вул. Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД) – професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2013 році ПАРД

вкотре підтвердила статус саморегульованої організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами. В своїй діяльності забезпечує інформаційну, методичну і технічну підтримку своїх членів, здійснює представницькі функції і захищає інтереси членів асоціації у державних органах та інших установах, розробляє і впроваджує у діяльність членів ПАРД єдині норми, стандарти і правила етичної і професійної поведінки на фондовому ринку, забезпечує посередництво у вирішенні спорів, що можуть виникати між членами ПАРД або між її членами і третіми особами. Банк є членом ПАРД з 04.07.2003 року. (Свідоцтво про членство в ПАРД №117 від 17.06.2016р.)

Компанія АСОЦІАЦІЯ ДНІПРОПЕТРОВСЬКИЙ БАНКІВСЬКИЙ СОЮЗ, 49000, м. Дніпро, пр. Дмитра Яворницького, 60, офіс 513а. Дніпропетровський Банківський Союз почав свою діяльність у жовтні 1994 року. Основне призначення Союзу – сприяння розвитку банківської системи як на національному, так і на регіональному рівні. Банк прийнято до Дніпропетровського банківського союзу у 2005 році Асоціація «Незалежна асоціація банків України» (НАБУ) – 03150, м.Київ, вул. Червоноармійська, 72, під'їзд 3, поверх 3, офіс 6

Основні завдання НАБУ – представництво та захист інтересів членів Асоціації у відносинах з Національним банком України та іншими державними органами та установами. Надання членам Асоціації інформаційної, правової, організаційної та іншої підтримки. ПАТ «БАНК ВОСТОК» прийнято до Асоціації «Незалежна асоціація банків України» в якості члена Асоціації 30.11.2016 р.

Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

ПАТ «БАНК ВОСТОК» не веде спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

Пропозицій щодо реорганізації ПАТ «БАНК ВОСТОК» з боку третіх осіб протягом року не надходило.

Опис обраної облікової політики

Облікова політика банку, за якою складена річна фінансова звітність, базується на основних принципах:

- повне висвітлення;
- превалювання сутності над формою;
- автономність;
- обачність;
- безперервність
- нарахування та відповідність доходів і витрат;
- послідовність;
- історична (фактична) собівартість;
- відкритість;
- суттєвість.

Основною оцінкою статей балансу є історична (первісна) вартість чи купівельна вартість, за якою активи відображаються за сумою сплачених коштів (вартість придбання). Основні засоби та нематеріальні активи первісно визначаються за собівартістю. Після первісного визнання основні засоби, нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації. Банк здійснював в цьому році операції з надання (отримання) основних засобів в оперативний лізинг. Амортизація первісної вартості основних засобів та нематеріальних активів нараховується щомісяця прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання, що визначається на кожний вид основних засобів. Норми амортизації визначаються відповідно до облікової політики та внутрішніх нормативних документів Банку. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів проводиться в першому місяці використання об'єкту у розмірі 100% їх вартості. До складу запасів матеріальних цінностей включаються матеріальні активи, що призначені для забезпечення безперервної роботи банку чи для надання послуг. Запаси матеріальних цінностей відображаються в обліку, як 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. Спочатку фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат по оформленню угоди. Винятком є фінансові активи, віднесені до категорії за справедливою вартістю через прибутки/збитки (ОСВЧПЗ). Витрати на проведення операції, які на пряму відносяться до придбання фінансових активів, віднесених до категорії ОСВЧПЗ, відносяться безпосередньо на прибуток або збиток.

Всі визнані в обліку фінансові активи, що входять в сферу застосування МСФЗ 9, після первісного визнання слід оцінювати за амортизованою або за справедливою вартістю відповідно до бізнес-моделі

організації для управління фінансовими активами і характеристиками передбачених договорами грошових потоків.

Зокрема:

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

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за амортизованою вартістю 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, використовуваної для управління активом.

Для класифікації і оцінки активу за амортизованою вартістю 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.

Передбачені договором грошові потоки, що включають в себе виключно виплати в рахунок основної суми боргу і проценти, відповідають умовам базового кредитного договору. Договірні умови, в результаті яких виникають ризики або волатильність передбачених договором грошових потоків, які пов'язані з базовим кредитним договором, наприклад, ризик зміни цін акцій або товарів, що не обумовлюють виникнення передбачених договором грошових потоків, які включають в себе виключно виплати в рахунок основної суми боргу і проценти на непогашену частину основної суми боргу. Створений або отриманий фінансовий актив може бути базовим кредитним договором незалежно від того, чи є він позикою за своєю юридичною формою.

Оцінка бізнес-моделей, які використовуються для управління фінансовими активами, проводилася на дату першого застосування МСФЗ 9 для класифікації фінансового активу. Бізнес-модель застосовувалася ретроспективно до всіх фінансових активів, визнаних на балансі Банку на дату першого застосування МСФЗ 9. Використовувана організацією бізнес-модель 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.

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 розумно очікувати, таких як т. з. «найгірший» сценарій або «стресовий» сценарій. Банк враховує всі доречні дані, як-то:

- 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 знову 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 в порівнянні з попереднім періодом. У поточному звітному періоді Банк не виявила 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 ОСВЧІСД, навпаки, накопичений прибуток або збиток, раніше визнаний в складі іншого сукупного доходу, що не рекласифікується в категорію прибутку або збитку, а переводиться до складу іншої статті власного капіталу. Боргові інструменти, які після первісного визнання оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, підлягають знеціненню.

Знецінення. 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;
- заборгованість інших банків;
- кредити та авнси клієнтам;
- інвестиційні цінні папери;
- інші фінансові активи [фінансова дебіторська заборгованість];
- депозити
- випущені боргові цінні папери;
- інші залучені кошти;
- інші фінансові зобов'язання і
- фінансові гарантії надані.

Збиток від знецінення не визнається за інвестиціями в інструменти капіталу.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент

Протягом 2021 року банк здійснював банківські операції на підставі банківської ліцензії №204 від 18.10.2011р.

Банк має право здійснювати також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 4) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 5) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- 6) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі ліцензій, виданих НКЦПФР, банк здійснює наступні операції:

- Ліцензія серія АЕ 263292 від 12.10.2013 р. Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи)
- Ліцензія серія АЕ 263291 від 12.10.2013 р. Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)
- Ліцензія серія АЕ № 286863 від 08.05.2014 р. Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.
- Ліцензія серія АЕ № 286862 від 08.05.2014 р. Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.
- Ліцензія № 420 від 01.07.2021 р. Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами. Субброкерська діяльність

Основні ризики

Виходячи зі специфіки своєї діяльності, стратегічного плану розвитку та бізнес-моделі, основними ризиками, які впливають на діяльності Банку та затверджені внутрішніми документами Банку, зокрема Декларацію схильності до ризиків, Стратегією управління ризиками, є наступні суттєві види ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик, комплаєнс-ризик, за якими, з метою якісного управління ризиками, встановлені обмеження/ризик-апетит щодо допустимого та сукупного рівня ризику, в тому числі його складових.

Заходи емітента щодо зменшення ризиків та захисту своєї діяльності

Для запобігання й зменшення негативного впливу вищезазначених ризиків, забезпечення стабільності та оптимальності функціонування Банку, своєчасного виконання Банком зобов'язань перед вкладниками, досягнення своїх бізнес-цілей, а також запобігання неправильному розподілу ресурсів і втрат капіталу, у Банку затверджені та впроваджені у діяльність внутрішньобанківські документи щодо системи управління ризиками та внутрішнього контролю.

Побудована ефективна система управління ризиками є складовою частиною системи внутрішнього контролю Банку та передбачає розподіл обов'язків між структурними/відокремленими підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. За допомогою цієї системи Банк виявляє ризики, проводить їх оцінку та моніторинг, здійснює заходи щодо пом'якшення, контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними видами ризиків.

Процес управління ризиками та внутрішнього контролю в Банку охоплює всі його структурні рівні: від управлінського (Наглядова рада, Правління, комітети Наглядової ради та Правління Банку) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та генеруються ризики – бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Враховуючи світовий досвід, який викладений в Основних принципах ефективного банківського нагляду, що розроблений Базельським комітетом з банківського нагляду, Банк, з метою прогнозування можливих наслідків впливу ризиків, здійснює регулярне стрес-тестування основних видів ризиків.

Для захисту своєї діяльності та пом'якшення впливу ризиків, Банк також використовує принцип обмеження прийнятих ризиків за допомогою встановлених лімітів та обмежень, управління діяльністю з урахуванням прийнятого ризик-апетиту, впровадження культури управління ризиками, культури контролю, зокрема за допомогою систематичного навчання, використання інформаційних систем/програмного забезпечення/баз даних, за допомогою яких здійснюється оброблення та аналіз даних щодо ризиків, їх моніторинг і формування звітності.

Одним з основних заходів щодо зменшення ризиків є залученість вищого керівництва та колегіальних органів Банку до управління ризиками, зокрема шляхом:

- забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками, ;
- забезпечення розроблення, приймання участі у розробленні, затвердження та впровадження у діяльність Банку методологічної бази, зокрема Корпоративного кодексу, Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, Плану відновлення діяльності, Плану безперервної діяльності, Стратегії управління проблемними активами інших документів;
- отримання у будь-який момент всеохоплюючої інформації та управлінської звітності про стан Банку, зокрема про рівень прийнятих ризиків і їх зв'язок з капіталом, про стійкість Банку до негативних проявів на ринку та вплив на стратегічні рішення і безпосереднє ведення бізнесу для подальшого своєчасного та адекватного прийняття управлінських рішень щодо управління ризиками;
- розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів.

Банк підтримує на необхідному рівні власний капітал та рівень ліквідності. Власний капітал є джерелом фінансування розвитку Банку та необхідним буфером для поглинання неочікуваних збитків. Підтримка достатності та стійкого розвитку власного капіталу є основою виконання покладених на Банк функцій та виступає певною гарантією подальшого ефективного розвитку Банку.

Незалежна оцінка ефективності функціонування системи управління ризиками Банку у цілому, здійснюється Управлінням внутрішнього аудиту, згідно своїх функціональних повноважень, як третьою лінією захисту.

Зниження ризику прийняття невірних рішень зацікавленими особами на підставі неперевіреної інформації, реалізується шляхом перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку зовнішньою міжнародною аудиторською фірмою (незалежним аудитором) Банку, відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

Конкурентна позиція банку.

Згідно даних Національного банку України станом на 01.01.2022 зареєстровано та мають ліцензію на здійснення банківських операцій 71 банк.

Відповідно до рішення комітету від 5 лютого 2021 року № 40 передбачені наступні критерії для визначення окремих груп банків:

- група I: банки з державною долею (в яких держава володіє долею більше 75%) – таких банків станом на 01.01.2022 було 4;
 - група II: банки іноземних банківських груп (банки, власниками контрольних пакетів акцій котрих виступають іноземні банківські організації) – 18 банків;
 - група III: банки з приватним капіталом (банки, в яких серед кінцевих власників істотної участі один або декілька приватних інвесторів, прямо та/або опосередковано мають у власності не менше ніж 50% уставного капіталу банку) – 47 банків.
- ПАТ «БАНК ВОСТОК» відноситься до III-ої групи банків, та станом на 01.01.2022 року знаходиться на 6-ій позиції цієї групи за показником чистих активів.

Капітал банків за 2021 рік збільшився на 22,07% і за станом на 01.01.2022 становив 255,68 млрд. грн., або 12,5% пасивів банків.

Сплачений зареєстрований статутний капітал банків збільшився на 0,3% – до 481,5 млрд. грн.

Зобов'язання банків збільшились на 11,47% – до 1 798 млрд. грн.

Основними складовими зобов'язань на 01.01.2022 були:

- кошти фізичних осіб – 727 млрд. грн., або 40,4%;
- кошти суб'єктів господарювання – 758,4 млрд. грн., або 42,18%.

Частка строкових коштів серед зобов'язань відповідно складала:

- для коштів фізичних осіб – 17,5%;
- для коштів суб'єктів господарювання – 7,64%.

Активи банків України збільшились на 12,6% і станом на 01.01.2022 становили 2 054 млрд. грн., загальні активи – 2 359 млрд. грн.

Структура загальних активів банків складала:

- готівкові кошти, банківські метали та кошти в Національному банку України – 4,7%;
- кореспондентські рахунки та строкові вклади, що відкриті в інших банках – 9,9%;
- кредитні операції – 45,2%;
- вкладення в цінні папери – 35,2%.

Найактивнішими за кількістю діючих банків є м. Київ і Київська область, Дніпропетровська, Одеська, Харківська, Львівська області.

Станом на 01.01.2022 розмір активів ПАТ «БАНК ВОСТОК» складає 19,5 млрд. грн. Збільшення активів банку за 2021 рік складає 19,86%.

Сплачений зареєстрований статутний капітал банку збільшився на 23,63% – до 983,95 млн. грн.

За видами послуг емітент є універсальним банком, який надає послуги банкам, міжнародним фінансовим установам, клієнтам корпоративного, середнього, малого та роздрібного бізнесу, фізичним особам.

За результатом діяльності в 2021 році банк отримав доходи в обсязі 2 349,6 млн. грн., з них 39,63% або 931,0 млн. грн. становив процентний дохід за кредитами, що надані суб'єктам господарювання та 32,13% або 754,8 млн. грн. комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів.

В банківській галузі існує конкуренція обумовлена концентрацією операторів ринку та посилена впровадженням сучасних світових технологій.

За попередній рік банк значно розвинув рівень та обсяги операцій з платіжними картками.

Значне збільшення кількості користувачів системи інтернет-банкінгу, мобільних додатків серед клієнтів - фізичних та юридичних осіб підвищило рівень інформативності, оперативності, зручності, доступності обслуговування та оптимізації витрат як банку, так і його клієнтів.

Перспективні плани розвитку.

Перспективою банку є подальший розвиток регіональної мережі, залучення нових клієнтів, розширення фінансових послуг банку за рахунок впровадження новітніх інформаційних технологій та сервісів. В наступних роках планується реалізація ко-брендінгових проектів з партнерами та міжнародними платіжними системами на базі впроваджених в дію сучасних технологій оснащення банківських платіжних карток та інформаційного забезпечення з проведення операцій, відповідних світовому рівню розвитку галузі.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

За останні п'ять років (2017-2021р.) Банком здійснено придбання та дообладнання активів, а саме (в тис. грн.):

- машини та обладнання – 172 858;
- транспортні засоби – 21 245;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 14 159;
- інші основні засоби – 6 989;
- ремонти орендованих приміщень – 23 241.

Також Банком здійснені значні інвестиції в придбання POS-терміналів для оптимізації роботи з клієнтами. Основні засоби, що були відчужені протягом 2017-2021 років (в тис.грн.) – це:

- машини та обладнання – 10 792;
- транспортні засоби – 1 060;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 755;
- інші основні засоби – 687;
- ремонти орендованих приміщень – 2 905.

Інших значних придбань, або відчужень активів Банк за останні п'ять років не здійснював

Інформація про основні засоби емітента

До складу основних засобів Банку відносяться активи, у яких строк корисного використання більше 1 року, вартістю 20 000,00 грн. і більше.

Станом на 31.12.2021р. Банк здійснює облік наступних основних засобів: комп'ютерна техніка, серверне обладнання, офісна техніка, касове обладнання, системи безпеки, автомобілі, структуровані комп'ютерні мережі, меблі, сейфи, банкомати, POS-термінали, тощо.

Офісні приміщення відділень Банку, використовується Банком на правах оперативного лізингу. У планах розвитку Банку передбачається розширення та відкриття нових відділень за рахунок власних коштів, та відповідні витрати на придбання активів для діяльності таких відділень.

Основні засоби, розташовані у головному офісі Банку – м. Дніпро, вул. Курсантська, 24 та вул. Крутогірний узвіз, 12, Успенська, 11, Одеса, вул. Канатна, 1б, Одеса, вул. Успенська, 44, також у відділеннях Банку, які розташовані у м. Дніпро, м. Запоріжжя, м. Кривий Ріг, м. Одеса, м. Київ, м. Харків, м. Суми, м. Черкаси, м. Полтава, м. Львів, м. Ізмаїл, м. Миколаїв, м. Херсон, м. Чорноморськ.

Об'єкт основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або створений) визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, що включає всі витрати з придбання та доведення до робочого стану.

Основні засоби Банку класифікуються за такими групами:

а) основні засоби:

- земельні ділянки;
- капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом;
- будинки, споруди і передавальні пристрої, поліпшення орендованих приміщень;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;

б) інші необоротні матеріальні активи:

в) незавершені капітальні інвестиції.

Вартість усіх необоротних активів підлягає амортизації. Амортизація власних основних засобів, нематеріальних активів нараховується щомісяця банком з використанням прямолінійного методу виходячи з терміну корисного використання, що визначається на кожний вид основних засобів.

У Банку встановлені наступні строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів:

- земельні ділянки - не мають строку;
- капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом - 15 років;
- будівлі - 20 років;
- споруди - 15 років;
- передавальні пристрої - 10 років;
- ремонт/поліпшення орендованих приміщень - дорівнює строку оренди
- машини та обладнання (комп'ютерна техніка) – 2 або 5 років;
- автотранспорт - 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 5 років;
- інші основні засоби – дорівнює строку оренди, 5 або 12 років;
- нематеріальні активи- відповідно до правовстановлюючого документу, але не менше 2-х років

На кінець 2021 року залишкова вартість основних засобів склала 99 279 тисяч гривень, в т.ч.: машини та обладнання – 53 967 тисяч гривень, транспортні засоби – 9 179 тисяч гривень, інші – 30 420 тисяч гривень, основні засоби передані в операційний лізинг – 5 503 тисяч гривень, основні засоби не виробничого призначення – 210 тисячі гривень.

Загальна сума накопиченої амортизації на 01.01.2022 року становила – 280 559 тисяч гривень, що складає 73,9 % вартості основних засобів.

Активи Банку не мають впливу на екологічну ситуацію території їх використання.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Основними чинниками, які можуть завдати негативних наслідків у діяльності Банку, як учасника вітчизняного банківського ринку, визначаються наступні: введення з 24 лютого 2022 року воєнного стану в Україні, у зв'язку із збройною агресією російської федерації, що вплинуло на політичний та фінансово-економічний стан у країні, застосування регулятором великої кількості обмежувальних заходів, у зв'язку із введенням воєнного стану, імплементація великої кількості змін чинного законодавства у банківську діяльність та приватний бізнес, законодавчі та економічні обмеження, різке погіршення загальної економічної ситуації, інфляція, зміни в кредитно-фінансовій політиці держави, форс-мажорні обставини, підвищення рівня кіберзагрози, поширення нових видів шахрайства, жорстка конкуренція на банківському ринку, а також подовження карантину у зв'язку із поширенням коронавірусної інфекції COVID-19.

Враховуючи те, що зростання значень за показниками суттєвих ризиків в поточних умовах є закономірним, Банк концентрує зусилля по зниженню ризиків, продовжує збір інформації щодо поточного стану позичальників, умов їх функціонування та складнощів/обмежень в їх діяльності у зв'язку з військовою агресією, здійснює роботу, що спрямована на зниження простроченої заборгованості, забезпечує проведення моніторингу, накопичення даних та поінформованості керівництва про профіль ризику

Недопущення значного впливу зазначених чинників на діяльність Банку, а також контроль ступеня залежності Банку від законодавчих або економічних обмежень, досягаються шляхом запровадження у діяльності Банку внутрішнього контролю - процесу інтегрованого в усі процеси та корпоративне управління Банку, спрямованого на досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку, своєчасного прийняття виважених управлінських рішень в умовах воєнного часу, а також через запровадження культури управління ризиками, яка полягає у дотриманні визначених Банком принципів, правил, норм Банку, спрямованих на проінформованість усіх працівників Банку щодо прийняття ризиків та управління ризиками, зокрема через визначення та затвердження ризик-апетиту Банку (схильності до ризику) що визначається сукупною величиною за всіма видами ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення своїх стратегічних цілей та виконання бізнес-плану.

Основні ризики, які впливають на діяльності банку мінімізуються наступним чином:

- 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). Цей тип ризику мінімізується 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 рівнів толерантності за даним видом ризику. Під час широкомасштабних військових дій з кінця лютого, активне кредитування не здійснюється, основна робота сконцентрована у напрямку підвищення якості кредитного портфелю банку;

- 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 ризику ліквідності забезпечується за рахунок збалансованості активів та пасивів банку, підтримки на високому рівні високоліквідних активів при чіткому дотриманні нормативів Національного банку України. Для уникнення 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. Мінімізація ризику ліквідності досягається за рахунок неухильного дотримання обов'язкових

економічних нормативів, встановлених НБУ (нормативи миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності), 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 рівнів толерантності за даним видом ризику;

•ринковий ризик (валютний ризик, ризик зміни процентної ставки) – 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 VaR (структурна оптимізація), встановлення лімітів на валютні операції, здійснення операцій з хеджування, прогнозування надходжень і платежів у іноземних валютах та прогнозування курсів іноземних валют. Мінімізація процентного ризику здійснюється за допомогою прогнозування змін ринкових процентних ставок, GAP-менеджменту (управління чутливими до змін процентної ставки активами та зобов'язаннями), прогнозування потенційного розміру недоотриманого чистого процентного доходу банку, встановлення рівнів толерантності 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. Мінімізація цього виду ризику здійснюється за допомогою впровадження процесів виявлення та оцінки подій операційного ризику банку, щоденного моніторингу виникаючих ризиків, впровадження системи протидії шахрайству, розподілу прав доступу в інформаційних системах та дотримання правил інформаційної безпеки, впровадження системи моніторингу показників діяльності на щоденній основі, застосування ключових індикаторів ризику, впровадження комплексу заходів щодо зниження ризику інформаційних систем, страхування та передачі ризику, аутсорсингу, забезпеченню засобів безперервної діяльності, встановлення рівнів толерантності за даним видом ризику тощо;

•комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів. Мінімізація (пом'якшення) комплаєнс-ризиків здійснюється за допомогою запровадження системи комплаєнс та внутрішнього контролю, із застосуванням наступних основних процедур:

-змін у процесах Банку та/або посиленні контролю;

-запровадженні системи лімітів та обмежень щодо комплаєнс-ризиків;

-розробці/актуалізації відповідних стандартів, інструкцій, порядків, у разі необхідності із залученням до процесу Управління комплаєнс;

-здійсненні Управлінням комплаєнс контролю за своєчасністю та коректністю актуалізації внутрішніх документів Банку, зокрема тих, що регламентують бізнес-процеси, банківські операції та продукти, зокрема що регламентують діяльність в умовах воєнного часу;

-здійсненні Управлінням комплаєнс координації та приймання участі в розробці комплексу заходів що направлені на зниження рівня комплаєнс-ризиків до прийняттого;

-підготовці Управлінням комплаєнс відповідних рекомендацій, забезпеченні консультаційно-інформаційної підтримки працівників Банку в сферах, які стосуються їхніх повноважень з питань комплаєнс, для мінімізації комплаєнс-ризиків та недопущення їх виникнення у майбутньому;

-інформуванні 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, із особливим приділенням уваги до законодавства та нормативно-правових актів, що регламентують діяльність в мовах воєнного часу, для подальшого запровадження вимог у поточну діяльність;

-наданні всім без виключення працівникам Банку можливості конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку, факти та ознаки корупції, конфлікту інтересів та шахрайства, зокрема шляхом анонімного повідомлення;

-превентивних заходів, які полягають у розробці та здійсненні Управлінням комплаєнс навчальних заходів з метою інформування та підвищення обізнаності працівників з питань, пов'язаних зі сферою комплаєнс.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

У 2021 році ПАТ «БАНК ВОСТОК» продовжував співпрацювати з існуючими корпоративними клієнтами та залучав до співпраці нових, розширював присутність в регіонах, впроваджував перспективні напрями діяльності.

Стан ліквідності Банку упродовж року зберігався на достатньому рівні, що дозволяло у повному обсязі виконувати всі зобов'язання перед клієнтами Банку. Незважаючи на фінансову кризу, спричинену пандемією корона вірусу, ПАТ «Банк Восток» довів свою здатність 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.

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання усіх вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче прибуткове підприємство. Політика Банку передбачає підтримування сильної капітальної бази для формування позитивної ділової репутації Банку серед кредиторів і учасників ринку та майбутньої стабільності і росту бізнесу. Саме тому, у 2021 Банк залучив новий субординований борг у сумі 4 000 000,00 (Чотири мільйони,00)доларів США строком на 7 років.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, Банки утримує відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. У 2021 році Банк дотримувався усіх вимог до рівня капіталу. Банк на протязі останніх років щорічно збільшує свій статутний капітал. Так, у 2021 році Банк збільшив статутний капітал на 141 995 700,00 (Сто сорок один мільйон дев'ятсот дев'яносто п'ять тисяч сімсот, 00) гривень за рахунок прибутку 2020 року та на 46 041 030,00 (Сорок шість мільйонів сорок одна тисяча тридцять,00) гривень за рахунок прибутку попередніх років. Станом на 01.01.2022 зареєстрований статутний капітал становить 983 950 290,00 гривень (Дев'ятсот вісімдесят три мільйони дев'ятсот п'ятдесят тисяч двісті дев'яносто,00) гривень Слід зазначити, що у планах Банку на 2022 рік збільшення статутного капіталу за рахунок прибутку 2021 року, що значною мірою дозволить Банку розвиватися ще більш стрімкими темпами.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

Всі укладені договори виконуються в терміни, що передбачені їх умовами, відповідно до чинного законодавства України.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

Стратегічна мета Банку – подальше функціонування та розвиток надійного, універсального фінансового інституту, що надає повний комплекс сучасних банківських послуг юридичним і фізичним особам незалежно від їх державної належності та форм власності. Ключові цілі Банку на 2022 рік - запровадження високоякісного обслуговування корпоративних клієнтів та клієнтів фізичних осіб; розширення клієнтської бази банку, відкриття нових кредитних ліній разом з міжнародними фінансовими інститутами; розширення лінійки продуктів, у тому числі з використанням пластикових карток разом з міжнародними платіжними системами MasterCard та Visa. Для досягнення стратегічних цілей та підвищення Банку у рейтингових позиціях щодо кредитування фізичних осіб, Банк планує подальший розвиток «Банк Власний Рахунок».

Основними напрямками діяльності Банку є розширення діяльності на території країни, активний розвиток нових форм обслуговування клієнтів, впровадження нових послуг і продуктів (операції з банківськими металами, розширення операцій з цінними паперами тощо), удосконалення та розширення можливостей дистанційних каналів обслуговування. Банк продовжує розвивати напрям традиційного класичного банкінгу, з акцентом на розвиток бізнесу із застосуванням банківських платіжних карток.

Основний сегмент корпоративних клієнтів Банку – це середній і малий бізнес. В основі зміцнення ринкових позицій Банку лежить як розширення клієнтської бази за рахунок нових клієнтів, так і підвищення інтенсивності взаємовідносин з вже існуючими клієнтами. Банком планується подальша галузева спеціалізація фахівців у напрямку продажів задля більш якісного обслуговування клієнтів та підвищення ефективності продажів.

Банк бачить себе учасником і невід'ємним членом всесвітньої банківської системи і надійним мостом між нашою країною, представниками українського бізнесу та закордонними партнерами. Особливе місце в розвитку Банку ми виділяємо для документарних операцій, сучасних способів розрахунків, які дозволяють українським підприємствам убезпечити себе при розрахунках із закордонними компаніями. У свою чергу робота з документарними операціями нашого банку забезпечить

західним компаніям надійність ведення бізнесу в нашій країні.

Водночас, здійснюється зменшення витрат на обслуговування клієнта – оптимізується штат та посадові обов'язки співробітників; запроваджується нова, більш ефективна, система мотивації персоналу; скорочується час обслуговування за рахунок підвищення продуктивності праці та автоматизації процесів обслуговування клієнтів.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

Емітент не проводить досліджень та не виконує розробок.

Інша інформація

д/н

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Наглядова рада	Голова Наглядової ради Члени Наглядової ради	<p>У період з 01.01.2021 по 23.04.2021</p> <p>Голова Наглядової ради: Костельман Володимир Михайлович - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»</p> <p>Члени наглядової ради:</p> <p>Гнатенко Юрій Петрович - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»;</p> <p>Мороховська Людмила Семенівна - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»;</p> <p>Ліхота Дмитро Сергійович - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»;</p> <p>Дячук Ірина Борисівна - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»;</p> <p>Куперман Олександр Феліксович - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»;</p> <p>Шевченко Ніна Віталіївна - незалежний член Наглядової ради Банку;</p> <p>Кузнецова Людмила Вікторівна - незалежний член Наглядової ради Банку;</p> <p>Макеєва Олена Володимирівна - незалежний член Наглядової ради Банку.</p> <p>У період з 24.04.2021 по 30.09.2021</p> <p>Голова Наглядової ради: Костельман Володимир Михайлович - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»</p> <p>Члени наглядової ради:</p> <p>Гнатенко Юрій Петрович - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»;</p> <p>Мороховська Людмила Семенівна - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»;</p> <p>Ліхота Дмитро Сергійович - представник</p>
Правління	Голова Правління Заступники Голови Правління Члени Правління	<p>У період з 01.01.2021 по 31.12.2021</p> <p>Голова Правління:</p> <p>Мороховський Вадим Вікторович</p> <p>Заступники Голови Правління:</p> <p>Путря Вікторія Іванівна</p> <p>Мороховська Лія</p> <p>Свобода Ганна Олегівна</p> <p>Члени Правління:</p> <p>Боравльова Олена Леонідівна</p> <p>Панфілова Тетяна Георгіївна</p> <p>Чекерес Галина Вікторівна</p> <p>Родоманов Вадим Віталійович</p>

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Наглядової ради	Костельман Володимир Михайлович	1972	Вища: Центральний інститут післядипломної педагогічної освіти Академії педагогічних наук України, спеціальність-"Менеджмент організацій", кваліфікація - "Магістр менеджменту"	28	АТ «ФОЗЗІ ГРУП», 33870713, Генеральний директор	25.04.2019, строком на три роки

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради у 2021 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Наглядової ради, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.

25.04.2019 р. згідно Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Головою Наглядової Ради Костельмана Володимира Михайловича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».

Попередні посади за останні п'ять років: АТ «ФОЗЗІ ГРУП», код ЄДРПОУ 33870713 (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул.

Промислова, 5) - Генеральний директор; ТОВ «Фоззі Груп», код ЄДРПОУ 39598970 (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5В) – Директор (за сумісництвом).

Загальний стаж роботи – 28 років

Станом на 31.12.2021 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1	2	3	4	5	6	7	8
2	Член Наглядової ради	Гнатенко Юрій Петрович	1972	Вища: 1. Дніпропетровський державний університет, спеціальність - "Правознавство", кваліфікація - "юрист"	27	АТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ», 33870692, Заступник Генерального директора з адміністративних та юридичних питань	25.04.2019, строком на три роки.

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради у 2021 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Наглядової ради, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.

25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Гнатенка Юрія Петровича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».

Попередні посади за останні п'ять років: АТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ», код ЄДРПОУ 33870692 (02132, Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5) - Заступник Генерального директора з адміністративних та юридичних питань.

Загальний стаж роботи – 27 років

Станом на 31.12.2021 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

3	Член Наглядової ради	Ліхота Дмитро Сергійович	1973	Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність – «Банківська справа», кваліфікація – економіст	27	Запад банк акціонерне товариство Подгориця ,Чорногорія, 40009448, Виконавчий директор.	25.04.2019, строком на три роки
---	----------------------	--------------------------	------	---	----	--	---------------------------------

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради у 2021 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Наглядової ради, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.

25.04.2019 р. згідно Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Ліхоту Дмитра Сергійовича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».

Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 - Начальник Департаменту фінансових інститутів та торговельного фінансування; Запад банк акціонерне товариство Подгориця ,Чорногорія, ідентифікаційний код юридичної особи 40009448 (81000, Чорногорія, м.Подгориця, вул. Московська, 2Б) - Виконавчий директор

Загальний стаж роботи – 27 років

Станом на 31.12.2021 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1	2	3	4	5	6	7	8
4	Член Наглядової ради	Мороховська Людмила Семенівна	1946	Вища: Ростовський-на-Дону інститут народного господарства, спеціальність - «Фінанси та кредит», кваліфікація - «економіст».	55	БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР», 33722998, Президент	25.04.2019, строком на три роки.

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради у 2021 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Наглядової ради, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.
25.04.2019 р. згідно Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Мороховську Людмилу Семенівну. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
Попередні посади за останні п'ять років: БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР», код ЄДРПОУ 33722998 (м.Одеса, Приморський р-н, вул.Осипова, буд.21) - Президент.
Загальний стаж роботи – 56 років.
Станом на 31.12.2021 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

5	Член Наглядової ради	Макеева Олена Володимирівна	1969	Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - «бухгалтерський облік та аналіз господарської діяльності», кваліфікація - економіст.	31	ПП «АКФ «ЮГТ Плюс», д/н, Аудитор	02.01.2020, два роки та чотири місяці
---	----------------------	-----------------------------	------	--	----	----------------------------------	---------------------------------------

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради у 2021 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Наглядової ради, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.
26.12.2019 р. згідно Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 6 від 26.12.2019 р. обрано членом Наглядової Ради Макееву Олену Володимирівну з 02.01.2020р. Особа є незалежним членом Наглядової Ради (незалежний директор).
Попередні посади за останні п'ять років: ПП «АКФ «ЮГТ Плюс» - аудитор.
Загальний стаж роботи – 31 років
Станом на 31.12.2021 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1	2	3	4	5	6	7	8
6	Член Наглядової ради	Дячук Ірина Борисівна	1986	Вища: Львівський національний університет імені Івана Франка, спеціальність – «Правознавство», кваліфікація - "Магістр права" Спеціальність – спеціаліст з фінансів	13	АТ «Фоззі Рітейл», 33870692, Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту, заступник директора юридичного департаменту	25.04.2019, строком на три роки.

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради у 2021 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Наглядової ради, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Дячук Ірину Борисівну. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
Попередні посади за останні п'ять років: АТ «Фоззі Рітейл», код ЄДРПОУ 33870692 (02132 Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5), Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту, Заступник директора юридичного департаменту.
Загальний стаж роботи - 13 років.
Станом на 31.12.2021 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

7	Член Наглядової ради	Случ Василь Олексійович	1957	Вища: Київський інститут народного господарства ім. Д. С. Коротченка, спеціальність - «фінанси і кредит», кваліфікація - економіст.	38	Національний банк України, 00032106, Начальник Управління Національного банку України в Чернігівській області.	01.10.2021, строком до 30.04.2022
---	----------------------	-------------------------	------	---	----	--	-----------------------------------

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради у 2021 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Наглядової ради, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.
30.09.2021 р. згідно Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) №2 від 30.09.2021 р. з 01.10.2021 р. Случа Василя Олексійовича обрано Членом Наглядової Ради. Особа є незалежним членом Наглядової ради.
Попередні посади за останні п'ять років: Національний банк України, код ЄДРПОУ 00032106 – Начальник Управління Національного банку України в Чернігівській області.
Загальний стаж роботи – 38 років
Станом на 31.12.2021 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1	2	3	4	5	6	7	8
8	Член Наглядової ради	Кузнецова Людмила Вікторівна	1948	Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - «Фінанси і кредит», кваліфікація - економіст.	48	Одеський національний економічний університет, д/н, Професор кафедри банківської справи	25.04.2019, строком на три роки.

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради у 2021 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Наглядової ради, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.

25.04.2019 р. згідно Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Кузнецову Людмилу Вікторівну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради (незалежний директор).

Попередні посади за останні п'ять років: Одеський національний економічний університет - Професор кафедри банківської справи, Завідувач кафедри банківської справи.

Загальний стаж роботи - 48 років

Станом на 31.12.2021 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

9	Голова Правління	Мороховський Вадим Вікторович	1971	Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - бухгалтерський облік, контроль та аналіз господарської діяльності; кваліфікація економіст	31	ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Голова Правління	20.04.2012, не обмежено
---	------------------	----------------------------------	------	---	----	--	----------------------------

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління у 2021 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Правління, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.

20.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.12 р.) призначено Головою Правління Мороховського В.В. (погоджено комісією НБУ 08.06.2012 року – рішення №408).

Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Голова Правління.

Загальний стаж роботи - 31 рік.

Станом на 31.12.2021 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має

1	2	3	4	5	6	7	8
10	Заступник Голови Правління	Мороховська Лія	1975	Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність - "Банківська справа", кваліфікація – економіст	25	ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Заступник Голови Правління.	23.04.2012, Термін призначення не обмежено

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління у 2021 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Правління, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.

23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол №8 від 20.04.12 р.) призначено Заступником Голови Правління.

Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Заступник Голови Правління.

Загальний стаж роботи - 25 роки.

Станом на 31.12.2021 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

11	Заступник Голови Правління	Путря Вікторія Іванівна	1967	Вища: Тернопільська академія народного господарства, спеціальність - "Фінанси та кредит", кваліфікація - економіст	35	ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Заступник Голови Правління.	07.11.2011, не обмежено
----	----------------------------	-------------------------	------	--	----	--	-------------------------

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління у 2021 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Правління, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.

Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.

07.11.2011 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 40 від 04.11.11 р.) призначено Заступником Голови Правління.

Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - Заступник Голови Правління.

Загальний стаж роботи - 35 років.

Станом на 31.12.2021 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має

1	2	3	4	5	6	7	8
12	Заступник Голови Правління	Свобода Ганна Олегівна	1971	Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність: «Фінанси і кредит», кваліфікація економіст	30	ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Заступник Голови Правління	24.05.2012, не обмежено

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління у 2021 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Правління, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.

24.05.2012 р. згідно Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Заступником Голови Правління.

Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - Заступник Голови Правління.

Загальний стаж роботи - 30 років.

Станом на 31.12.2021 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має

13	Член Правління	Боравльова Олена Леонідівна	1969	Вища: Донбаський гірничо-металургійний інститут, спеціальність - "Фінанси", кваліфікація – економіст	28	ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Начальник Центрального регіонального департаменту.	24.05.2012, не обмежено
----	----------------	-----------------------------	------	--	----	---	-------------------------

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління у 2021 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Правління, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.

24.05.2012 р. згідно Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Членом Правління.

Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – начальник Центрального регіонального департаменту.

Загальний стаж роботи - 28 років.

Станом на 31.12.2021 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має

1	2	3	4	5	6	7	8
14	Член Правління	Панфілова Тетяна Георгіївна	1974	Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність «Фінанси та кредит», кваліфікація економіст.	25	ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Директор фінансовий	23.04.2012, не обмежено

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління у 2021 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Правління, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.

23.04.2012 р. згідно Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.2011 р.) призначено Членом Правління.

Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Директор фінансовий.

Загальний стаж роботи - 25 років.

Станом на 31.12.2021 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має

15	Член Правління	Чекерес Галина Вікторівна	1966	Вища: Одеський державний інститут народного господарства, спеціальність – «Бухгалтерський облік і аналіз господарської діяльності», кваліфікація - економіст.	34	ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Начальник департаменту адміністрування активних операцій.	24.05.2012, не обмежено
----	----------------	---------------------------	------	---	----	--	-------------------------

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління у 2021 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Правління, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.

24.05.2012 р. згідно Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.2012 р.) призначено Членом Правління.

Загальний стаж роботи - 34 роки.

Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Начальник Департаменту адміністрування активних операцій.

Станом на 31.12.2021 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має

1	2	3	4	5	6	7	8
16	Член Правління	Родоманов Вадим Віталійович	1968	Вища: 1. Сімферопольський державний університет ім. М.В. Фрунзе, спеціальність – «Радіофізика та електроніка», кваліфікація – радіофізик; 2. Київський національний економічний університет, спеціальність – «Маркетинг», кваліфікація –	26	ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Начальник Управління ризиками	12.08.2016, не обмежено
<p>Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління у 2021 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Правління, розміщеному на сайті Банку https://bankvostok.com.ua/public. 12.08.2016 р. згідно Рішення Спостережної Ради (Протокол № 43 від 12.08.2016 р.) призначено Членом Правління. Загальний стаж роботи - 26 років. Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - начальник Управління ризиками. Станом на 31.12.2021 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має</p>							
17	Головний бухгалтер	Сюскова Олена Петрівна	1969	Вища: Одеський інститут інженерів морського флоту, спеціальність „Економіка та організація водного транспорту”, кваліфікація інженера-економіста	35	ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Головний бухгалтер	17.07.2008, не обмежено
<p>Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 17.07.2008 р. Згідно наказу Голови Правління ЗАТ «ХК БАНК» №711-К призначено Головним бухгалтером. Загальний стаж роботи - 35 років. Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - головний бухгалтер Станом на 31.12.2021 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має</p>							

1	2	3	4	5	6	7	8
18	Член Наглядової ради	Куперман Олександр Феліксович	1975	Вища: Одеський державний університет імені І. І. Мечникова і отримав вищу освіту за спеціальністю «Прикладна математика» та здобув кваліфікацію математика; Одеський державний економічний університет спеціальність «Банківська справа»	24	Запад банк акціонерне товариство Подгориця, Чорногорія, 40009448, Виконавчий директор по послугах продажів	12.05.2020, до 30.04.2022 р.

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради у 2021 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Наглядової ради, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.

08.05.2020 р. згідно Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 08.05.2020 р. обрано членом Наглядової Ради Купермана Олександра Феліксовича з 12.05.2020р. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».

Попередні посади за останні п'ять років: Запад банк акціонерне товариство Подгориця, Чорногорія, ідентифікаційний код юридичної особи 40009448 (81000, Чорногорія, м.Подгориця, вул. Московська, 2Б) - Виконавчий директор по послугах продажів, Член Ради директорів; ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - Начальник Департаменту регіональної мережі.

Загальний стаж роботи – 24 роки

Станом на 31.12.2021 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Зміст інформації:

У 2021 році керівникам Банку будь-які винагороди та компенсації у зв'язку зі звільненням не виплачувались.

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ ВКФ „Укрсельхозпром” (Засновник)	30375662	вул. Гагаріна, буд. 26, смт. Солоне, Солонянський район, Дніпропетровська обл., 52400, Україна	0
ТОВ „Аркадія” (Засновник)	31573502	вул. Погребняка, 18, кв. 60, Дніпропетровськ, Жовтневий, Дніпропетровська обл., 49005, Україна	0
ТОВ «Восток Капітал»	38013093	вул. Булєрова, буд. 1, м. Київ, Київська обл., 02090, Україна	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього:			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

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. 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.

З урахуванням воєнного стану з 24.02.2022 основними напрямками діяльності Банку у 2022 році є розширення діяльності на території країни, активний розвиток нових форм обслуговування клієнтів, впровадження нових послуг і продуктів (операції з банківськими металами, розширення операцій з цінними паперами тощо), удосконалення та розширення можливостей дистанційних каналів обслуговування. Банк продовжує розвивати напрям традиційного класичного банкінгу, з акцентом на розвиток бізнесу із застосуванням банківських платіжних карток, подальший розвиток нового продукту НЕО Банк «Банк Власний Рахунок»

Водночас, Банк здійснює заходи по зменшенню витрат, у тому числі на обслуговування клієнтів – оптимізується штат та посадові обов'язки співробітників; запроваджується нова, більш ефективна, система мотивації персоналу; скорочується час обслуговування за рахунок підвищення продуктивності праці та автоматизації процесів обслуговування клієнтів.

2. Інформація про розвиток емітента

У 2021 році ПАТ «БАНК ВОСТОК» продовжував співпрацювати з існуючими корпоративними клієнтами та залучав до співпраці нових, розширював присутність в регіонах, впроваджував перспективні напрями на розвиток карткового бізнесу та інтернет-банкінгу.

Банком впроваджено новий продукт – НЕО Банк «БАНК ВЛАСНИЙ РАХУНОК». Це новий, цифровий банк, який передбачає обслуговування клієнта через мобільний додаток, без відвідування відділень банку.

Стан ліквідності Банку зберігався на достатньому рівні, що дозволяло у повному обсязі виконувати всі зобов'язання перед клієнтами Банку.

Міжнародне рейтингове агентство Moody's Investors Service («Moody's») підтвердило рейтинги Банку Восток, серед яких базова оцінка кредитоспроможності ВЗ і довгостроковий рейтинг ризику контрагента за національною шкалою А1.ua. Агентство відзначає високу якість активів, хорошу здатність до поглинання можливих збитків за рахунок достатньої капіталізації банку і його гарної прибутковості, а також високу ліквідність. При цьому агентство Moody's вказує, що діяльність Банку здійснюється на тлі слабкого макроекономічного профілю України

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

Незважаючи на фінансову кризу, спричинену пандемією корона вірусу, ПАТ «Банк Восток» довів свою здатність 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.

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання усіх вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюча прибуткове підприємство. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, Банки утримує відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. У 2021 році Банк дотримувався усіх вимог до рівня капіталу. Банк на протязі останніх років щорічно збільшує свій статутний капітал. Так, у 2021 році Банк збільшив статутний капітал на 141 995 700,00 (Сто сорок один мільйон дев'ятсот дев'яносто п'ять тисяч сімсот, 00) гривень за рахунок прибутку 2020 року

року та на 46 041 030,00 (Сорок шість мільйонів сорок одна тисяча тридцять,00) гривень за рахунок прибутків попередніх років. Станом на 01.01.2022 р. зареєстрований статутній капітал становить 983 950 290,00 гривень (Дев'ятсот вісімдесят три мільйони дев'ятсот п'ятдесят тисяч двісті дев'яносто,00) гривень Слід зазначити, що у планах Банку на 2022 рік збільшення статутного капіталу за рахунок прибутку 2021 року, що значною мірою дозволить Банку розвиватися ще більш стрімкими темпами.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента

Протягом 2021 року в ПАТ «Банк Восток» не укладав деривативів та не вчиняв правочинів щодо похідних цінних паперів.

1) Зокрема інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

У зв'язку з відсутністю укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів, емітент не несе відповідних ризиків та не використовує операції хеджування.

2) Зокрема інформація про схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

У зв'язку з відсутністю укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів, емітент не несе цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) Посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

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 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК», затверджений Рішенням акціонера № 1 від 29.04.2021 року.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

Емітент не приймав рішень щодо добровільного застосування кодексів корпоративного управління інших суб'єктів.

всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Емітент застосовує практику корпоративного управління в межах вимог, визначених діючим законодавством.

2) У разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій
В своїй діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК» намагається завжди дотримуватися вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх положень Банку та, не відхиляється від положень Кодексу корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК».

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення		
Кворум зборів, %		0
Опис: Відповідно до ст.49 Закону України «Про акціонерні товариства», враховуючи наявність у ПАТ «БАНК ВОСТОК» протягом 2021 року лише одного акціонера – ТОВ «Восток Капітал», якому належить 100% від загальної кількості емітованих акцій, загальні збори акціонерів у звітний період не проводились. Рішення приймалися		

акціонером односібнo.

Протягом 2021 року було прийнято чотири рішення акціонера, а саме:

1.Рішення № 1 від 29.04.2021 року, яким розглянуто наступні питання:

- 1.Розгляд звіту Наглядової ради за 2020 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.
- 2.Затвердження річних результатів діяльності (річного звіту) Банку, зокрема фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року.
- 3.Розгляд висновків зовнішнього аудиту про підтвердження фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року та затвердження заходів за результатами його розгляду, розгляд Звіту ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК» про результати першого етапу оцінки стійкості Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» станом на 31 грудня 2020 року.
- 4.Розподіл прибутку, отриманого Банком за 2020 рік, та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку.
- 5.Про збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку прибутку (його частини) за 2020 рік.
- 6.Про підвищення номінальної вартості акцій Банку.
- 7.Про внесення змін до Статуту Банку шляхом затвердження його у новій редакції.
- 8.Внесення змін до Положення про Загальні збори Банку шляхом затвердження його у новій редакції.
- 9.Внесення змін до Положення про Наглядову раду Банку шляхом затвердження його у новій редакції.
- 10.Внесення змін до Положення про Правління Банку шляхом затвердження його у новій редакції.
- 11.Внесення змін до Кодексу корпоративного управління Банку шляхом затвердження його у новій редакції.
- 12.Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.
- 13.Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку.
- 14.Про оформлення витягів з рішення акціонера.

2.Рішення № 2 від 30.09.2021 року, яким розглянуто наступні питання:

- 1.Розгляд питання щодо призначення члена Наглядової ради Банку.
- 2.Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової ради Банку, встановлення розміру винагороди та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору з членом Наглядової ради Банку.
- 3.Про оформлення витягів з рішення акціонера.

3.Рішення № 3 від 24.11.2021 року, яким розглянуто наступні питання:

- 1.Розгляд питання щодо визначення основних напрямків діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК».

4.Рішення № 4 від 19.08.2020 року, яким розглянуто наступні питання:

- 1.Про внесення змін до Статуту Банку шляхом затвердження його у новій редакції

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити): Протягом 2021 року Загальні збори не проводились у зв'язку з тим, що 100% акцій належать одному власнику, а приймалися лише рішення акціонера, реєстрація акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів не здійснювалась.		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити): Протягом 2021 року Загальні збори не проводились у зв'язку з тим, що 100% акцій належать одному власнику, а приймалися лише рішення акціонера.		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити): Протягом 2021 року Загальні збори не проводились у зв'язку з тим, що 100% акцій належать одному власнику, а приймалися лише рішення акціонера.		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства: д/н		
Інше (зазначити): Протягом 2021 року Загальні збори не проводились у зв'язку з тим, що 100% акцій належать одному власнику, а приймалися лише рішення акціонера.		

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

д/н

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

д/н

4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. Так як у ПАТ «БАНК ВОСТОК» один акціонер, що володіє 100% акцій Банку, рішення, з питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів приймаються єдиним акціонером.

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.

Органом, який здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку є Наглядова рада Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні банком.

Наглядова рада Банку може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції наглядової ради.

Як складова системи внутрішнього контролю в Банку утворюється постійно діючі підрозділи контролю: Управління внутрішнього аудиту, Департамент ризик-менеджменту, Управління комплаєнс, які здійснюють об'єктивну та незалежну оцінку діяльності Банку, забезпечують достовірність звітності, виконання Банком своїх зобов'язань.

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.

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так	Ні	
Костельман Володимир Михайлович		X	Голова Наглядової ради. Кураторство напряму: управління бізнесом банку (усіма видами діяльності). Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Гнатенко Юрій Петрович	X	Член Наглядової ради. Кураторство напряму: управління інформаційними технологіями та безпекою. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Мороховська Людмила Семенівна	X	Член Наглядової ради. Кураторство напряму: стратегічне планування. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Ліхота Дмитро Сергійович	X	Член Наглядової ради, член Комітету з питань аудиту. Кураторство напряму: стратегічне планування. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК» та Положення про комітет з питань аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Куперман Олександр Феліксович	X	Член Наглядової ради. Кураторство напряму: інвестиційна діяльність; управління бізнесом банку (усіма видами діяльності). Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Дячук Ірина Борисівна	X	Член Наглядової ради, член Комітету з питань призначень та винагород. Кураторство напряму: контроль за дотриманням норм (комплаєнс) та корпоративне управління. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК», та Положення про Комітет з питань призначень та винагород ПАТ «БАНК ВОСТОК».
Случ Василь Олексійович	X	Член Наглядової ради. Кураторство напряму: Корпоративне управління. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Кузнєцова Людмила Вікторівна	X	Член Наглядової ради, голова Комітету з питань призначень та винагород, член Комітету з питань аудиту. Кураторство напряму: управління ризиками. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про Комітет з питань призначень та винагород ПАТ «БАНК ВОСТОК» та Положення про комітет з питань аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Макеєва Олена Володимирівна	X	Член Наглядової ради, голова Комітету з питань аудиту, член Комітету з питань призначень та винагород. Кураторство напряму: внутрішній аудит, фінансовий облік і звітність. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про Комітет з питань призначень та винагород ПАТ «БАНК ВОСТОК» та Положення про комітет з питань аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Чи проведені засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень: Протягом 2021 року проведено 65 засідань Наглядової ради.

На засіданнях розглядалися та приймалися рішення з питань щодо:

- затвердження Стратегічного плану розвитку Банку та розгляд питання про стан виконання Стратегічного плану розвитку;
- затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету Управління внутрішнього аудиту, Управління комплаєнс, Управління ризиками/ Департаменту ризик-менеджменту та звітів про виконання бюджетів Банку, Управління внутрішнього аудиту та Управління комплаєнс;
- розгляду щоквартальних звітів Правління Банку;
- розгляду звіту Наглядової ради про результати діяльності Банку за рік;
- затвердження рішень Кредитного Комітету щодо надання кредитів, наданих пов'язаним особам та внесення змін до кредитних договорів укладених з пов'язаними особами;
- затвердження річного плану та змін до плану проведення Управлінням внутрішнього аудиту аудиторських перевірок та довгострокового плану перевірок;
- розгляду Звіту про роботу Управління внутрішнього аудиту за рік, у тому числі про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту, бюджету та ресурсного плану, підтвердження дотримання організаційної незалежності для оцінки ефективності та якості роботи

Управління внутрішнього аудиту;

- розгляду результатів перевірок Управління внутрішнього аудиту;
- розгляду результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю;
- розгляду інформації щодо здійснення моніторингу виправлення відповідальними працівниками перевірених у попередніх звітних періодах підрозділів Банку зауважень та виконання рекомендацій, наданих Управлінням внутрішнього аудиту;
- розгляду результатів Звіту Управління внутрішнього аудиту щодо загальної оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- надання згоди на вчинення значних правочинів;
- зміни умов трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку, працівниками Управління внутрішнього аудиту, начальником Управління комплаєнс;
- призначення начальника Управління комплаєнс;
- визначення розміру додаткової заробітної плати (премії) Голови Правління та Членів Правління, працівникам Управління внутрішнього аудиту, працівникам Управління комплаєнс; працівникам Управління ризиками/Департаменту ризик-менеджменту та іншим особам, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику банку;
- затвердження, перегляд/актуалізацію, в межах своєї компетенції, внутрішніх документів Банку;
- затвердження рішень Кредитного комітету на укладення кредитних договорів, договорів про відступлення права вимоги, укладення та внесення змін до Генеральних угод, договорів гарантій, факторингу, тощо, сума яких перевищує ліміти, визначені нормативно-правовими актами та Статутом Банку;
- розгляду поточного профілю ризиків за встановленим ризик-апетитом банку за основними видами ризиків;
- розгляду квартальних звітів щодо операційних ризиків;
- затвердження Звіту щодо питань, пов'язаних із забезпеченням належної системи управління ризиками ВК/ФТ;
- розгляду Звіту про організацію внутрішнього контролю, що містить Звіт про результати моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю станом на 01 січня 2021 року;
- розгляду Звіту про виконання рішень Наглядової ради щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю;
- розгляду Звіту про функціонування системи комплаєнс-контролю та комплаєнс-ризиків з урахуванням необхідних пропозицій/ рекомендацій та здійснення відповідних заходів з управління комплаєнс-ризиком;
- розгляду та затвердження річного звіту про виконання плану роботи Управління комплаєнс;
- затвердження програми капіталізації, прогнозного розрахунку прибутковості та значень нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу Банку;
- надання згоди на укладення договору про залучення коштів на умовах субординованого боргу та надання згоди на укладення додаткової угоди до договору про залучення коштів на умовах субординованого боргу;
- ознайомлення нового члена Наглядової ради з його правами та обов'язками, внутрішніми документами Банку;
- залучення та обрання оцінювача для здійснення оцінки ринкової вартості майна та затвердження умов договору, який буде укладено з таким оцінювачем;
- зміни управлінської та організаційної структури Банку;
- розподілу повноважень між членами Наглядової ради Банку;
- розгляду результатів стрес-тестування ризиків;
- розгляду та затвердження звіту про самооцінку операційних ризиків;
- розгляду та затвердження граничних значень основних ключових індикаторів операційного ризику;
- розгляду питання щодо порушення показника ризик-апетиту;
- затвердження складу Комітетів Наглядової ради;
- затвердження лімітів за операціями з банками-контрагентами;
- розгляду звітів про операції з пов'язаними з банком особами та затвердження переліку пов'язаних із банком та банківською групою осіб;
- затвердження звітів про роботу комітетів Наглядової ради;
- визначення зовнішнього аудитора та розгляд питання про укладення договору на надання аудиторських послуг для проведення аудиту річної фінансової звітності Банку, включаючи звіт про Управління (звіт керівництва) та Додатковий звіт для Комітету з питань аудиту; аудиту консолідованої фінансової звітності банківської групи за рік; оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та визначення аудиторської фірми для проведення огляду проміжної скороченої фінансової звітності банку а також умов договору, що укладатиметься з ними, встановлення розміру оплати послуг;
- затвердження внутрішнього документу та Інформаційного повідомлення про конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності;
- розгляду питання про організацію заходів з підготовки до проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Правління банку в цілому, членів Наглядової ради та Правління Банку кожного окремо, комітетів Наглядової ради, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління Банку, керівників підрозділів контролю кваліфікаційним вимогам, а члена Наглядової ради – незалежного директора також вимогам щодо його незалежності, оцінки колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку за період діяльності з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року;
- розгляду та затвердження до випуску річної фінансової звітності Банку, затвердження Звіту керівництва (Звіт про управління), звіту Правління, висновку зовнішнього аудитора, у тому числі про винагороду членів Наглядової ради

(попередній розгляд та надання на затвердження Загальним зборам) та Правління Банку, оцінку ефективності діяльності Наглядової ради та Правління банку в цілому, членів Наглядової ради та Правління Банку кожного окремо, комітетів Наглядової ради, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління Банку, керівників підрозділів контролю, головного бухгалтера та Відповідального працівника кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку;

- розгляду Додаткового Звіту для Комітету з питань аудиту, підготовленого зовнішнім аудитором;
 - розгляду питання про підготовку проведення щорічної оцінки ефективності організації корпоративного управління/ затвердження звіту про оцінку ефективності організації корпоративного управління;
 - розгляду питання про визначення ефективності роботи підрозділів контролю (щоквартально);
 - затвердження річної звітної інформації про результати фінансово-господарської діяльності емітента, яка розкривається на фондовому ринку, в тому числі шляхом подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;
 - оцінки незалежності проведеного зовнішнього аудиту фінансової звітності;
 - розгляду питання про відкриття/припинення діяльності, зміну переліку операцій, які здійснюються відділеннями, зміну адреси місцезнаходження відділень Банку та затвердження їх Положень;
 - розгляду результатів перевірок, у тому числі безвізних, проведених Національним банком України, та іншими контролюючими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, результатів перевірок зовнішнього аудитора та затвердження, у разі необхідності, плану заходів щодо усунення зауважень, виявлених під час перевірок і контроль виконання плану заходів;
 - затвердження Звіту щодо реалізації Стратегії управління проблемними активами та виконання Оперативного плану;
 - затвердження Звіту щодо управління непрацюючими активами у відповідності до Стратегії управління проблемними активами та Оперативного плану у розрізі проблемних активів і з розрахунком КПЕ;
 - затвердження Звіту щодо заходів з продажу стягнутого майна у відповідності до Стратегії управління проблемними активами та Оперативного плану у розрізі стягнутого майна;
 - затвердження Плану відновлення діяльності Банку;
 - проведення Управлінням внутрішнього аудиту оцінки ефективності та реалістичності Плану відновлення діяльності Банку;
 - встановлення/зміну ліміту на купівлю Банком інвестиційних цінних паперів, а саме ОВДП;
 - внесення змін до Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку;
 - розгляду рекомендацій за результатами незалежної зовнішньої оцінки якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
 - затвердження Плану чергових засідань Наглядової ради та внесення до нього змін;
- визначення профілю кандидата на посаду члена Наглядової ради, надання акціонеру Банку пропозиції щодо кандидатури для обрання на посаду члена Наглядової ради Банку;
- обрання секретаря Наглядової ради;
 - визначення умов оплати праці керівників та працівників підрозділів контролю;
 - розгляду форми Анкети-опитувальника наявності реального/потенційного конфлікту інтересів, переліку осіб, які повинні пройти анкетування, строк та засоби її надання, інші аспекти проведення щорічного анкетування керівників та інших працівників Банку;
 - обговорення та затвердження Звіту щодо питань, що виникають під час здійснення заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
 - затвердження Звіту про оцінку впровадження політики винагороди;
 - інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законодавством та Статутом Банку.

Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства: Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал у формі спільної присутності або шляхом опитування (без проведення засідання), яке може проводитись як письмово, так і з застосуванням електронної пошти (форма заочного голосування). Головує на засіданні Наглядової ради її Голова. У разі, якщо Голова не бере участь у засіданні Наглядової ради, функції головуючого на засіданні здійснюються Заступником Голови Наглядової ради, а у разі їх відсутності - іншим членом Наглядової ради, обраним більшістю присутніх членів Наглядової ради головуючим на засіданні. Рішення на засіданні Наглядової ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Наглядової ради, які беруть участь у її засіданні. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про укладення Банком правочину, який Закон України «Про акціонерні товариства» визначає як правочин, щодо якого є заінтересованість, члени Наглядової ради, які є заінтересованими особами, не мають права голосу. Члени Наглядової ради відмовляються від участі в прийнятті рішень (не голосують), якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів. У разі, якщо один або декілька членів Наглядової ради відмовляються від участі в прийнятті рішень (не голосують), рішення приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, що не мають конфлікту інтересів та мають право голосувати. Рішення Наглядової ради оформлюється протоколом засідання Наглядової ради. Протокол засідання Наглядової ради, проведених у формі спільної присутності, підписується всіма членами Наглядової ради, які були присутні на засіданні. Протоколи засідань Наглядової ради, проведених у формі заочного голосування, підписуються Головою (а в разі його відсутності на засіданні – особою, яка виконувала функції головуючого на засіданні) та секретарем Наглядової ради. Член Наглядової ради, який не згоден із рішеннями, що прийняті на засіданні, може протягом 2 днів з дати проведення засідання викласти у

письмовій формі і надати свої зауваження особі, яка головує на засіданні Наглядової ради. Зауваження членів Наглядової ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною. Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання порядку денного за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

З метою ефективного впровадження основних напрямів діяльності, затверджених акціонером банку, Наглядовою радою банку в кінці 2020 року затверджено Стратегічний план розвитку ПАТ «БАНК ВОСТОК» на 2021-2025 роки, та здійснювала контроль за її виконанням.

Протягом 2021 року Наглядовою радою було затверджено ряд внутрішніх документів зокрема з питань управління ризиками, функціонування системи внутрішнього контролю, щодо діяльності відокремлених та структурних підрозділів, інші.

Також Наглядова рада протягом 2021 року регулярно та оперативно розглядала інші питання що відносяться до її компетенції, зокрема звіти Правління, підрозділів контролю, інші.

Наглядова рада здійснювала контроль за діяльністю Правління та контроль за прийняттям Правлінням заходів з усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту, підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс), а також за своєчасним реагуванням керівників Банку на рекомендації (пропозиції) підрозділу внутрішнього аудиту та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Всі прийняті рішення Наглядової ради щодо визначення стратегічних цілей і корпоративних цінностей Банку, контролю за діяльністю Правління Банку, вжиття заходів щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю, здійснення контролю за функціонуванням системи управління ризиками Банку та прийняття управлінських рішень щодо діяльності Банку в межах своєї компетенції, сприяли ефективній діяльності банку, якісним позитивним змінам фінансово-господарської діяльності Банку.

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так	Ні
З питань аудиту	X	
Персональний склад: Голова комітету: незалежний член Наглядової ради Макєєва Олена Володимирівна Члени комітету: незалежний член Наглядової ради Кузнєцова Людмила Вікторівна; член Наглядової ради Ліхота Дмитро Сергійович		
З питань призначень		X
Персональний склад:		
З винагород		X
Персональний склад:		
Інше (зазначити): Замість двох комітетів (Комітет з питань призначень та Комітет з винагород) у Банку створено один об'єднаний Комітет з питань призначень та винагород.		

Персональний склад: Голова комітету:
незалежний член Наглядової ради Случ Василь Олексійович;
Члени комітету:
незалежний член Наглядової ради Макєєва Олена Володимирівна,
член Наглядової ради Дячук Ірина Борисівна

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень

Комітет з питань аудиту

Протягом 2021 року проведено 16 засідань Комітету з питань аудиту Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК», на яких попередньо розглянуто питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до її компетенції.

Комітет надавав свої пропозиції (рекомендації) Наглядовій раді Банку відносно рішень з наступних питань:

- розгляд рекомендацій за результатами незалежної зовнішньої оцінки якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- затвердження Плану роботи Управління внутрішнього аудиту на 2021 рік, Довгострокового плану на 2021-2025 роки Управління внутрішнього аудиту;
- розгляд Звіту про роботу Управління внутрішнього аудиту за 2020 рік, у тому числі про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту, бюджету та ресурсного плану, підтвердження дотримання організаційної незалежності для оцінки ефективності та якості роботи Управління внутрішнього аудиту;
- розгляд результатів перевірок Управлінням внутрішнього аудиту в 4 кварталі 2020 року, 2 та 3 кварталах 2021 року;
- розгляд результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю ПАТ «БАНК ВОСТОК» за 4 квартал 2020 року станом на 01.01.2021 року, за 1 квартал 2021 року станом на 01.04.2021 року, за 2 квартал станом на 01.07.2021 року та за 3 квартал станом на 01.10.2021 року;
- розгляд інформації щодо здійснення моніторингу виправлення у 4 кварталі 2020 року, у 1, 2 та 3 кварталах 2021

року відповідальними працівниками перевірених у попередніх звітних періодах підрозділів Банку зауважень та виконання рекомендацій, наданих Управлінням внутрішнього аудиту;

- визначення ефективності роботи Управління внутрішнього аудиту за 4 квартал 2020 року, 1, 2 та 3 квартали 2021 року та затвердження Звіту про ефективність роботи Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК» та виконання умов преміювання працівників Управління внутрішнього аудиту за 4 квартал 2020 року, 1, 2, 3 квартали 2021 року;
- розгляд та затвердження Звіту про роботу Комітету з питань аудиту Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» за 2020 рік, за 6 місяців 2021 року;
- розгляд питання щодо проведення Управлінням внутрішнього аудиту оцінки ефективності та реалістичності Плану відновлення діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- підготовка обробленої та зведеної інформації, яка передається Комітету з питань призначень та винагород з метою підготовки проекту Звіту про оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю Банку та відповідності керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам;
- визначення аудиторської фірми та укладення договору на надання аудиторських послуг для проведення огляду проміжної скороченої фінансової звітності Банку за три місяці, що закінчились 31 березня 2021 року, яка подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при збільшенні статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку, встановлення розміру оплати послуг аудиторської фірми;
- оцінка незалежності проведеного зовнішнього аудиту фінансової звітності ПАТ «БАНК ВОСТОК» станом на 31.12.2020 року, зокрема незалежності аудиторської фірми – Товариства з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані», яка здійснювала цей аудит;
- розгляд Звіту зовнішнього аудитора, підготовленого ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»;
- розгляд Додаткового Звіту для Комітету з питань аудиту від 28.04.2021 року, підготовленого ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» у відповідності до Статті 35 «Додатковий звіт для аудиторського комітету» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 1 жовтня 2018 року;
- визначення розміру змінної винагороди (премії) начальника та працівників Управління внутрішнього аудиту;
- внесення змін до Плану перевірок Управління внутрішнього аудиту на 2021 рік;
- розгляд результатів перевірки Управлінням внутрішнього аудиту дотримання Банком чинного законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення, що викладені в Звіті №20201230/01 від 30.12.2020 року;
- затвердження внутрішніх документів Банку;
- затвердження Інформаційного повідомлення про конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності для ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- призначення аудиторської фірми за результатами проведеного конкурсу для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2021 рік (на підставі Звіту про висновки процедури відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПАТ «БАНК ВОСТОК» від 13.09.2021 року): аудиту фінансової звітності Банку за 2021 рік, включаючи звіт про Управління (звіт керівництва) та Додаткового звіту для Комітету з питань аудиту; аудиту консолідованої фінансової звітності банківської групи за 2021 рік; оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями відповідно до вимог нормативно правових актів Національного банку України (постанова Правління Національного банку України № 141 від 22.12.2017 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України», зі змінами та доповненнями);
- зміна розміру оплати послуг ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК»;
- затвердження Бюджету Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК» на 2022 рік;
- вибір аудиторської фірми для проведення огляду проміжної скороченої фінансової звітності Банку за 9 місяців до 30 вересня 2021 року;
- затвердження Плану роботи Управління внутрішнього аудиту на 2022 рік, Довгострокового плану на 2022-2026 роки Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- затвердження умов оплати праці начальника та працівників Управління внутрішнього аудиту.

Комітет з питань призначень та винагород

Протягом звітного року проведено 20 засідань Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК», на яких попередньо розглянуто питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до його компетенції, та надавав свої пропозиції (рекомендації) відносно рішень з наступних питань:

- визначення розміру змінної винагороди (премії) Голови Правління та Членів Правління;
- визначення розміру змінної винагороди (премії) начальника та працівників Управління комплаєнс;
- визначення розміру змінної винагороди (премії) працівників Управління ризиками (директора та працівників Департаменту ризик-менеджменту);
- визначення розміру змінної винагороди (премії) інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику банку;
- визначення розміру змінної винагороди (премії) члена Наглядової ради;
- затвердження внутрішніх документів Банку;
- затвердження Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку в цілому, членів Наглядової ради Банку кожного окремо, комітетів Наглядової ради, оцінку відповідності Членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам, а члена Наглядової ради – незалежного директора також вимогам щодо незалежності, оцінку колективної

придатності Наглядової ради Банку за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року;

- затвердження Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку окремо, оцінку відповідності членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, оцінку наявності колективної придатності Правління Банку за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року;
- затвердження Звіту про оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року, відповідності керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам;
- розгляду Звітів про винагороду членів Наглядової ради та Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- визначення ефективності роботи Управління ризиками (Департаменту ризик менеджменту) за 4 квартал 2020 року та 1-3 квартали 2021 року та затвердження Звітів про ефективність роботи Управління ризиками (Департаменту ризик менеджменту) ПАТ «БАНК ВОСТОК» та виконання умов преміювання працівників Управління ризиками за 4 квартал 2020 року та 1-3 квартали 2021 року;
- визначення ефективності роботи Управління комплаєнс за 4 квартал 2020 року та 1-3 квартали 2021 року та затвердження Звітів про ефективність роботи Управління комплаєнс ПАТ «БАНК ВОСТОК» та виконання умов преміювання працівників Управління комплаєнс за 4 квартал 2020 року та 1-3 квартали 2021 року;
- визначення умов оплати праці заступника начальника Відділу моніторингу та контролю комплаєнс-ризиків Управління комплаєнс; - розгляду та затвердження Звіту про роботу Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» за 2020 рік;
- визначення умов оплати праці працівників Управління ризиками;
- переведення начальника Управління ризиками;
- затвердження змін до трудового договору, укладеного з членом Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- затвердження умов оплати праці директора та працівників Департаменту ризик менеджменту;
- розгляду Звіту про оцінку впровадження політики винагороди в ПАТ «БАНК ВОСТОК»; - оцінки колективної придатності поточного складу Наглядової ради у зв'язку з припиненням повноважень члена Наглядової ради та визначення профілю кандидата на посаду члена Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- призначення начальника Управління комплаєнс;
- надання акціонеру Банку кандидата для обрання на посаду члена Наглядової ради Банку;
- оцінки колективної придатності поточного складу Наглядової ради у зв'язку з призначенням члена Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- затвердження Звіту про перевірку відповідності головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам;
- затвердження Звіту про результат перевірки професійної придатності Відповідального працівника ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- затвердження змін до трудових договорів (контрактів), укладених з членами Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК»; - затвердження змін до трудових договорів, укладених з Головою Правління та Заступниками Голови Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- затвердження умов оплати праці начальника та працівників Управління комплаєнс;
- затвердження умов оплати праці Директора та працівників Департаменту ризик менеджменту;
- затвердження умов оплати праці інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику банку.

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності

Комітет з питань аудиту належним чином виконував свої функції та повноваження щодо забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, формуванням політик внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності, проведенням зовнішнього аудиту, ефективно вивчав питання, що розглядалися та надавав рекомендації Наглядовій раді для прийняття виважених рішень.

Організаційною формою роботи Комітету були засідання, що були організовані та проведені належним чином, відповідно до Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК».

У 2020 році Комітетом було виконано основні функції, задачі та обов'язки, що встановлені Законом України «Про акціонерні товариства», Рішенням Правління НБУ «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», Положенням про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» та іншими внутрішніми документами, що регулюють діяльність Банку.

Оцінка ефективності роботи Комітету з питань аудиту в цілому визначена як задовільна, без зауважень.

Комітет з питань призначень та винагород належним чином виконував свої функції та повноваження щодо забезпечення поглибленого опрацювання питань, що відносяться до компетенції Наглядової ради в сфері розробки принципів та критеріїв стосовно призначень, мотивації, оцінки, винагороди та матеріального стимулювання членів Наглядової ради Банку, членів Правління Банку та інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, ефективно вивчав питання, що розглядалися та надавав рекомендації Наглядовій раді для прийняття виважених рішень.

Організаційною формою роботи Комітету були засідання, що були організовані та проведені належним чином, відповідно до Положення про Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК».

У 2021 році Комітетом було виконано основні функції, завдання та обов'язки, що встановлені Законом України «Про акціонерні товариства», Рішенням Правління НБУ «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», Положенням про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положенням про Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» та іншими внутрішніми документами, що регулюють діяльність Банку.

Члени Комітету володіють різноманітними професійними навичками та необхідним досвідом у сфері фінансів,

роздрібного та корпоративного бізнесу, корпоративного управління та мають значний управлінський досвід на керівних посадах.

Оцінка ефективності роботи Комітету з питань призначень та винагород в цілому визначена як задовільна, без зауважень.

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради: Наглядова рада володіє належним колективним знанням основних видів фінансової діяльності Банку, а також колективним знанням та досвідом, необхідним для здійснення ефективного управління та контролю в Банку, що забезпечується наявністю у складі Наглядової ради членів, які представляють різні інтереси та мають різні кваліфікації й професійний досвід, наявністю членів Наглядової ради, які мають освіту в галузі економіки та права, досвід роботи в банківській системі на керівних посадах.

Колективна придатність Наглядової ради в 2021 році відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Проте, у зв'язку з припиненням повноважень за власним бажанням з 23.04.2021 року на підставі заяви незалежного члена Наглядової ради Шевченко Н. В., склад Наглядової ради у період з 24.04.2021 по 30.09.2021 не відповідав законодавчо встановленим вимогам про те, що Рада банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб (ст. 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність»). У зв'язку з припиненням повноважень Шевченко Н. В., яке мало наслідком невідповідність складу Наглядової ради законодавчо встановленим вимогам, Банк у період з 24.04.2021 по 30.09.2021 здійснював заходи з пошуку кандидата на посаду члена Наглядової ради – незалежного директора, погодження його Національним банком України та обрання акціонером Банку на вакантну посаду члена Наглядової ради.

З 01.10.2021 склад Наглядової ради приведено у відповідність до вимог чинного законодавства.

Оцінка ефективності роботи Ради, Комітетів Ради в цілому визначена як задовільна, але потребує постійного підвищення рівня кваліфікації шляхом участі членів Наглядової ради у семінарах, конференціях інших навчальних заходах з підвищення кваліфікації.

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити): д/н		

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками	X	
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (із корпоративного управління або фінансового менеджменту)	X	
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити): д/н		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (зазначити): д/н		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
---------------------------------------	--

Мороховський Вадим Вікторович

Голова Правління.

Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про

Путря Вікторія Іванівна	персональний розподіл функцій і повноважень членів Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК». Заступник Голови Правління, Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу в Банку. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про персональний розподіл функцій і повноважень членів Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК» та Посадової інструкції Заступника Голови Правління інших внутрішніх документів Банку в тому числі з питань фінансового моніторингу.
Мороховська Лія	Заступник Голови Правління (напрямок: роздрібний бізнес). Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про персональний розподіл функцій і повноважень членів Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Посадової інструкції Заступника Голови Правління інших внутрішніх документів Банку.
Свобода Ганна Олегівна	Заступник Голови Правління (напрямок: корпоративний бізнес). Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про персональний розподіл функцій і повноважень членів Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Посадової інструкції Заступника Голови Правління інших внутрішніх документів Банку.
Боравльова Олена Леонідівна	Член Правління, Начальник Центрального регіонального департаменту. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про персональний розподіл функцій і повноважень членів Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Посадової інструкції та інших внутрішніх документів Банку.
Панфілова Тетяна Георгіївна	Член Правління, Директор фінансовий. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про персональний розподіл функцій і повноважень членів Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Посадової інструкції та інших внутрішніх документів Банку.
Чекерес Галина Вікторівна	Член Правління, Начальник Департаменту адміністрування активних операцій. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про персональний розподіл функцій і повноважень членів Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Посадової інструкції та інших внутрішніх документів Банку.
Родоманов Вадим Віталійович	Член Правління, Директор Департаменту ризик-менеджменту. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про персональний розподіл функцій і повноважень членів Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Посадової інструкції та інших внутрішніх документів Банку.

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства

Протягом 2021 року проведено 101 засідання Правління Банку.

На засіданнях розглядалися та приймалися рішення з питань щодо:

- затвердження Плану чергових засідань Правління на рік та внесення до нього змін;
- затвердження рішення кредитного комітету про можливість здійснення активних операцій з контрагентом/позичальником або групою пов'язаних контрагентів, за яким кредитний ризик, що приймає на себе Банк, є великим, а також прийняття рішень про внесення змін до цих договорів;
- затвердження внутрішніх документів;
- передачі на розгляд Наглядовій раді Положення про Правління Банку для наступної передачі на затвердження Загальним зборам;
- затвердження типових форм договорів, які використовуються у роботі Банку;

-затвердження лімітів по статтям кошторису поточних адміністративно-господарських витрат Банку, в тому числі Регіональних Департаментів;

-укладення договорів оренди, суборенди та внесення до них змін;

-зміни місцезнаходження відділень та затвердження кошторису поточних витрат, щодо переїзду;

-розгляду питання про виконання техніко-економічного обґрунтування відкриття відділень;

-розгляд звітів відповідального працівника Банку щодо функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та прийняття рішень стосовно заходів за наслідками розгляду таких звітів;

-погодження Бюджету Банку;

-затвердження звіту про виконання Бюджету Банку за перше півріччя та надання пропозиції Наглядовій раді щодо затвердження Бюджету Банку на друге півріччя.

-затвердження Звіту ПАТ «БАНК ВОСТОК» за 6 місяців та за рік;

-виконання Стратегічного плану розвитку Банку;

-вжиття заходів про підготовку оновленого Плану відновлення діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК»: призначення Відповідальної особи, створення робочої групи та закріплення завдань;

-розгляду Плану відновлення діяльності Банку та подальше його надання на затвердження Наглядовій раді Банку;

-здійснення коригувальних заходів з підготовки оновленого Плану відновлення діяльності Банку, з урахуванням змін, затверджених Постановою Правління НБУ від 19.08.2021 року № 89 «Про внесення змін до Правил роботи банків України у зв'язку з установленням карантину та запровадженням обмежувальних протиепідемічних заходів із метою запобігання поширенню коронавірусної хвороби COVID-19»;

-затвердження проміжної скороченої фінансової звітності Банку;

-затвердження до випуску річної фінансової звітності Банківської групи;

-надання на затвердження та виконання ІТ-стратегії Банку на рік;

-затвердження ІТ-бюджету Банку на рік та розгляд Звіту про виконання ІТ-бюджету;

-розгляду питання щодо ІТ безпеки;

-встановлення ліміту на рік про відшкодування грошових коштів, списаних в результаті шахрайських операцій з платіжними картками;

-списання витрат на відшкодування від шахрайських операцій по платіжній картці;

-визнання безнадійними заборгованості та їх списання за рахунок сформованого резерву Банку;

-списання з балансу банку основних засобів;

-списання надлишків по операціям на рахунок прибутку банку;

-розгляду питання щодо можливості прощення частини боргу;

-страхування інкасації коштів та страхування залишків готівки у сховищах відділень Банку на суму лімітів кас;

-розгляду результатів стрес-тестування ризиків;

-розгляду поточного профілю ризиків банку за основними видами ризиків;

-розгляду звітів з операційних ризиків;

-перегляду лімітів для обмеження величини ризиків;

-управління ризиками, які пов'язані з забезпеченням електроживленням для безперебійної роботи відділень Банку;

-затвердження переліку пов'язаних з банком та банківською групою осіб;

-розгляду звітів щодо операцій з пов'язаними з банком особами;

-розгляду результатів виконання рекомендацій щодо удосконалення контролів, які були надані зовнішнім аудитором у Звіті про результати першого етапу оцінки стійкості Банку;

-розгляду результатів перевірок Управлінням внутрішнього аудиту;

-розгляду інформації щодо здійснення моніторингу виправлення відповідальними працівниками перевірених у попередніх звітних періодах підрозділів Банку зауважень та виконання рекомендацій, наданих Управлінням внутрішнього аудиту;

-розгляду результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю ПАТ «БАНК ВОСТОК»;

-розгляду Звіту про організацію внутрішнього контролю ПАТ «БАНК ВОСТОК», що містить Звіт про результати моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю ПАТ «БАНК ВОСТОК»;

-розгляду Звіту про функціонування системи комплаєнс-контролю та комплаєнс-ризиків ПАТ «БАНК ВОСТОК», у тому числі рекомендацій та виконання заходів щодо усунення (мінімізації) комплаєнс-ризиків;

-розгляд Звіту про виконання рішень Наглядової ради щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю;

-затвердження звіту про виконання планових показників по роздрібному та корпоративному бізнесу;

-розгляд підсумків роботи корпоративного бізнесу за 2020 рік, плани розвитку на 2021 рік;

-розгляд підсумків роботи роздрібного бізнесу за 2020 рік, плани розвитку на 2021 рік;

-затвердження звітів про фінансовий результат відділень;

-розгляду підсумків роботи регіональної мережі за 2020 рік та планів розвитку мережі на 2021 рік;

-затвердження звіту про результати роботи регіональної мережі за рік;

-придбання транспортного засобу;

-про зняття з обліку та постановку на облік автомобілів належних Банку на праві власності;

-про укладення договору оренди (найму) транспортного засобу/ продовження строку користування автомобілем;

-реалізації майна, право власності на яке Банк набув в рахунок погашення заборгованості за кредитом;

-надання повноважень на укладення договорів купівлі-продажу нерухомого майна;

- затвердження графіку приведення відділень банку у відповідність з вимогами інклюзивності;
- внесення змін та доповнень до Колективного договору;
- призначення начальника регіонального департаменту;
- затвердження складу комітетів Правління;
- затвердження звітів про діяльність комітетів Правління;
- організації заходів з підготовки до проведення оцінки ефективності діяльності Правління банку в цілому, членів Правління та комітетів Правління Банку;
- здійснення оцінки ефективності діяльності Правління банку в цілому, членів Правління та комітетів Правління Банку, та затвердження звіту;
- перевірки професійної придатності Відповідального працівника банку;
- затвердження брендбуку та правил використання зображення бренду;
- проведення підготовчого етапу запровадження в нового продукту;
- інших питань, що належать до компетенції Правління згідно із законодавством та Статутом Банку.

Оцінка роботи виконавчого органу

Весь 2021 рік Банк здійснював свою діяльність в умовах карантину та запровадження обмежувальних протиепідемічних заходів з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом, із пристосуванням до ризиків, обумовлених внутрішньо та зовнішньо політичними і економічними чинниками в Україні.

Правління в звітному періоді здійснювало свою діяльність з управління поточною діяльністю Банку дотримуючись принципів: ефективності, компетентності та прозорості в управлінні Банком; об'єктивності при оцінці поточної ситуації в Банку та прийнятті рішень; усвідомлення власної відповідальності за діяльність та фінансовий стан Банку. Правління Банку у повній мірі виконувало свої функції та повноваження, здійснюючи управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, представництво інтересів Банку у відносинах з юридичними та фізичними особами, установами, організаціями, органами державної влади та місцевого самоврядування тощо, ефективно вирішувало питання, що розглядалися на засіданнях Правління, про що свідчать покращення фінансово-господарської діяльності Банку та збільшення активів і прибутків Банку у звітному році.

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Система внутрішнього контролю Банку ґрунтується на загальноприйнятих у міжнародній практиці принципах, стандартах та інструментах, які рекомендовані Національним банком України, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, 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. З метою створення адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, визначення основних її цілей та принципів Банком розроблено та впроваджено у діяльність Політику внутрішнього контролю.

Система внутрішнього контролю Банку побудована як процес, що реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку, інтегрований в усі процеси діяльності та корпоративного управління Банку, спрямований на досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей діяльності Банку, встановлює, впроваджує та підтримує належні механізми внутрішнього контролю, що призначені для забезпечення дотримання рішень та процедур на всіх організаційних рівнях Торговця 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 в 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, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та внутрішньобанківським документам.

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

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

Система внутрішнього контролю Банку запроваджена на принципах: усебічності та комплексності, ефективності, адекватності, обачності, ризик-орієнтованості, інтегрованості, завчасності, незалежності, безперервності, конфіденційності.

Банком упроваджено процедури контролю:

- організаційно, зокрема шляхом розподілу в межах організаційної структури Банку повноважень, обов'язків та відповідальності щодо здійснення внутрішнього контролю між підрозділами, між керівниками та між працівниками Банку, застосовуючи модель трьох ліній захисту;

-методологічно, шляхом опису системи внутрішнього контролю у внутрішньобанківських документах, уключаючи періодичність та строки виконання заходів з контролю, посадових осіб, на яких покладається контроль;
-технологічно шляхом автоматизації процедур контролю в інформаційних системах Банку з урахуванням судження Банку щодо економічної доцільності автоматизації таких процедур.

Основні процедури внутрішнього контролю в Банку включають контроль:

- що здійснюється керівниками Банку та включає аналіз звітності яка надається на регулярній основі або запитується згідно з окремо встановленими процедурами, про результати діяльності підрозділів Банку з метою аналізу відповідності цих результатів установленим цілям діяльності Банку;
- що здійснюється керівниками підрозділів та включає аналіз звітів про результати діяльності відповідних підрозділів;
- контроль за наявністю активів Банку, а також за наданням доступу, 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, уключаючи санкціонування доступу до комп'ютерних програм та даних, електронних банківських систем, баз даних та програмного забезпечення, що включає розроблення процедур та порядку надання відповідних доступів;
- контроль за доступом до інформації, що містить банківську, комерційну таємницю, конфіденційну та інсайдерську інформацію згідно внутрішніх процедур та наданих доступів;
- 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;
- за відповідністю відображення всіх операцій Банку, що включає контроль за дотриманням порядку здійснення банківських операцій, та виконання інших угод, їх належним відображенням у бухгалтерському обліку, фінансовій та статистичній звітності, інформуванням керівників Банку відповідного рівня про виявлені порушення, помилки і недоліки;
- за дотриманням установлених лімітів та обмежень на здійснення банківських операцій та інших угод, що виконується шляхом отримання відповідних звітів та/або звіряння з даними первинних документів, інформаційних та інших систем банку;
- повноти, достовірності, об'єктивності та своєчасності складання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності.

Банк здійснює моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю з метою оцінки якості та ефективності цієї системи, визначення здатності забезпечити досягнення цілей діяльності Банку, уключаючи визначення імовірності виникнення та оцінку суттєвості потенційно можливих недоліків системи внутрішнього контролю, що можуть спричинити негативний вплив на досягнення цілей Банку та розроблення заходів, спрямованих на мінімізацію негативного впливу з метою вдосконалення системи внутрішнього контролю.

Побудована у Банку ефективна система управління ризиками є складовою частиною загальної системи корпоративного управління, системи внутрішнього контролю Банку що визначають основні цілі, базові принципи системи управління ризиками, які виникають за всіма напрямками діяльності Банку на всіх його організаційних рівнях, порядок організації процесу управління ризиками, порядок звітування щодо ризиків, чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень між усіма суб'єктами організаційної структури Банку, із застосуванням моделі трьох ліній захисту, що здійснюють функції з управління ризиками, та встановлюють вимоги щодо організації в Банку комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками з урахуванням запровадженої системи внутрішнього контролю.

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.

Для досягнення своїх бізнес-цілей, виходячи зі специфіки своєї діяльності, стратегічного плану розвитку та бізнес-моделі, основними ризиками, які впливають на діяльність Банку та затверджені внутрішніми документами Банку, зокрема Декларацію схильності до ризиків, Стратегією управління ризиками, є наступні суттєві види ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик, комплаєнс-ризик, за якими, з метою якісного управління ризиками, встановлені обмеження/ризик-апетит щодо допустимого та сукупного рівня ризику, в тому числі його складових.

Також Банком на підставі розроблених та впроваджених у діяльність внутрішньобанківських документів, здійснюється управління ризиком легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення (ВК/ФТ).

Заходи з управління ризиками ВК/ФТ, зокрема, включають:

- 1) чіткий розподіл обов'язків та відповідальності між працівниками Банку і постійний внутрішній контроль;

- 2) попередній аналіз нових продуктів/послуг Банку з метою виявлення притаманних їм потенційних ризиків ВК/ФТ;
- 3) застосування лімітів, інших інструментів, які обмежують використання окремої послуги/продукту;
- 4) упровадження диверсифікованого підходу з отримання дозволу на встановлення (продовження) ділових відносин (проведення разової фінансової операції на значну суму без встановлення ділових відносин) із клієнтом, застосовуючи ризик-орієнтований підхід (за принципом: вищий ризик - вищий за посадою уповноважений працівник Банку надає свій дозвіл, включаючи керівників Банку);
- 5) отримання додаткового дозволу уповноваженого працівника Банку/керівника Банку на проведення окремих фінансових операцій із високим рівнем ризику в рамках встановлених ділових відносин;
- 6) упровадження автоматизованих модулів для моніторингу ділових відносин із клієнтом, що уможливають оперативне виявлення відповідних притаманних критеріїв ризику;
- 7) здійснення заходів належної перевірки клієнтів (уключно з посиленнями за потреби) та застосування принципу "знай свого клієнта", уключно з отриманням додаткової необхідної інформації для розуміння змісту діяльності клієнта та/або суті фінансової операції;
- 8) підвищення ступеня і характеру моніторингу ділових відносин із клієнтами високого рівня ризику;
- 9) регулярне та об'єктивне інформування керівництва Банку про виявлені ризики ВК/ФТ та заходи з управління такими ризиками;
- 10) забезпечення глибокого розуміння працівниками Банку своїх обов'язків у сфері ПВК/ФТ, у тому числі шляхом проведення навчальних заходів.

Управління ризиком ВК/ФТ здійснюється на підставі ризик-орієнтованого підходу, що ґрунтується на двоетапній оцінці ризиків: оцінці ризик-профілю Банку та оцінці ризик-профілю клієнта, та застосовується Банком на безперервній основі із забезпеченням виявлення, ідентифікації, оцінки всіх наявних та потенційних ризиків ВК/ФТ, притаманних діяльності Банку (ризик-профілю Банку) та його клієнтам, а також передбачає своєчасне розроблення заходів з управління ризиками ВК/ФТ, їх мінімізації.

Банк регулярно під час актуалізації свого ризик-профілю переглядає наявні в Банку заходи з управління ризиками щодо їх достатності й ефективності та розробляє додаткові заходи, якщо за результатами аналізу наявних заходів недостатньо для ефективного управління ризиками ВК/ФТ.

Комплексна та ефективна система управління ризиками Банку забезпечує:

- прийняття ризиків відповідно до очікувань акціонерів/інших зацікавлених осіб Банку, стратегічного плану розвитку Банку та нормативних вимог;
- стабільну діяльність Банку та своєчасне виконання ним зобов'язань перед вкладниками шляхом запобігання нерационального розподілу ресурсів і втраті капіталу через ризики, що притаманні банківській діяльності;
- поширення в Банку єдиного розуміння його корпоративних цінностей, культури управління ризиками та внутрішнього контролю;
- уникнення конфлікту інтересів на всіх рівнях Банку;
- здійснення аналізу ризиків з урахуванням можливості виникнення екстремальних обставин, на основі яких Банк визначає відповідні адекватні заходи;
- запровадження процедур і заходів запобігання стресовим ситуаціям, які можуть виникнути через певні фактори;
- розроблення процедур і заходів адекватної капіталізації Банку;
- впровадження сучасних методів і засобів управління ризиками шляхом застосування кращого міжнародного досвіду в управлінні ризиками та розвиток інфраструктури ризик-менеджменту.

Одними з основних переваг запровадженої ефективної системи управління ризиками Банку є:

- посилення конкурентних переваг Банку внаслідок здійснення стратегічного планування з урахуванням рівня ризиків, що приймаються, підвищення ефективності управління ризиками та збільшення ринкової вартості Банку, збереження надійності Банку при розширенні продуктового ряду;
- зростання довіри інвесторів за рахунок створення прозорої системи управління ризиками.

Банк визначає у внутрішньобанківських документах процедури та заходи з контролю, управління ризиками, які застосовуються підрозділами кожної з трьох ліній захисту: першою лінією (бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки); другою лінією (Департамент ризик-менеджменту та Управління комплаєнс, відповідальний працівник Банку (AML) та Департамент фінансового моніторингу); третьою лінією (Управління внутрішнього аудиту). При цьому відповідальний працівник Банку (AML) та Департамент фінансового моніторингу забезпечують виконання функцій у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Система управління ризиками та внутрішнього контролю надає можливість керівництву Банку отримувати в будь-який момент адекватну, повну, своєчасну інформацію про стан діяльності Банку, про рівень прийнятих ризиків і їх зв'язок з капіталом, про стійкість Банку до негативних проявів на ринку та впливає на прийняття управлінських, стратегічних рішень і безпосередньо на ведення бізнесу. За допомогою всебічної інформації щодо ризиків, з урахуванням корпоративного управління та запровадженої системи внутрішнього контролю, у Банку створюються умови для зменшення невизначеності у своїй діяльності.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:
кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	так
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	так	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)

так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)

так

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (зазначити): Положення про структурні підрозділи ПАТ "БАНК ВОСТОК", Посадові інструкції співробітників Банку, Положення по видам операцій, які здійснює Банк, інші внутрішні документи.		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	ні	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	так	так

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)

так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити): д/н		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власні ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити): Створення ревізійної комісії не передбачено		

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Восток Капітал»	38013093	100

8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Наглядова рада:

Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами Банку строком не більше ніж на три роки.

Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть обиратися необмежену кількість разів.

Голова Наглядової ради Банку обирається Загальними зборами. Голова Наглядової ради є членом Наглядової ради за посадою. У разі, якщо Голова не бере участь у засіданні Наглядової ради, функції головуєчого на засіданні здійснюються Заступником Голови Наглядової ради, а у разі їх відсутності - іншим членом Наглядової ради, обраним більшістю присутніх членів Наглядової ради.

Секретар Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів. У разі, якщо Секретар не бере участь у засіданні Наглядової ради або якщо Секретар Наглядової ради не обирався, функції Секретаря здійснюються співробітником Відділу корпоративного управління без права голосу, посадовими обов'язками якого передбачено виконання відповідних функцій Секретаря.

Член Наглядової ради, обраний до складу Наглядової ради як представник акціонера, може бути замінений таким акціонером у будь-який час. Акціонер змінює свого представника, обраного членом Наглядової ради, шляхом направлення Банку письмового повідомлення. Таке письмове повідомлення вручається Голові Правління Банку під розписку або направляється реєстрованим поштовим відправленням за місцезнаходженням Банку згідно Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, громадських формувань. Підпис акціонера фізичної особи під таким повідомленням має бути нотаріально посвідчений. Вказане письмове повідомлення розміщується Банком на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після отримання його Банком. Повідомлення про заміну члена Наглядової ради – представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною, а саме: прізвище, ім'я, по батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків, дата та місце народження, місце проживання, засоби зв'язку (номер телефону, адреса електронної пошти), розмір пакета акцій, які йому належать (якщо такі наявні).

У разі, якщо після закінчення строку повноважень членів Наглядової ради Загальними зборами не прийняті рішення, передбачені пунктами 17 та 18 частини другої статті 33 Закону України «Про акціонерні товариства», повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень члена/членів Наглядової ради. Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради, обраних кумулятивним голосуванням, може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради (дане обмеження не стосується випадків заміни особи, обраної до складу Наглядової ради як представник акціонера, на іншого представника).

Без рішення Загальних зборів повноваження Голови та/або інших членів Наглядової ради Банку припиняються достроково:

-за письмовою заявою Голови або іншого члена Наглядової ради Банку;

-в разі неможливості виконання обов'язків Голови або іншого члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я.

-в разі набрання законної сили обвинувальним вироком чи рішенням суду, яким особу засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Голови або іншого члена Наглядової ради Банку, або яким особу визнано винною у вчиненні злочину, наявність судимості за який є ознакою

відсутності бездоганної ділової репутації згідно нормативно-правових актів Національного банку України.

-в разі смерті, визнання особи недієздатною, обмежено дієздатною, безвісно відсутньою, оголошення померлою.

-у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради Банку, який обраний до складу Наглядової ради Банку як представник акціонера.

-за письмовою заявою особи, яка обрана до складу Наглядової ради як незалежний директор та яка протягом строку своїх повноважень перестала відповідати вимогам чинного законодавства до незалежних директорів акціонерного товариства та/або незалежного члена Наглядової ради Банку.

З припиненням повноважень Голови або іншого члена Наглядової ради Банку одночасно припиняється дія договору, укладеного з ним. З моменту припинення повноважень особи як Голови Наглядової ради Банку, така особа перестає бути членом Наглядової ради Банку.

В разі дострокового припинення повноважень одного чи декількох членів Наглядової ради Банку без рішення Загальних зборів (крім випадку припинення повноважень члена Наглядової ради Банку – представника акціонера в наслідок його заміни), Банк протягом трьох місяців з дня припинення повноважень члена/членів Наглядової ради Банку повинен скликати Загальні збори для обрання нових членів Наглядової ради Банку.

Банк у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду голови, його заступника та члена Наглядової ради Банку забезпечує обрання іншої особи на цю посаду протягом трьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні

Правління:

Голова, Заступники Голови та члени Правління обираються Наглядовою радою безстроково, якщо Наглядова рада Банку при обранні Правління не прийме рішення про обрання Правління на певний строк.

Секретар Правління обирається членами Правлінням з їх числа чи з числа працівників Банку.

Після обрання на посаду з Головою, Заступником Голови та членами Правління укладаються трудові договори (контракти), у яких передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок оплати праці, підстави дострокового припинення та наслідки розірвання контракту тощо. Від імені Банку контракти з Головою, Заступниками Голови та членами Правління укладає Голова Наглядової ради Банку на умовах, визначених Наглядовою радою Банку.

Голова, Заступники Голови, члени Правління можуть переобиратися (призначатися) на посаду необмежену кількість термінів (строків).

Голова Правління вступає на посаду після його погодження Національним Банком України.

Повноваження Голови, Заступників Голови, членів Правління можуть бути припинені у випадках, передбачених чинним законодавством України та контрактом. Голова, Заступники Голови та члени Правління можуть бути у будь-який час усунені від виконання своїх обов'язків Наглядовою радою Банку.

Головний бухгалтер та його заступники:

Головний бухгалтер та заступник головного бухгалтера призначаються на посаду та звільняються з посади наказом голови Правління Банку.

Особа, призначена на посаду головного бухгалтера банку, вступає на цю посаду після її погодження Національним банком.

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;

Виплата будь-яких винагород або компенсацій, посадовим особам емітента в разі їх звільнення (крім передбачених трудовим законодавством) не передбачено

9) Повноваження посадових осіб емітента

Наглядова рада 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 Банку (далі - Правління), підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотримання норм (комплаєнс) (далі - підрозділи 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.

Наглядова рада діє на підставі законодавства України, цього Статуту, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх документів Банку.

Наглядова рада несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком та за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Наглядова рада забезпечує відповідність стратегії розвитку Банку, бізнес-плану розвитку Банку основним напрямкам діяльності Банку, визначеним Загальними зборами, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку.

Наглядова рада забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки, визначає корпоративні цінності Банку та забезпечує, щоб про них були повідомлені керівники Банку, керівники підрозділів контролю та інші працівники Банку, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися.

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради.

Правління є підзвітним Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє на підставі законодавства України, цього Статуту, Положення про Правління та інших внутрішніх документів Банку.

Правління забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками; разом з Наглядовою радою забезпечує створення та функціонування контрольного середовища як компонента системи внутрішнього контролю в Банку та разом з Наглядовою радою несе відповідальність за ефективність системи внутрішнього контролю Банку.

Правління відповідає за:

- безпеку та фінансову стійкість Банку;
- відповідність діяльності Банку законодавству України;
- забезпечення поточного управління Банком;
- виконання рішень загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку;
- щоденне управління та контроль за операціями Банку;
- реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану;
- відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.

Головний бухгалтер забезпечує дотримання в Банку встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання в установлені строки фінансової, податкової та іншої звітності згідно із вимогами та в обсягах, що встановлені Національним банком та іншими державними органами України, підготовку пропозицій стосовно фінансових показників плану діяльності Банку, забезпечує усі рівні бухгалтерського контролю, вчасне та правильне складання фінансової звітності.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5 - 9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1 - 4 цього пункту

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у звіті про управління та річній інформації емітента цінних паперів, яка також включає звіт про корпоративне управління, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією 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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

11) Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг»

Даний звіт про корпоративне управління включає в себе відповідну інформацію передбачену законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг", в т. ч. Інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі; перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року; випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора; ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років; стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

загальний стаж аудиторської діяльності;

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК» 29 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК» надає аудиторські послуги ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК ВОСТОК» з аудиту річної фінансової з 2017 року (5 років).

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

Не надавалися.

Сума винагороди за інші надані послуги суб'єктом аудиторської діяльності, крім послуг з обов'язкового аудиту становила 322 900,73 грн.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Випадків виникнення конфлікту інтересів зовнішнього та внутрішнього аудиторів не було, суміщення виконання функцій з внутрішнім аудитором не було.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх шести років;

За 2013-2016 роки аудиторські послуги ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК ВОСТОК» надавалися ТОВ АФ «ПрайсвогтерхаусКуперс(Аудит)», за 2017-2021 роки - ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК»

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

До ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК» та до аудиторів фірми не було застосовано стягнень з боку

Аудиторської палати України, відсутні факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Даний звіт про корпоративне управління включає в себе відповідну інформацію передбачену законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг", в т. ч. інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

Наявність механізму розгляду скарг: скарги, які надходять до Банку, розглядаються з дотриманням всіх вимог Закону України «Про звернення громадян».

Прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги: особа призначається Головою Правління або одним з його заступників на засадах підконтрольності поставленого у запиті питання.

Стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг): кількість листів, що надійшло у 2020 році дорівнює - 144 , з них були скарги щодо питання повернення коштів по кредитах - 7, запит на надання довідок, документів – 89, питання щодо адміністрування кредитів – 48. Листи були розглянуті та Клієнтам були надані розгорнуті відповіді. Кількість задоволених скарг дорівнює кількості скарг, що надішли.

Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду: протягом звітного 2021 року позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком відсутні.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
ТОВ «Восток Капітал»	38013093	вул. Бутлерова, буд. 1, м. Київ, Київська обл., 02090, Україна	3073500	100	3073500	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Усього:			3073500	100	3073500	0

Х. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
1	2	3	4	5	6
1	Прості, іменні	3073500	983950290,00	<p>Акціонери мають такі права:</p> <ul style="list-style-type: none"> -отримувати дивіденди з прибутку Банку (якщо і коли Загальні збори акціонерів ухвалють рішення про виплату дивідендів); -отримувати вчасні повідомлення у письмовій формі про Загальні збори, запропонований проект порядку денного таких Загальних зборів, про внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів, а також брати участь у таких Загальних зборах акціонерів особисто або через представників; -отримувати інформацію про діяльність Банку, згідно з законодавством України; -отримувати для ознайомлення перевірені аудитором річну фінансову звітність Банку, підготовлену відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, а у випадку, коли Банк є учасником банківської групи, то також річну консолідовану фінансову звітність банківської групи, учасником якої є Банк; -до дати проведення Загальних зборів отримувати письмові відповіді на свої запитання щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних зборів; -в порядку, встановленому Статутом та чинним законодавством України приймати участь в управлінні Банком шляхом участі в Загальних зборах чи через обрання до складу органів управління Банку, в тому числі шляхом укладення договору між акціонерами Банку; -отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна, що залишилось після задоволення вимог кредиторів Банку; -на власний розсуд, проте з дотриманням вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, розпоряджатися належними їм акціями Банку; вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому простих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про: -злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ Банку, зміну типу 	25.04.2018 р. розміщено повідомлення про те, що емітент вважається таким, що здійснив публічну пропозицію цінних паперів Акції ПАТ «БАНК ВОСТОК» входять до Біржового списку ФБ «Перспектива».

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

товариства;

- надання згоди на вчинення Банком значного правочину;
- зміни розміру Статутного капіталу;
- надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;
- відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- укласти договір між акціонерами;
- переважне право на придбання акцій Банку при додатковій емісії;
- інші права, які передбачені цим Статутом та законодавством України.

Акціонери Банку зобов'язані:

- додержуватися Статуту, інших внутрішніх нормативних документів Банку і виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів управління Банку;
- виконувати свої зобов'язання перед Банком, в тому числі пов'язані із майновою участю; оплачувати акції у розмірі, порядку та засобами, передбаченими Статутом;
- забезпечити надання Банку інформації та документів, що згідно законодавства України повинні бути розкриті Банку його акціонером/власником істотної участі/контролером/ключовим учасником (у тому числі інформацію/документи, необхідні для їх ідентифікації, визначення Банком пов'язаних із Банком осіб, подання Банком до Національного банку та/або до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відомостей про структуру власності Банку, та інші, які акціонери/власники істотної участі/контролери/ключові учасники в структурі власності Банку зобов'язані надавати Банку для виконання ним вимог законодавства України щодо здійснення Банком операцій з пов'язаними із Банком особами, розкриття інформації про структуру власності Банку, подання Банком до Національного банку та/або до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідної звітності та інформації), а також забезпечити повідомлення Банку про зміни такої інформації/документів;
- не розголошувати банківську, комерційну таємницю, конфіденційну та інсайдерську інформацію;
- нести інші обов'язки, якщо це передбачено законодавством України та договором, укладеним між акціонерами.

Примітки: д/н

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22.07.2021	42/1/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000074629	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	320,14	3073500	983950290,00	100
<p>Опис: ПАТ «БАНК ВОСТОК» створений у формі публічного акціонерного товариства. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. У липні 2021 р. здійснена реєстрація випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК». Акції ПАТ «БАНК ВОСТОК» входять до Біржового списку ФБ «Перспектива». Торгівля акціями ПАТ «БАНК ВОСТОК» на зовнішніх ринках не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було.</p>									

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1.Виробничого призначення:	94588	85223	11436	5503	106024	90726
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	61539	53967	11436	5503	72975	59470
транспортні засоби	11564	9179	0	0	11564	9179
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	21485	22077	0	0	21485	22077
2.Невиробничого призначення:	192	210	0	0	192	210
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	192	210	0	0	192	210
Усього	94780	85433	11436	5503	106216	90936

Опис: Первісна вартість основних засобів (загалом за станом на 01.01.2022) – 371 495 тисяч гривень.
 Загальний ступінь зносу основних засобів – 73,9%, в т.ч.: виробничого призначення – машини та обладнання – 53,3%, транспортні засоби – 50,6%; інші – 57,5%
 Суттєвих змін у вартості основних засобів не було.
 Обмежень на використання майна немає.

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
д/н		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	309211	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	309211	X	X
Опис:				

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	вул. Тропініна 7-Г, м. Київ, Київська обл., 04107, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Факс	(044) 364-16-46
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію
Опис: Центральний депозитарій забезпечує формування та функціонування системи депозитарного обліку цінних паперів. Центральний депозитарій веде депозитарний облік всіх емісійних цінних паперів, крім тих, облік яких веде Національний банк України відповідно до компетенції, визначеної Законом України «Про депозитарну систему України».	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	25642478
Місцезнаходження	вул. Жилянська, буд. 48,50А, м. Київ, Київська обл., 01033, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№1973, № П 000369
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	№ 1973 – Аудиторська палата України, № П 000369- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.03.2016
Міжміський код та телефон	(044)4909000
Факс	(044)4909001
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис: Надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПАТ «БАНК ВОСТОК», банківської групи.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33946038
Місцезнаходження	вул. Фонтанська дорога, 25, Одеса, Одеська обл., 65011, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №284269
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.01.2014
Міжміський код та телефон	(0482) 33-00-41
Факс	(0482) 33-00-41
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту

Опис: - Страхова діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу). Ліцензія АЕ №284269 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.

- Страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного). Ліцензія АЕ №284272 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.

- Страхова діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків. Ліцензія АЕ №284275 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.

- Страхова діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]. Ліцензія АЕ №284270 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.

- Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту). Ліцензія АВ №500455 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.

- Страхова діяльність у формі добровільного страхування залізничного транспорту. Ліцензія АЕ №284274 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.

- Страхова діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ. Ліцензія АЕ №293997 від 12.08.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.

- Страхова діяльність у формі добровільного страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]. Ліцензія АВ №293996 від 12.08.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії

ліцензії – безстроковий.

- Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування. Ліцензія АЕ №284273 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків. Ліцензія АЕ №284271 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса Розпорядження №2910 строк дії ліцензії з 26.11.2015р.- безстрокова
- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) Розпорядження №2304 строк дії ліцензії з 24.09.2015р.- безстрокова

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредит-Рейтинг»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31752402
Місцезнаходження	вул. Верхній Вал, буд.72, Київ, Київська обл., 04070, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 490 25 50
Факс	(050) 490 25 55
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис: Надання послуг з проведення рейтингових оцінок та надання інформаційно-аналітичних послуг	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	вул. Тропініна, 7-Г, м. Київ, Київська обл., 04107, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	+380 44 585 42 42
Факс	+380 44 481 00 99
Вид діяльності	Розрахунково-клірингова діяльність
<p>Опис: Виключною компетенцією Розрахункового центру є проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом "поставка цінних паперів проти оплати". Ліцензія АЕ № 263463 від 03.10.2013 (строк дії з 12.10.2013 необмежений) видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.</p>	

Інформація про вчинення значних правочинів

(за 2021 рік)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	05.01.2021	Наглядова рада	3600000	10690883	33,67355	Придбання в портфель інвестиційних цінних паперів	05.01.2021	06.01.2021	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

05.01.2021 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 1 від 05.01.2021) про надання згоди на вчинення значного правочину - придбання в портфель інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід облігацій внутрішньої державної позики України на суму, що не перевищує 3 600 000 000,00 грн. (три мільярди шістьсот мільйонів гривень 00 коп.) за номінальною вартістю . Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 33,67355%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.									
2	18.03.2021	Наглядова рада	1100000	10690883	10,28914	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	18.03.2021	18.03.2021	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

18.03.2021 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 15 від 18.03.2021) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 100 000 000,00 грн. (один мільярд сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 100 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10,28914%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	26.11.2021	Наглядова рада	2250000	16257270	13,83996	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	26.11.2021	26.11.2021	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

26.11.2021 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 57 від 26.11.2021) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 250 000 000,00 грн. (два мільярди двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 250 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 16 257 270 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 13,83996%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	29.11.2021	Наглядова рада	2400000	16257270	14,76263	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	29.11.2021	29.11.2021	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

29.11.2021 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 58 від 29.11.2021) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 400 000 000,00 грн. (два мільярди чотириста мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 400 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 16 257 270 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 14,76263%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	30.11.2021	Наглядова рада	1700000	16257270	10,45686	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	30.11.2021	30.11.2021	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

30.11.2021 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 59 від 30.11.2021) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 700 000 000,00 грн. (один мільярд сімсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 700 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 16 257 270 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10,45686%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	01.12.2021	Наглядова рада	1700000	16257270	10,45686	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	01.12.2021	01.12.2021	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

01.12.2021 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 60 від 01.12.2021) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 700 000 000,00 грн. (один мільярд сімсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 700 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 16 257 270 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10,45686%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

Звіт про фінансовий стан (Баланс)-1

на 31.12.2021 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		3215011	3274234
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		19106	0
Кошти в інших банках		367420	184581
Кредити та заборгованість клієнтів		8874102	7021936
Цінні папери в портфелі банку на продаж		4578743	1768651
Цінні папери в портфелі банку до погашення		1731421	3501147
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		2577	2750
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		215089	200062
Інші фінансові активи		424712	277614
Інші активи		58176	26295
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		19486357	16257270
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		44796	79986
Кошти клієнтів		17383980	14490307
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	6967
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		309211	372653
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		19383	11872
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		1336	1311
Інші фінансові зобов'язання		147333	103497
Інші зобов'язання		55129	47161
Субординований борг		206792	111740
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		18167960	15225494

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		983950	841955
Емісійні різниці		0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		38996	31501
Резерви переоцінки		(1585)	8012
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		297036	150308
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		1318397	1031776
Усього зобов'язань та власного капіталу		19486357	16257270

Примітки: д/н

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2022

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2021 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		1371900	1149144
Процентні витрати		(428851)	(475825)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		943049	673319
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		13151	(15340)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		956200	657979
Комісійні доходи		977663	732266
Комісійні витрати		(380285)	(288862)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		11365	2291
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		1017	4039
Результат від операцій з іноземною валютою		48406	49357
Результат від переоцінки іноземної валюти		(21939)	18502
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		13710	34156
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		6621	5772
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(1028)	(1089)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(32097)	(11035)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		889	1070
Інші операційні доходи		12514	(3273)
Адміністративні та інші операційні витрати		(1243937)	(1018388)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Витрати на податок на прибуток		(63315)	(33295)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		285784	149490

1	2	3	4
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(9888)	(2750)
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		291	495
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		(9597)	(2255)
Усього сукупного доходу за рік		276187	147235
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		92,98	48,64
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки: д/н

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

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

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2022

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

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

за 2021 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		639104	0	0	23218	10267	213077	0	885666	0	885666
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		639104	0	0	23218	10267	213077	0	885666	0	885666
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	149490	0	149490	0	149490
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(2255)	0	0	(2255)	0	(2255)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		202851	0	0	8283	0	(211134)	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	(1125)	0	(1125)	0	(1125)
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		841955	0	0	31501	8012	150308	0	1031776	0	1031776
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	285784	0	285784	0	285784
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(9597)	0	0	(9597)	0	(9597)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		141995	0	0	7495	0	(149490)	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	10434	0	10434	0	10434
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		983950	0	0	38996	(1585)	297036	0	1318397	0	1318397

Примітки: д/н

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

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

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2022

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюзкова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюзкова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 2021 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		1373353	1147182
Процентні витрати, що сплачені		(411025)	(459809)
Комісійні доходи, що отримані		973200	732525
Комісійні витрати, що сплачені		(379857)	(297234)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(14708)	9257
Результат операцій з іноземною валютою		48406	49357
Інші отримані операційні доходи		24173	25856
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(553090)	(476744)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(545236)	(416650)
Податок на прибуток, сплачений		(55628)	(33281)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		459588	280459
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(187616)	282544
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(2055785)	102602
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(157513)	(37179)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(31882)	1199
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(27257)	(196345)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		3173429	4678322
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		27967	(17373)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		2631	1734
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		1203561	5095157
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(94345738)	(172082510)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		93233816	168460769
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		(45923)	(47255)
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		(26384)	(26952)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(1184229)	(3695948)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		105368	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		(113598)	(101404)
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		(219)	(105)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(8449)	(101509)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(70780)	271098
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(59897)	1568798
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		3274234	1705436
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		3214337	3274234

Примітки: д/н

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

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2022

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюзькова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюзькова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності банку за 2021 рік

Примітка 1. Вступ

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2021 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 2021 та 2020 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 2021 та 2020 років Банк мав 38 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.

Примітка 2. Умови, в яких працює Банк

У 2021 році українська економіка продемонструвала зростання на приблизно 3,2% реального ВВП, що не компенсує падіння економіки у 2020 році на 4,4% реального ВВП, яке сталося у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених для запобігання поширенню пандемії COVID-19. Рівень інфляції становив 10,0% (2020: 5,0%), що є найбільшим показником з 2017 року, разом із незначною девальвацією національної валюти (приблизно 1,2% щодо долару США та 4,9% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

У 2021 році Національний банк України («НБУ») переглядав розмір облікової ставки декілька разів. За 2021 рік НБУ ухвалив рішення щодо підвищення облікової ставки від 6,5% в березні до 8,5% у вересні 2021 року. У 2022 році НБУ двічі переглядав розмір облікової ставки, у січні 2022 року її було підвищено до 10%, а в червні – до 25%.

Протягом 2021 року Україна продовжувала обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ситуація загострилась в кінці 2021 року у зв'язку з концентрацією російської армії на кордоні з Україною та загрозою подальшої військової агресії Росії проти України.

21 лютого 2022 року Росія визнала окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками і, 24 лютого 2022 року, розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Поточний військовий напад призвів, і продовжує призводити, до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Усі порти в акваторії Чорного моря перестали працювати, і експортні операції, які здійснювались через морські порти, були повністю призупинені. Транспортування товарів в Україну та з України здійснюється за допомогою залізниці та вантажних автомобілів. Аеропорти, багато доріг та мостів закриті, були пошкоджені або зруйновані, що додатково шкодить процесам транспортування та логістики. Ситуація залишається нестабільною та подальший розвиток подій є непевним. Економіка країни зазнала серйозних наслідків. Наприкінці квітня Україна зіткнулася зі значним дефіцитом палива через необхідність створення нових логістичних маршрутів постачання з Європи. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для стабілізації економіки.

4 жовтня 2022 року президент Російської Федерації підписав закони про анексію частин Луганської, Донецької, Запорізької та Херсонської областей, які перед цим ратифікував парламент країни.

Починаючи з лютого 2022 року рівень інфляції в річному вимірі зростав і досяг 24% станом на серпень через порушення ланцюгів постачання та процесів виробництва, нерівномірного попиту, збільшення господарських витрат, фізичного знищення активів багатьох компаній, викликаних нападом Росії на Україну.

З моменту початку вторгнення НБУ запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют (21 липня 2022 року НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол. США). Спочатку війни НБУ зафіксував облікову ставку на рівні 10% у силу запровадження примусових адміністративних обмежень, проте пізніше, у червні, підвищив її до 25%. НБУ повернувся до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням у міру нормалізації функціонування економіки та фінансової системи. Український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати.

Український уряд отримав фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. 9 березня 2022 року Міжнародний валютний фонд («МВФ») затвердив додаткове фінансування для України за програмою екстреної, яка відома під назвою Інструмента екстреного фінансування, у сумі 1,4 мільярда доларів США. Протягом березня-серпня 2022 року Європейський банк реконструкції та розвитку («ЄБРР») оголосив про надання первісного «пакету стійкості» обсягом 2,7 мільярда євро. У березні-серпні 2022 року Сенат США затвердив військову та гуманітарну допомогу Україні на загальну суму 16,6 мільярда доларів США. У травні 2022 року США ухвалили закон про ленд-ліз для України та ще один пакет військової та економічної підтримки на 40 мільярдів доларів. 29 вересня 2022 року верхня палата Конгресу США ухвалила переважною більшістю голосів проєкт закону про короткострокове державне фінансування, який передбачає у тому числі допомогу для України у сферах безпеки й економіки на загальну суму 12 мільярдів доларів США.

Починаючи з березня 2022 року Міністерство фінансів України також проводить аукціони військових облигацій, що дозволило залучити понад 100 мільярдів гривень станом на кінець червня 2022 року.

Упродовж 2022 року уряд запровадив нульові квоти на експорт золота і срібла (крім банківських металів), гречки, кухонної солі, брикетів, вугілля та мазуту. Операції експорту м'яса курей, великої рогатої худоби (тварин) та м'яса великої рогатої худоби, яєць, мінеральних добрив, жита, вівса, проса та цукру підлягали ліцензуванню. Експорт газу заборонений.

15 березня 2022 року Верховна рада України внесла певні зміни до податкового законодавства і прийняла Закон України № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо

дії норм на період дії воєнного стану» (Примітка 30 «Оподаткування»).

23 червня 2022 року на саміті у Брюсселі Європейська Рада ухвалила рішення про надання Україні статусу кандидата в Європейський Союз. Україна стане учасником програм та ініціатив ЄС, відкритих для кандидатів.

22 липня 2022 року у Стамбулі представники України підписали з Туреччиною та ООН угоду про розблокування портів та відновлення експорту зерна, яке було заблоковане в чорноморських портах через війну. Дзеркальну угоду з Туреччиною та ООН також підписала Росія. Станом на початок жовтня з морських портів Одеської області було відвантажено 5 мільйонів тон сільськогосподарської продукції.

27 вересня 2022 року Кабінет міністрів схвалив постанови, які дозволять Україні приєднатися до Конвенцій про процедуру спільного транзиту і спрощення формальностей у торгівлі товарами (так званий «митний безвіз») з 1 жовтня 2022 року. Постанови відкривають доступ необмеженому колу українського бізнесу до авторизацій та спрощень процедур спільного транзиту, які мають економічні оператори у 35-ти країнах-членах Конвенції.

Війна між Україною та Росією триває, що призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання Росії в Україну, та від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

Примітка 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 застосував починаючи з 1 січня 2021 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та фінансову звітність Банку:

- Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4, МСФЗ 16 «Реформа базової процентної ставки – Етап 2»;
- Поправка до МСФЗ (IFRS) 16 «Поступки з оренди, пов'язані із поширенням пандемії COVID-19».

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 річних облікових періодів, які починаються на або після МСФЗ 17 «Страхові контракти» 1 січня 2023 року

Поправки до МСФЗ 17 «Страхові контракти» 1 січня 2023 року

Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу» – Об'єднання бізнесу. Посилання на концептуальну основу 1 січня 2022 року

Стандарти/тлумачення Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після

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 2023 року

Поправки до МСФЗ 8 «Визначення бухгалтерських оцінок» 1 січня 2023 року

Поправки до МСБО 1 та Практичне Керівництво 2 щодо МСФЗ «Розкриття облікової політики» 1 січня 2023 року

Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові» 1 січня 2023 року

Поправки до МСФЗ 12 «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції» 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.

Примітка 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, виходячи з припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому. Однак 24 лютого 2022 року російські війська почали військове вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на території України, які детально описані в Примітці 2 і в Примітці 34.

При підготовці фінансової звітності за 2021 рік керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку. Керівництво Банку вважає резерви під очікувані кредитні збитки ключовим фактором фінансового тиску на фінансовий результат Банку. Після повторної оцінки фактичної та перспективної платіжної дисципліни позичальників, враховуючи динаміку їхньої діяльності під час війни, Банк оцінив потенційний ступінь погіршення показників позичальників, можливі ймовірності дефолту та ймовірну зміну сформованих резервів під очікувані кредитні збитки. Згідно з прогнозом керівництва Банку, витрати, понесені на створення додаткових резервів під очікувані кредитні збитки, не призведуть до порушення нормативних вимог НБУ до достатності капіталу. Оцінка базувалася на карті бойових дій на кінець серпня 2022 року.

Банк регулярно проводить моніторинг показників ліквідності. При управлінні ризиком ліквідності у відповідь на негативний розрив ліквідності в розмірі 1 067 990 тисяч гривень (розрив ліквідності строком погашення до 1 року) Банк оцінює стабільний баланс коштів клієнтів, визначений за допомогою статистичних методів аналізу історичної інформації про коливання залишків на рахунках клієнтів. Перевищення короткострокових фінансових зобов'язань над короткостроковими фінансовими активами не збільшує ризик ліквідності через високий рівень стабільних залишків на рахунках клієнтів. За періоди, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 років мінімальні залишки коштів клієнтів були оцінені в сумі не менше 13 472 252 тисяч гривень та 8 877 065 тисяч гривень відповідно. Крім того, станом на 31 грудня 2021 року інвестиції в цінні папери зі строком погашення понад один рік включали боргові цінні папери, випущені українськими та іноземними державними органами, які не виступали забезпеченням за кредитом рефінансування НБУ, загальною справедливою вартістю 1 018 790 тисяч гривень, які можна було продати Банком до настання терміну погашення в екстремальних випадках, викликаних учасниками ринку для покриття дефіциту ліквідності.

Відповідно до поточної оцінки динаміки операційного середовища, Банк очікує зберегти структуру балансу, близьку до фактичної станом на поточну звітну дату, однак зі зменшенням загальної суми активів і зобов'язань, викликаних формуванням додаткових резервів під очікувані кредитні збитки, певним зменшенням інвестицій у боргові цінні папери, випущені урядом України, та заборгованості клієнтів, стабільний запас ліквідності, а також очікує збільшення процентного доходу від інвестицій у цінні папери та формування додаткових резервів під очікувані кредитні збитки, що в цілому відповідають поточним балансам станом на 30 вересня 2022 року і результатам за 9 місяців 2022 року.

Банк має досить тривалу історію прибуткової діяльності, успішний досвід запобігання збитковій діяльності під час кризи 2014-2015 років, успішний досвід трансформації бізнесу та управління ризиками під час пандемії COVID-19. Банк має технічну можливість підтримувати операційну діяльність та надавати фінансові послуги своїм клієнтам у відповідності до укладених договорів та поточного законодавства. Банком надаються клієнтам фінансові послуги, у відповідності до укладених договорів. На підставі аналізу поточних і прогнозних показників діяльності та потенційних сум очікуваних кредитних збитків, спричинених військовими діями, оцінених показників ліквідності, керівництво Банку вважає, що є відповідні підстави для того, щоб ця фінансова звітність продовжувала складатися на основі безперервності діяльності.

Ці факти вказують на те, що, враховуючи обґрунтовано можливі негативні сценарії, Банк має достатні ресурси для продовження операційної діяльності в осяжному майбутньому. Однак через непередбачуваний наразі вплив війни, що триває, на важливі припущення, що лежать в основі прогнозів керівництва, керівництво робить висновок про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність, і, отже, Банк може бути не в змозі реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

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 (Чисті процентні витрати). 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 (РОСІ) відображає величину очікуваних кредитних збитків при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу.

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 сукупний дохід, прибуток або збиток, 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.
- 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.

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.

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;
- кредити та аванси банкам;
- кредити та аванси клієнтам;
- інвестиції в 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. 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;
- обґрунтовану 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 (потоковий) – 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 28. По відношенню до кредитно-знецінених фінансових активів вживається термін «активи третьої стадії».

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-знеціненим 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 28.

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 ковенант, який не застосовний до кредитів, наданими фізичним особам.

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.

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.

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.

Банк контролює кредитний ризик за модифікованими фінансовими активами шляхом оцінки якісної 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.

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 сукупний дохід, прибуток або збиток 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.
- 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 33.

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 торговельних цін на звітну дату.

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.

Кредити та аванси банкам. Кредити та аванси банкам обліковуються 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. Кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам первісно оцінюються за справедливою вартістю або за еквівалентною сумою, якою зазвичай є чиста сума виданих коштів, включно з безпосередньо пов'язаними з цим витратами та певними виплатами і комісійними за організацію кредиту (комісійні за організацію договору, комісійні за зобов'язання з надання кредиту та платежі за послуги), які вважаються коригуванням ефективної процентної ставки за кредитом.

Кредити та аванси клієнтам класифікуються Банком на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Станом на звітну дату кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою собівартістю. Дохід від кредиту, який являє собою проценти плюс витрати на проведення операції та виплати і комісійні, включені до первісної вартості кредиту, розраховується за методом ефективної процентної ставки та відноситься на рахунок прибутків та збитків протягом строку дії кредиту.

Інвестиції у цінні папери. Ця стаття включає інвестиційні цінні папери, які класифікуються Банком на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Станом на кінець звітного періоду Банк включив до зазначеної статті боргові цінні папери, випущені іноземними органами державної влади, облігації внутрішньої державної позики України, боргові цінні папери органів місцевого самоврядування, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

Основні засоби. Основні засоби 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. Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. 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 основних засобів 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 1-3

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 за винятком гудвілу. 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.

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 інших адміністративних та 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 орендні зобов'язання визнаються у складі процентних витрат у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

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 впевнений 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 подовження 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.

Кошти банків. Кошти банків обліковуються з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Кошти банків є непохідними фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

Інші залучені кошти. Інші залучені 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.

Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку). 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 оподаткованого 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 інших адміністративних та 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.

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.

Статутний 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 (результат від операцій з акціонером).

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 звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток (як чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою та чистий прибуток (збиток) 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 2021 та 2020 років основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

31 грудня
2021 року 31 грудня
2020 року

Гривня/1 долар США 27,278228,2746
Гривня/1 євро 30,922634,7396

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 виплати працівникам. 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.

Примітка 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 прогностну інформацію, яка є обґрунтованою і може бути підтверджена. Більш детальна інформація представлена в Примітці 28.

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 32, а інформація про очікувані кредитні збитки – в Примітці 28.

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 входним 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 32.

Початкове визнання операцій з отримання позикових коштів від акціонерів Банку у формі субординованого боргу. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами, зокрема отримання позикових коштів від акціонерів Банку. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювалися 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 33.

Примітка 6. Зміни у поданні фінансової звітності

Протягом року, згідно з вимогами Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні, Банк уперше подав свою фінансову звітність на основі Таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі за попередні звітні періоди. Банк вніс зміни до свого формату подання, заголовків статей у фінансовій звітності та, відповідно, класифікації статей у звіті про фінансовий стан, звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, звіті про зміни у власному капіталі та звіті про рух грошових коштів. На думку керівництва Банку, ці зміни забезпечують подання достовірної та більш належної інформації. Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», зміни були здійснені ретроспективно, порівняльні дані за 2020 рік були скориговані належним чином.

Зміни у поданні, які призвели до зміни класифікації сум у звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, представлені таким чином:

Попереднє подання	Нове подання	31 грудня 2020 року,
Грошові кошти	857 762	(857 762) -
Грошові кошти та їх еквіваленти	857 762	857 762
Залишки на рахунках у Національному банку України	524 160	(524 160) -
Грошові кошти та їх еквіваленти	524 160	524 160
Заборгованість інших банків	2 076 893	(2 076 893) -
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 892 312	1 892 312
Кредити та аванси банкам	184 581	184 581
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 768 651	(1 768 651) -
Інвестиції в цінні папери	1 768 651	1 768 651
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	3 501 147	(3 501 147) -
Інвестиції в цінні папери	3 501 147	3 501 147
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	138 748	(138 748) -
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	32 533	32 533
Основні засоби	106 215	106 215
Поточні рахунки	9 777 164	(9 777 164) -
Кошти клієнтів	9 777 164	9 777 164
Депозити	4 713 143	(4 713 143) -
Кошти клієнтів	4 713 143	4 713 143
Інші фінансові зобов'язання	51 828	(8 278) 43 550
Похідні фінансові зобов'язання	6 967	6 967
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 311	1 311
Інші нефінансові зобов'язання	47 163	(29 535) 17 626
Забезпечення винагород працівникам	29 535	29 535
Акціонерний капітал	795 914	(795 914) -
Статутний капітал	795 914	795 914
Незарєєстрований акціонерний капітал	46 041	(46 041) -
Статутний капітал	46 041	46 041

Зміни у поданні, які призвели до зміни класифікації сум у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, представлені таким чином:

Попереднє подання	Нове подання	31 грудня 2020 року,
Ефект первісного визнання активів та зобов'язань за якими нараховуються проценти за ставками, що відрізняються від ринкових	39 998	(39 998) -
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	34 156	34 156
Витрати (доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	5 772	5 772
Інші операційні доходи (витрати)	70	70
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	25 286	25 286 -
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(25 305)	(25 305)
Інші доходи	19	19
Чистий збиток від зміни резервів за іншими фінансовими активами/зобов'язаннями	(1 089)	1 089 -
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(1 089)	(1 089)
Результат від припинення визнання фінансових інструментів	19 240	(19 240) -
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою		

вартістю через інший сукупний дохід - 4 039 4 039

Попереднє подання (продовження) Нове подання 31 грудня
2020 року, попереднє подання Вплив зміни класифікації 31 грудня
2020 року,
нове подання

Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю - 15 364 15 364

Інші операційні доходи (витрати) - (163) (163)

Результат від модифікації фінансових інструментів (44 588) 44 588 -

Інші операційні доходи (витрати) - (44 588) (44 588)

Інший операційний дохід 26 044 (26 044) -

Інші операційні доходи (витрати) - 26 044 26 044

Загальні та адміністративні витрати (424 809) 18 (424 791)

Інші витрати - (18) (18)

Зміни у поданні, які призвели до зміни класифікації сум у звіті про зміни у власному капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, представлені таким чином:

Попереднє подання Нове подання 31 грудня
2020 року, попереднє подання Вплив зміни класифікації 31 грудня 2020 року,
нове подання

Акціонерний капітал 79559 914 (79559 914) -

Статутний капітал - 79559 914 75995 914

Незарєєстрований акціонерний капітал 46 041 (46 041) -

Статутний капітал - 46 041 46 041

Збиток від зміни у справедливій вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (2 750) 2 750 -

Інший сукупний дохід - (2 750) (2 750)

Податок на прибуток, визнаний в іншому сукупному доході 495 (495)-

Інший сукупний дохід - 495 495

Відрахування до резервного фонду (8 283) 8 283 -

Розподіл прибутку минулих років - (8 283) (8 283)

Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку (156 810) 156 810 -

Розподіл прибутку минулих років - (156 810) (156 810)

Внески за незарєєстрованим статутним капіталом (46 041) 46 041 -

Розподіл прибутку минулих років - (46 041) (46 041)

Зміни у поданні, які призвели до зміни класифікації сум у звіті про рух грошових коштів за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, представлені таким чином:

Попереднє подання Нове подання 31 грудня
2020 року, попереднє подання Вплив зміни класифікації 31 грудня 2020 року,
нове подання

Чисте збільшення/(зменшення):

- поточних рахунків 2 874 257 (2 874 257) -

Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів - 2 874 257 2 874 257

- депозитів - 1 804 065 (1 804 065) -

Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів - 1 804 065 1 804 065

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових активів та інших нефінансових активів (35 980) 35 980 -

Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів - (37 179) (37 179)

Чисте (збільшення)/зменшення інших активів - 1 199 199

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань та інших нефінансових зобов'язань (15 639) 15 639 -

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань - (17 373) (17 373)

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань - 1 734 1 734

Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (1 567 510) 1 567 510

-

Придбання цінних паперів - (1 567 510) (1 567 510)

Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю (170 515 000) 170 515 000 -

Придбання цінних паперів - (170 515 000) (170 515 000)

Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 260 769 (260 769) -

Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери - 260 769 260 769

Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю 168 200 000 (168 200 000) -

Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери - 168 200 000 168 200 000
Вплив змін у заголовках статей консолідованої фінансової звітності представлено у таблиці нижче:

Попереднє подання Нове подання

Звіт про фінансовий стан

Кредити клієнтам Кредити та аванси клієнтам
Відстрочений податковий актив Відстрочені податкові активи
Заборгованість перед іншими банками Кошти банків
Зобов'язання з оренди Орендні зобов'язання
Поточні зобов'язання за податком на прибуток Поточні податкові зобов'язання
Емісійні витрати Результат від операцій з акціонером
Резервний фонд Резервні та інші фонди банку
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Інші резерви

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток

Чистий процентний дохід Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)
Доходи за послугами та комісійними Комісійні доходи
Витрати за послугами та комісійними Комісійні витрати
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою
Чистий непроцентний дохід Чистий непроцентний дохід (Чисті непроцентні витрати)
Витрати, пов'язані з персоналом Витрати на виплати працівникам
Витрати зносу та амортизації Амортизаційні витрати
Прибуток до оподаткування Прибуток (збиток) до оподаткування
Податок на прибуток Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)
Прибуток за рік Прибуток (збиток)
Прибуток/(збиток) від зміни у справедливій вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу
Інший сукупний дохід за рік Загальна сума іншого сукупного доходу
Прості акції випущені і повністю оплачені (одиниць) Звичайні акції
Чистий прибуток на одну просту акцію (у гривнях на одну акцію за період) Базовий прибуток на акцію

Звіт про зміни у власному капіталі

Прибуток за рік Прибуток (збиток)
Емісійні витрати Результат від операцій з акціонером
Резервний фонд Резервні та інші фонди банку
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Інші резерви
Результат коригування вартості фінансових інструментів при зміні умов договору за операціями з акціонерами Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал
Попереднє подання (продовження) Нове подання

Звіт про рух грошових коштів

Виплати та комісійні отримані Комісійні доходи, що отримані
Виплати та комісійні сплачені Комісійні витрати, що сплачені
Дохід від операцій з похідними фінансовими інструментами Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою Чисте (збільшення)/(зменшення) від операцій з іноземною валютою
Інший операційний дохід отриманий Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені
Виплати персоналу Виплати працівникам та виплати від їх імені
Податок на прибуток сплачений Повернення податків на прибуток (сплата)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях Грошові потоки від (для) операційної діяльності
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банків
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів клієнтам Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтів

Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків
Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності Чисті грошові потоки від операційної діяльності
(використані в операційній діяльності)
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів Придбання основних засобів
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності
(використані в інвестиційній діяльності)
Погашення орендного зобов'язання Виплати за орендними зобов'язаннями
Емісійні витрати Виплати за іншими інструментами власного капіталу
Чисті грошові кошти (використані)/отримані від фінансової діяльності Чисті грошові потоки від фінансової діяльності
(використані у фінансовій діяльності)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх
еквіваленти
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх
еквівалентів
У відповідні примітки за 2021 та 2020 роки були внесені зміни у відповідності до вимог нового подання.

Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

31 грудня 2021 року 31 грудня 2020 року

Грошові кошти 1 253 734 857 762

Кореспондентський рахунок в НБУ 552 838 524 160

Кореспондентські рахунки в інших банках 1 407 765 1 892 312

Всього грошові кошти та їх еквіваленти 3 214 337 3 274 234

Грошові кошти на Кореспондентському рахунку в НБУ станом на 31 грудня 2021 та 2020 років є не простроченими та не знеціненими, класифіковані у першу стадію резервування під очікувані кредитні збитки та відповідають кредитному рейтингу В.

Нижче поданий аналіз заборгованості за Кореспондентськими рахунками в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 та 2020 років:

31 грудня 2021 року 31 грудня 2020 року

Перша стадія резервування

Рейтинг від А- до АА+1 376 182 1 611 025

Рейтинг від ВВ- до ВВВ+3 722 264 083

Рейтинг від В- до В+9 855 7 406

Не мають рейтингу 18 480 11 574

Всього перша стадія резервування 1 408 239 1 894 088

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)(474)(1 776)

Всього кредитів та авансів банкам 1 407 765 1 892 312

Кредитні рейтинги за кореспондентськими рахунками в інших банках та кореспондентському рахунку в НБУ 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 2021 та 2020 років до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 18 480 тисяч гривень та 11 574 тисячі гривень відповідно, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років загальний залишок на кореспондентських рахунках в інших банках до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 1 398 651 тисяча гривень та 1 892 284 тисячі гривень, що становить 99,3% та 99,7% від залишків на кореспондентських рахунках відповідно.

Примітка 8. Кредити та аванси банкам

31 грудня

2021 року 31 грудня 2020 року

Строкові розміщення коштів в інших банках 369 067 188 274

Резерв під очікувані кредитні збитки (973) (3 693)

Всього кредитів та авансів банкам 368 094 184 581

Нижче поданий аналіз заборгованості кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 та 2020 років:

31 грудня

2021 року 31 грудня 2020 року

Перша стадія резервування

Рейтинг від А- до АА+ 305 521 183 793

Рейтинг від ВВ- до ВВВ+ 93 104

Рейтинг від В- до В+ 62 417 583

Не мають рейтингу 130 122

Всього перша стадія резервування 368 161 184 602

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (741) (21)

Третя стадія резервування

Рейтинг від ВВ- до ВВВ+ 188 196

Рейтинг від В- до В+ 7183 476

Всього третя стадія резервування 9063 672

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3) (232) (3 672)

Всього резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам (973) (3 693)

Всього кредитів та авансів банкам 368 094 184 581

Кредитні рейтинги за кредитами та авансами банкам 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 2021 та 2020 років до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 130 тисяч гривень та 122 тисячі гривень відповідно, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтверженого міжнародними рейтинговими агенціями.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років залишок кредитів та авансів банкам до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 367 666 тисяч гривень та 183 793 тисяч гривень, що становить 99,9% та 99,6% валової вартості кредитів та авансів банкам відповідно.

Аналіз кредитів та авансів банкам за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 28.

Примітка 9. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені наступним чином:

31 грудня

2021 року 31 грудня 2020 року

Кредити юридичним особам 9 000 8017 196 848

Кредити фізичним особам 101 79758 817

Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 9 102 5987 255 665

Резерв під очікувані кредитні збитки (228 496) (233 729)

Всього кредитів та авансів клієнтам 8 874 1027 021 936

У 2021 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 року 230 2843 445233 729

Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом року (14 798) (4 181) 825 (13 973) (3 356)

Кредити продані/списані протягом року (2) (524) (526)

Коригування процентів 9 266 (1 351) -9 266 (1 351)

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 року 224 7503 746228 496

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

Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2019 року 238 6161 847240 463

Формування резерву під очікувані кредитні збитки протягом року 10 4731 89012 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

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 року 230 2843 445233 729

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

31 грудня 2021 року 31 грудня 2020 року

Сума % Сума %

Торгівля 4 377 782483 199 63244

Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість 1 714 366191 029 89814

Промисловість 1 138 24312985 81714

Транспорт та зв'язок 908 15910769 79011

Будівництво та операції з нерухомістю 499 0925421 6496

Фінансові та інвестиційні операції 147 7742154 8332

Кредити фізичним особам 101 797158 8181

Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес 46 193172 0851

Інші послуги 169 1922563 1437

Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) 9 102 598 1007 255 665100

Станом на 31 грудня 2021 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 683 440 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 1 711 428 тисяч гривень) або 18% від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2020 року – 24%). При цьому станом на 31 грудня 2021 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 252 704 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 210 404 тисячі гривень).

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави станом на 31 грудня 2021 року:

Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам Всього

Незабезпечені кредити 1 800 77760 0981 860 875

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 269 09111 781280 872

- іншими об'єктами нерухомості 3 629 73924 2483 653 987

- грошовими депозитами 496 10656496 162

- іншими активами 2 805 0885 6142 810 702

Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) 9 000 801101 7979 102 598

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 2021 року кредити та аванси клієнтам загальною сумою 496 162 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 448 333 тисячі гривень) були забезпечені грошовими депозитами (Примітка 15) на загальну суму 651 849 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 567 979 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2021 року знецінені кредити та придбані або створені знецінені кредити з валовою балансовою вартістю 250 875 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 197 040 тисяч гривень) були забезпечені заставами

переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 248 241 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 183 147 тисяч гривень) або на 99% (станом на 31 грудня 2020 року – на 93%).

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.

Нижче подано інформацію про пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою станом на 31 грудня 2020 року:

Кредити юридичним особамКредити фізичним особамВсього
Незабезпечені кредити1 128 29935 9681 164 267
Кредити, забезпечені:
- об'єктами житлової нерухомості195 79112 063207 854
- іншими об'єктами нерухомості3 454 9978 3403 463 337
- грошовими депозитами 447 0651 268448 333
- іншими активами1 970 6961 1781 971 874
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)7 196 84858 8177 255 665

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

Кредити юридичним особамКредити фізичним особамВсього

Перша стадія резервування
- строк погашення не настав8 240 84689 2248 330 070
- прострочені менше ніж 30 днів4 8663035 169

Всього перша стадія резервування8 245 71289 5278 335 239

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику
- строк погашення не настав516 14411516 155
- прострочені від 31 до 90 днів-329329

Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику 516 144340516 484

Третя стадія резервування, знецінені кредити
- строк погашення не настав125 366200125 566
- прострочені менше ніж 30 днів-122122
- прострочені від 31 до 90 днів-1111
- прострочені від 91 до 180 днів-1 0121 012
- прострочені від 181 до 360 днів-201201
- прострочені більше 360 днів18 82310 38429 207

Всього третя стадія резервування, знецінені кредити144 18911 930156 119

Придбані або створені первісно знецінені кредити

- строк погашення не настав23 456-23 456
- прострочені менше ніж 30 днів71 300-71 300

Всього придбані або створені первісно знецінені кредити94 756-94 756

Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)9 000 801101 7979 102 598

Резерви під очікувані кредитні збитки(224 750)(3 746)(228 496)

Всього кредитів та авансів клієнтам8 776 05198 0518 874 102

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

Кредити юридичним особамКредити фізичним особамВсього

Перша стадія резервування
- строк погашення не настав6 374 16844 9136 419 081
- прострочені менше ніж 30 днів-439439

Всього перша стадія резервування6 374 16845 3526 419 520

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

- строк погашення не настав633 224-633 224
- прострочені менше ніж 30 днів5 660-5 660
- прострочені від 31 до 90 днів1220221

Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 638 885220639 105

Третя стадія резервування, знецінені кредити

- строк погашення не настав 127 18850127 238
- прострочені менше ніж 30 днів 4 733-4 733
- прострочені від 31 до 90 днів 1 09811 099
- прострочені від 91 до 180 днів 28 98742229 409
- прострочені від 181 до 360 днів 1 89411 58413 478
- прострочені більше 360 днів-1 1881 188
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити 163 90013 245177 145
Придбані або створені первісно знецінені кредити

- строк погашення не настав 19 895-19 895

Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) 7 196 84858 8177 255 665

Резерви під очікувані кредитні збитки (230 284)(3 445)(233 729)

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 966 56455 3727 021 936

Станом на 31 грудня 2021 року, кредити та аванси клієнтам валовою балансовою вартістю 622 842 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 639 338 тисяч гривень), були передані в якості забезпечення за кредитом, отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. США (Примітки 17, 30).

Інша інформація про кредит та аванси клієнтам (детальний аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки та їх розподіл за стадіями знецінення), подана в Примітці 28.

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

Примітка 10. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

31 грудня

2021 року 31 грудня 2020 року

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Облігації внутрішньої державної позики 4 386 998 1 543 122

Облігації внутрішньої місцевої позики 25 748 36 885

Облігації іноземних держав 165 997 188 644

Всього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 4 578 743 1 768 651

Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю

Депозитні сертифікати НБУ 1 731 421 3 501 147

Всього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю 1 731 421 3 501 147

Всього інвестицій в цінні папери 6 310 164 5 269 798

Станом на 31 грудня 2021 року за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 43 132 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 11 035 тисяч гривень).

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

Облігації внутрішньої державної позики Облігації внутрішньої місцевої позики Облігації іноземних держав Депозитні сертифікати НБУ Всього

Перша стадія резервування

Рейтинг від А- до АА+ -97 134 -97 134

Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+ -68 863 -68 863

Рейтинг від В- до В+ 4 386 998 25 748 -1 731 421 6 310 164

Всього інвестицій в цінні папери 4 386 998 25 748 165 997 1 731 421 6 310 164

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

Облігації внутрішньої державної позики Облігації внутрішньої місцевої позики Облігації іноземних держав

Депозитні сертифікати НБУ Всього

Перша стадія резервування

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 -3 501 147 5 081 154

Всього інвестицій в цінні папери 1 543 122 36 885 188 644 3 501 147 5 269 798

Інвестиції в 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 інвестицій в цінні папери за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 28. Інформацію про справедливу вартість інвестицій в цінні папери розкрито у Примітці 32.

Примітка 11. Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу

Вдосконалення орендова-ного майна Транс-портні засоби Офісне та комп'ю-терне облад-нання Незавер-шене будівни-цтво Всього основних засобів Немате-ріальні активи за винятком гудвілу Незавер-шені кап. вкладення в НАВ Всього немате-ріальних активів за винятком гудвілу

Первісна вартість станом на 1 січня 2020 року 30 648 25 592 227 742 2 509 286 491 59 344-59 344

Накопичена амортизація (22 833)(12 455)(133 530)-(168 818)(37 783)-(37 783)

Залишкова вартість станом на 1 січня 2020 року 7 815 13 137 94 212 2 509 117 673 21 561-21 561

Надходження 5 163 2 715 37 416 2 069 47 363 24 213 1 212 5 334

Вибуття--(108)-(108)(1)-(1)

Амортизаційні відрахування (5 337)(4 288)(49 088)-(58 713)(14 361)-(14 361)

Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року 7 641 11 564 82 432 4 578 106 215 31 412 1 213 2 533

Первісна вартість станом на 31 грудня 2020 року 34 228 27 942 63 883 4 578 330 483 83 550 1 218 4 671

Накопичена амортизація (26 587)(16 230)(181 451)-(224 268)(52 138)-(52 138)

Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року 7 641 11 564 82 432 4 578 106 215 31 412 1 213 2 533

Надходження 6 580 1 814 38 173-46 567 20 699 7 221 27 920

Вибуття--(44)(600)(644)(1 536)-(1 536)

Амортизаційні відрахування (6 123)(4 199)(50 880)-(61 202)(17 933)-(17 933)

Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року 8 098 9 179 69 681 3 978 90 936 32 428 3 424 0 984

Первісна вартість станом на 31 грудня 2021 року 39 485 29 061 298 971 3 978 371 495 101 473 8 342 109 815

Накопичена амортизація (31 387)(19 882)(229 290)-(280 559)(68 831)-(68 831)

Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року 8 098 9 179 69 681 3 978 90 936 32 428 3 424 0 984

Станом на 31 грудня 2021 року сума повністю амортизованих активів, які Банк продовжує використовувати, складала 208 450 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 149 219 тисяч гривень).

Примітка 12. Активи з права користування та орендні зобов'язання

Активи з права користування представлені таким чином:

Будівлі та інша нерухомість Автотранспорт Всього

Первісна вартість станом на 1 січня 2021 року 149 533 759 150 292

Накопичена амортизація станом на 1 січня 2020 року (88 464)(514)(88 978)

Надходження 15 736 651 5 801

Модифікація 70 225 402 70 627

Вибуття (7 146)(72)(7 218)

Амортизаційні відрахування (57 112)(243)(57 355)

Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року 82 772 397 83 169

Будвлі та інша нерухомість Автотранспорт Всього

Первісна вартість станом на 1 січня 2020 року 115 006 614 115 620

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)

Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року 61 069 245 61 314

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 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.

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

12 місяців 2021 року 12 місяців 2020 року

Витрати на амортизацію активів з права користування (57 355)(48 788)

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями (7 621)(11 243)

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою (476)(508)

Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового активу (3 453)(1 730)

Витрати на змінну частину орендної плати (251)-

Всього вплив на фінансовий результат (69 156)(62 269)

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

2021 рік 2020 рік

Орендні зобов'язання станом на 1 січня 59 947 73 752

Збільшення орендних зобов'язань (Примітка 19) 78 474 33 885

Нараховані відсотки (Примітка 19) 7 621 11 243

Погашення орендних зобов'язань (Примітка 19) (68 322)(58 933)

Орендні зобов'язання станом на 31 грудня 77 720 59 947

Орендні зобов'язання на основі строків погашення, представлені у Примітці 28.

Примітка 13. Інші фінансові та інші нефінансові активи

31 грудня 2021 року 31 грудня 2020 року

Інші фінансові активи

Грошові кошти з обмеженим правом використання 270 104 262 219

Дебіторська заборгованість за операціями з банками 137 005 -

Інші фінансові активи 22 341 21 639 15 770 15 481

Всього Інших фінансових активів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 429 450 428 748 277 989 277 700

Резерв під очікувані кредитні збитки (4 738) (4 036) (375) (86)

Всього Інших фінансових активів 424 712 277 614

Інші нефінансові активи

Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг 24 750 10 027

Витрати майбутніх періодів 22 104 12 939

Запаси 10 366 694

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 6442 073

Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток 312 562

Всього інших нефінансових активів 58 176 26 295

Всього інших фінансових та нефінансових активів 482 888 303 909

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард в сумі 266 151 тисяча гривень та грошового покриття в компанії EXT LTD Сургус для цілей маржинальної торгівлі банківськими металами в сумі 3 953 тисячі гривень. Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

Дебіторська заборгованість за операціями з банками представлена авансуванням відстроченого платежу за акредитивом. Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 та 2020 років:

31 грудня 2021 року 31 грудня 2020 року

Грошові кошти з обмеженим правом використання

Рейтинг від А- до АА+ 266 151 262 219

Не мають рейтингу 3 953 -

Всього грошових коштів з обмеженим правом використання 270 104 262 219

Резерв під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами з обмеженим правом використання (4 036) (86)

Дебіторська заборгованість за операціями з банками

- строк погашення не настав 137 005 -

Всього дебіторської заборгованості за операціями з банками 137 005 -

Резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за операціями з банками --

Інші фінансові активи

- строк погашення не настав --

- прострочені менше ніж до 30 днів 21 889 15 517

- прострочені від 31 до 60 днів 13 16

- прострочені від 61 до 90 днів 21 15

- прострочені більше 90 днів 418 222

Всього інших фінансових активів 22 341 15 770

Резерв під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами (702) (289)

Всього Інших фінансових активів 424 712 277 614

Аналіз інших фінансових активів за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 28.

Примітка 14. Кошти банків

31 грудня 2021 року 31 грудня 2020 року

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від банків 44 796 79 986

Всього заборгованості за коштами банками 44 796 79 986

Станом на 31 грудня 2021 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків була заборгованість у сумі 30 284 тисячі гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 68% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків (станом на 31 грудня 2020 року – у сумі 68 821 тисяч гривень, що становило 86% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків).

Аналіз заборгованості за коштами банків за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

Примітка 15. Кошти клієнтів

31 грудня 2021 року 31 грудня 2020 року
Поточні рахунки
- Поточні рахунки юридичних осіб 9 669 9457 651 332
- Поточні рахунки фізичних осіб 2 880 8392 125 832
Всього поточних рахунків 12 550 7849 777 164
Депозити
- Депозити юридичних осіб 2 557 6902 422 865
- Депозити фізичних осіб 2 275 5062 290 278
Всього депозитів 4 833 1964 713 143
Всього коштів клієнтів 17 383 98014 490 307

Станом на 31 грудня 2021 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 185 296 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 474 352 тисячі гривень), з яких 27 457 тисяч гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2020 року – 87 138 тисяч гривень), 157 839 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2020 року – 387 214 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами станом на 31 грудня 2021 року становили від 0,01% до 9% (станом на 31 грудня 2020 року – від 0,01% до 12,8% річних, залежно від залишку на рахунку та валюти).

Станом на 31 грудня 2021 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 3 472 866 тисяч гривень, або 28% (станом на 31 грудня 2020 року – 2 674 572 тисячі гривень або 27%) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 грудня 2021 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 2 104 451 тисяча гривень, або 44% (станом на 31 грудня 2020 року – 2 384 806 тисяч гривень, або 51%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 грудня 2021 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 651 849 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 567 979 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів та авансів клієнтам (Примітка 98) загальною сумою 496 162 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 448 333 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2021 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 300 805 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 43 376 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням (Примітка 30).

Розподіл коштів клієнтів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

31 грудня 2021 року 31 грудня 2020 року
Сума% Сума%
Транспорт, телекомунікації 3 069 873 242 751 016 28
Фізичні особи 2 880 839 232 125 832 22
Торівля 2 825 335 232 175 596 22
Фінансові посередники 832 744 767 3 442 7
Переробна промисловість 810 160 670 4 700 7
Професійні послуги 516 303 429 4 965 3
Будівництво 455 307 440 8 925 4
Сільське господарство 364 807 342 8 319 4
Інше 795 416 621 4 369 3
Всього поточних рахунків 12 550 784 1009 777 164 100

Розподіл коштів клієнтів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

31 грудня 2021 року 31 грудня 2020 року
Сума% Сума%
Фізичні особи 2 275 506 472 290 278 49
Будівництво 1 281 720 278 42 902 17
Торівля 406 378 892 0 277 20
Транспорт, телекомунікації 247 179 512 1 821 2
Професійні послуги 237 550 522 3 417 5
Фінансові посередники 217 085 416 3 939 3
Переробна промисловість 49 807 113 0 668 3
Інше 117 971 319 8 411
Всього депозитів 4 833 196 1004 713 143 100

Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

Примітка 16. Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання

31 грудня 2021 року 31 грудня 2020 року

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за кредитними операціями 20 000-

Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг 28 13226 098

Розрахунки з клієнтами 8 23112 154

Передплачені комісії за кредитами 5 3193 352

Нараховані витрати за послуги 1 149721

Інші фінансові зобов'язання 6 7821 225

Всього інших фінансових зобов'язань 69 61343 550

Інші нефінансові зобов'язання

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 69 0987 709

Доходи майбутніх періодів 6 0435 240

Податки до сплати, крім податку на прибуток 4 6074 240

Інші зобов'язання 261437

Всього інших нефінансових зобов'язань 20 00917 626

Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань 89 62261 176

Аналіз інших фінансових зобов'язань за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 28.

Примітка 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 2021 році Банк повернув 1 000 тисяч доларів США (в 2020 році – 1 000 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 2021 році Банк повернув 944 тисяч доларів США (в 2020 році – 944 тисячі 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 1 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 2021 року складало 4,5% та 4,05% (станом на 31 грудня 2020 року – 4,5% та 4,05%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість інших залучених коштів станом на 31 грудня 2021 року складала 309 211 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 372 653 тисячі 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 2021 та 2020 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 28. Інформація щодо забезпечення за іншими залученими коштами, що описані вище, наведена у Примітці 30.

Примітка 18. Субординований борг

ВалютаСтрок погашенняНомінальна ставка, %31 грудня 2021 року31 грудня 2020 року
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особиДолар США6 вересня 2027 року656 96259
378

Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи Долар США30 листопада 2028 року746
54452 362

Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особиДолар США11 жовтня 2028 року5103 286-
Всього субординованого боргу206 792111 740

У жовтні 2021 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 30 листопада 2028 року (попередня дата погашення – 30 листопада 2025 року), також було знижено процентну ставку з 8% до 7% річних. Результат від пролонгації терміну залучення коштів в доларах США та зниження відсоткової ставки був визнаний у складі капіталу у сумі 4 507 тисяч гривень.

У жовтні 2021 року була укладена нова угода на залучення субординованого боргу від пов'язаної сторони-фізичної особи номінованого у доларах США у сумі 4 000 тисячі доларів США строком до 11 жовтня 2028 року. Результат від залучення коштів за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова був визнаний у складі капіталу у сумі 6 146 тисяч гривень.

Примітка 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 2021 та 2020 роки.

Негрошові зміни

1 січня 2021 рокуНадходження від руху грошових коштівПогашення від руху грошових коштівВиплата процентівПроцентні витратиКурсові різниціІнші негрошові зміни31 грудня 2021 року

Інші залучені кошти372 653-(52 897)(14 931)17 694(13 308)-309 211

Субординований борг111 740105 368-(8 276)9 197(585)(10 652)206 792

Орендні зобов'язання59 947-(60 701)(7 621)7 621-78 47477 720

Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності544 340105 368(113 598)(30 828)34 512(13 893)67 822593 723

Негрошові зміни

1 січня 2020 рокуПогашення від руху грошових коштівВиплата процентівПроцентні витратиКурсові різниціІнші негрошові зміни31 грудня 2020 року

Інші залучені кошти355 854(53 714)(22 633)24 64468 502-372 653

Субординований борг92 455-(7 520)7 95318 852-111 740

Орендні зобов'язання73 752(47 690)(11 243)11 243-33 88559 947

Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності522 061(101 404)(41 396)43 84087 35433 885544 340

Примітка 20. Статутний капітал

Кількість випущених акцій Сума

Станом на 1 січня 2020 року 3 073 500 639 104

Збільшення статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку - 202 851

Станом на 31 грудня 2020 року 3 073 500 841 955

Збільшення статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку - 141 995

Станом на 31 грудня 2021 року 3 073 500 983 950

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. У 2021 та 2020 роках дивіденди за простими акціями Банку не оголошувались.

Резервні та інші фонди банку у складі капіталу, які обліковуються у відповідності до вимог НБУ склали 38 996 тисяч гривень станом на 31 грудня 2021 року (31 501 тисяча гривень станом на 31 грудня 2020 року). Відрахування до резервних та інших фондів банку 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. Резервні та інші фонди банку можуть бути використані тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Наглядової Ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його акціонерів.

Станом на 31 грудня 2021 року усі акції – це прості акції номінальною вартістю 320,14 гривень за акцію (станом на 31 грудня 2020 року – 258,96 гривень за акцію). У лютому 2021 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було зареєстрований випуск акцій Банку номінальною вартістю 273,94 гривень за одну 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.

У квітні 2021 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 141 995 тисяч гривень до загального розміру 983 950 тисяч гривень, а також про затвердження прибутку за 2020 рік у сумі 149 490 тисяч гривень та його розподіл наступним чином:

- 7 495 тисяч гривень направити до резервного та інших фондів Банку;
- 141 995 тисяч гривень направити на збільшення статутного капіталу.

Збільшення статутного капіталу Банку здійснено шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку на 46,20 гривень, до загальної вартості 320,14 гривень за одну акцію. У червні 2021 року була здійснена державна реєстрація нового Статуту Банку. 22 липня 2021 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано збільшення статутного капіталу на 141 995 тисяч гривень до загальної суми 983 950 тисяч гривень шляхом збільшення номінальної вартості акцій до 320,14 гривень за одну акцію.

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

За 12 місяців 2021 року За 12 місяців 2020 року

Процентні доходи

Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю:

Кредити юридичним особам 931 018 911 127

Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю 36 779 161 118

Кредити фізичним особам 16 130 16 575

Кредити та аванси банкам 1 478 3 328

Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 386 495 56 996

Всього процентних доходів 1 371 900 149 144

Процентні витрати

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:

Поточні/розрахункові рахунки 214 748 254 121

Строкові депозити фізичних осіб 697 090 112 681

Строкові депозити юридичних осіб 680 094 51 715

Інші залучені кошти (Примітка 19) 17 694 24 644

Субординований борг 9 197 953

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями (Примітка 19) 7 621 11 243

Кошти банків 2 407 13 468

Всього процентних витрат 428 851 475 825

Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) 943 049 673 319

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

За 12 місяців 2021 року За 12 місяців 2020 року

Комісійні доходи

- Розрахунково-касове обслуговування 754 832 572 915
- Придбання та продаж іноземної валюти 124 159 98 772
- Гарантії надані 48 335 20 270
- Операції з кредитування 23 661 20 136
- За використання сейфів 12 779 10 641
- Інкасація 9 968 7 020
- Інше 3 929 2 512

Всього комісійних доходів 977 663 732 266

Комісійні витрати

- Комісійні за розрахунково обслуговування 360 694 269 922
- Комісійні за прийом платежів 16 886 15 242
- Інше 2 705 3 698

Всього комісійних витрат 380 285 288 862

Чистий дохід за комісійними 597 378 443 404

Примітка 23. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

За 12 місяців 2021 року За 12 місяців 2020 року

Грошові кошти та їх еквіваленти 1 302 (1 039)

Кредити та аванси банкам 2 720 (868)

Кредити та аванси клієнтам 13 973 (12 363)

Інвестиційні цінні папери (32 097) (11 035)

Інші фінансові активи (4 958) (478)

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (25) (611)

Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 (19 085) (26 394)

Примітка 24. Інші операційні доходи (витрати)

За 12 місяців 2021 року За 12 місяців 2020 року

Інші операційні доходи

Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми 19 664 24 494

Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань 2 217 -

Дохід від лізингу (оренди) 2 623 316

Інше 2 457 1 304

Всього інших операційних доходів 26 961 26 114

Інші операційні витрати

Витрати від модифікації фінансових інструментів (18 382) (44 588)

Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань - (163)

Всього інших операційних витрат (18 382) (44 751)

Всього інших операційних доходів (витрат) 8 579 (18 637)

Примітка 25. Витрати на виплати працівникам

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 558 505 тисяч гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року – 471 736 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом за 2021 рік включений єдиний соціальний внесок у сумі 73 421 тисяча гривень (за 2020 рік – у сумі 61 546 тисяч гривень).

Примітка 26. Інші адміністративні та операційні витрати

За 12 місяців 2021 року За 12 місяців 2020 року

Витрати на утримання приміщень та обладнання 149 899 219

Роялті 143 783 130 801

Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи 99 700 75 222

Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 35 377 27 180

Рекламні та маркетингові послуги 26 540 23 477

Професійні послуги 16 750 16 867

Охоронні послуги 9 578 10 343

Комунальні послуги 9 571 5 896

Витрати на відрядження 7 329 1 329

Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток 4 109 4 994

Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди 3 929 2 238

Інше 41 294 36 225

Всього інших адміністративних та операційних витрат 547 859 424 791

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки «Власний рахунок» пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 137 681 тисяча гривень (за 2020 рік – 127 759 тисяч гривень).

Примітка 27. Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)

Компоненти витрат на сплату податку (доходів від повернення податку). Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), відображені у складі прибутку або збитку за рік, складаються з таких компонентів:

2021 рік 2020 рік

Поточний податок 62 851 33 056

Відстрочений податок 464 239

Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) 63 315 33 295

Вивірення витрат на сплату податку та прибутку чи збитку, помноженого на ставку оподаткування. Доходи Банку у 2021 році оподатковувались податком на прибуток за ставкою 18% (у 2020 році – 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

2021 рік 2020 рік

Прибуток (збиток) до оподаткування 349 099 182 785

Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку 62 838 32 901

Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:

- витрати, що не включаються до валових витрат 924 585

- дохід, не визнаний у фінансовому обліку (447) (191)

Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) 63 315 33 295

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 2020 році – 18%).

1 січня 2021 року Віднесено на прибуток чи збиток Визнано в іншому сукупному доході 31 грудня 2021 року

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування

Приміщення та обладнання 4 508 (464) -4 044

Нараховані витрати ----

Інвестиції в цінні папери (1 758) -291 (1 467)

Чисті відстрочені податкові активи 2 750 (464) 291 2 577

Визнані відстрочені податкові активи 4 508 (464) -4 044

Визнане відстрочене податкове зобов'язання (1 758) -291 (1 467)

Чисті відстрочені податкові активи 2 750 (464) 291 2 577

Податковий ефект змін тимчасових різниць у 2020 році показаний наступним чином:

1 січня 2020 року Віднесено на прибуток чи збиток Визнано в іншому сукупному доході 31 грудня 2020 року

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування

Приміщення та обладнання 4 743 (235) -4 508

Нараховані витрати 4 (4) --

Інвестиції в цінні папери (2 253) -495 (1 758)

Чисті відстрочені податкові активи 2 494 (239) 495 2 750

Визнані відстрочені податкові активи 4 747 (239) -4 508

Визнане відстрочене податкове зобов'язання (2 253) -495 (1 758)

Чисті відстрочені податкові активи 2 494 (239) 495 2 750

Примітка 28. 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. Наглядова рада має максимальні повноваження з управління ризиками та уповноважена статутом 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 на 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 Правлінням 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 2021 року змін в політиці управління ризиками не відбулося.

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.

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, ризики, 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 2021 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.

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;
–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 додаткової 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. 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 та авансів клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі. Банк оцінює на індивідуальній основі кредити та аванси 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.

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

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки для кредитів та авансів 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.

Врахування прогнозованої інформації щодо макроекономічних показників. Розрахунок очікуваних кредитних збитків здійснюється з врахуванням очікувань щодо зміни ряду макроекономічних показників, а саме: інфляції, курсу валют, ВВП та рівня безробіття. 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 та авансів клієнтам протягом періоду, а також рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2021 та 2020 років. Рухи очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами банкам, інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю, інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і гарантіями та іншими зобов'язаннями з надання кредитів є несуттєвими для цілей цієї фінансової звітності. Кредити та аванси 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

31 грудня 2020 року 6 419 520 639 1 051 777 145 198 957 255 665

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені 7 445 948 -- 71 3007 517 248

Перехід на Стадію 1 117 980 (17 980) ---

Перехід на Стадію 2 (80 724) 80 724 ---

Перехід на Стадію 3 (1 500) 1 500 --

Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів) (5 180 385) (69 639) (19 102) (-5 269 126)

Списано та продано -- (526) (-526)

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання (8 292) 157 (10 247) (-18 382)

Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) (278 808) (6) (114 383) 7 349 356 (382 281)

31 грудня 2021 року 8 335 239 415 16 484 215 6 119 94 756 9 102 598

Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Придбані та створені первісно знецінені кредити Всього

31 грудня 2019 року 5 462 253 1 091 322 210 455 287 6 764 317

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені 5 949 319 -- 19 895 5 969 214

Перехід на Стадію 1 117 6 041 (17 6 041) ---

Перехід на Стадію 2 (290 723) 290 723 ---

Перехід на Стадію 3 (52 687) 52 687 --

Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів) (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) 65 077 551 (-135 286)

31 грудня 2020 року 6 419 520 639 1 051 777 145 198 957 255 665

Кредити та аванси 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

31 грудня 2020 року 7 497 977 4 033 134 100 (4 901) 233 729

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені 25 793 --- 25 793

Перехід на Стадію 1 ---

Перехід на Стадію 2 (18 058)18 058---
Перехід на Стадію 3 -(419)419--
Кредити, визнання яких було припинене(11 620)(14 821)(11 788)-(38 229)
Списано та продано--(526)-(526)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику(198)22 214(1 148)6 78827 656
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)5 226(7 652)(2 192)(15 309)(19 927)
31 грудня 2021 року8 640114 413118 865(13 422)228 496
Стадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані та створені первісно знецінені кредитиВсього

31 грудня 2019 року6 94191 573141 958(9)240 463
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені72 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 ризику3719 2763 276-22 589
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)(129)4 08615 251-19 208
31 грудня 2020 року7 49797 033134 100(4 901)233 729
Для цілей розкриття інформації про зміни валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам протягом періоду, а також руху резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2021 та 2020 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 2021 року недисконтована сума первісного знецінення за створеними первісно знеціненими кредитами, визнана при їх первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становила 23 052 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 17 698 тисяч гривень).

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 2021 та 2020 років, 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 сукупний дохід, прибуток або збиток.

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 2021 року.

31 грудня 2021 року

Непохідні фінансові активи	Непохідні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові активи	Чиста балансова позиція
Гривні 12 411 818	11 269 681	19 106 116	1 161 243
Долари США 5 669 692	5 742 246	-	(72 554)
Євро 1 050 473	1 050 742	-	(269)
Інші 59 426	30 779	-	28 647
Всього 19 191 409	18 093 448	19 106 116	117 067

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	786 260	967 804	108
Долари США 5 183 194	133 335	-	49 859
Євро 1 221 265	215 704	-	5 561
Інші 26 369	24 193	-	2 176
Всього 16 028 163	159 492	967 804	704

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 2021 року 31 грудня 2020 року

Вплив на прибуток чи збиток Вплив на капітал Вплив на прибуток чи збиток Вплив на капітал

Зміцнення долара США на 10% (у 2020 році – зміцнення на 10%) (7 255) (5 949) 4 986 4 089
Послаблення долара США на 5% (у 2020 році – послаблення на 5%) 3 628 2 975 (2 493) (2 044)
Зміцнення євро на 10% (у 2020 році – зміцнення на 10%) (27) (22) 556 456
Послаблення євро на 5% (у 2020 році – послаблення на 5%) 1311 (278) (228)
Зміцнення інших валют на 10% (у 2020 році – зміцнення на 10%) 2 865 2 349 218 179
Послаблення інших валют на 5% (у 2020 році – послаблення на 5%) (1 432) (1 175) (109) (89)

Від'ємна сума у наведеній вище таблиці відображає потенційне зменшення у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток 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.

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 2021 року більшість фінансових активів та зобов'язань Банку видані/залучені під фіксовану процентну ставку. Станом на кінець 2021 року проценти нараховуються за плаваючою ставкою за кредитами та авансами клієнтам на суму 1 843 818 тисяч гривень (станом на кінець 2020 року – 568 017 тисяч гривень), іншими залученими коштами у сумі 309 211 тисяч гривень (станом на кінець 2020 року: 372 653 тисячі гривень) та похідними фінансовими активами за угодами своп процентних ставок (Примітка 31). У поданій нижче таблиці наведено аналіз чутливості процентних ставок за активами та зобов'язаннями з плаваючими процентними ставками, а також за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід із змінними ставками дохідності станом на 31 грудня 2021 та 2020 років:

31 грудня 2021 року 31 грудня 2020 року

Процентна ставка +1 Процентна ставка -1 Процентна ставка +1 Процентна ставка -1

Вплив на прибуток чи збиток до оподаткування

Чутливість непохідних фінансових активів 18 438 (18 438) 5 680 (5 680)

Чутливість непохідних фінансових зобов'язань (3 092) 3 092 (3 727) 3 727

Чутливість похідних фінансових інструментів 9 890 882 (1 001) (9 009)

Чутливість інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (47 383) 55 058 (43 455) 52 090

Чистий вплив на прибуток або збиток (22 147) 41 594 (42 503) 41 128

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 2021 року 31 грудня 2020 року

Гривні Долари США Євро Інші валюти Гривні Долари США Євро Інші валюти

Непохідні фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти:

Кореспондентські рахунки в інших банках 0,01% 0,01% 0,00% 0,03% 0,06% 0,01% 0,00% 0,00%

Кредити та аванси банкам -0,01% -0,00% 0,01% 0,00% 0,00%

Кредити та аванси клієнтам:

Кредити юридичним особам 13,29% 6,33% 5,75% -13,94% 7,48% 6,31% -

Кредити фізичним особам 26,25% --- 26,73% ---

Інвестиції в цінні папери:

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 12,08% 3,55% 2,50% -
14,28% 3,64% 2,45% -

Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю 8,95% --- 6,00% ---

Непохідні фінансові зобов'язання

Кошти банків 0,00% 1,49% 0,50% 0,00% 0,00% 2,29% 1,22% 0,00%

Кошти клієнтів:

Поточні рахунки 3,40% 0,27% 0,00% 0,00% 2,93% 0,56% 0,01% 0,00%

Депозити 7,83% 2,35% 1,55% -6,35% 3,24% 1,69% -

Орендні зобов'язання 14,56% 6,31% -17,20% 6,70% 10,80% -

Інші залучені кошти -4,27% --- 4,27% --

Субординований борг -5,75% --- 7,00% --

Похідні фінансові активи та зобов'язання

Похідні фінансові активи 7,97% --- 5,25% ---

Похідні фінансові зобов'язання 6,50% --- 6,50% ---

Концентрація географічного ризику. Далі поданий аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2021 року:

Україна Країни ОЕСР Інші країни Всього

Непохідні фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 1 834 6271 379 710-3 214 337

Кредити та аванси банкам 61 914305 506674368 094

Кредити та аванси клієнтам 8 869 0595 043-8 874 102

Інвестиції в цінні папери 6 144 168159 4286 5686 310 164

Інші фінансові активи 147 288277 33292424 712

Всього непохідних фінансових активів 17 057 0562 127 0197 33419 191 409

Непохідні фінансові зобов'язання

Кошти банків 14 511-30 28

Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами (367 914) 1 702 334(236 459) 1 097 961

Чиста позиція за похідним фінансовими інструментами 19 106--19 106

Чиста позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами (348 808) 1 702 334(236 459) 1 117 067

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.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2020 року наведено нижче:

Україна Країни ОЕСР Інші країни Всього

Непохідні фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 1 399 7771 874 458-3 274 2345

Кредити та аванси банкам 702183 878-184 5810

Кредити та аванси клієнтам 7 021 930517 021 936

Інвестиції в цінні папери 5 081 153 181 5997 0465 269 798

Інші фінансові активи 7 763269 76289277 614

Всього непохідних фінансових активів 13 511 3252 509 7027 13616 028 163

Непохідні фінансові зобов'язання

Кошти банків 11 166 -68 82079 986

Кошти клієнтів 14 202 355207 05180 90014 490 3076

Орендні зобов'язання 59 947--59 947

Інші залучені кошти -372 653-372 653

Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії 1 311--1 311

Інші фінансові зобов'язання 42 76060918143 550

Субординований борг 111 740--111 740

Всього непохідних фінансових зобов'язань 14 429 279580 313149 90115 159 4943

Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами (917 954) 1 929 389(142 765) 868 66970

Чиста позиція за похідним фінансовими інструментами (6 967)--(6 967)

Чиста позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами (924 921) 1 929 389(142 765) 861 7023

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 оперативну 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.

У наведеній далі таблиці показаний розподіл зобов'язань станом на 31 грудня 2021 та 2020 років 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.

Нижче поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2021 та 2020 років на основі недисконтованих грошових потоків:

До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців Понад 12 місяців Всього

31 грудня 2021 року

Кошти банків 31 430-13 366-44 796

Кошти клієнтів 13 598 1951 692 1301 654 151565 93117 510 407

Орендні зобов'язання 6 1709 51132 14039 70887 529

Інші залучені кошти -16 60449 257294 025359 886

Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії 1 336---1 336

Інші фінансові зобов'язання 69 6134---69 6134

Субординований борг 1 321 2 0289 454288 249301 052

Невідкличні зобов'язання з надання кредитів 140 122---140 122

Гарантії надані 2 087 935---2 087 935

Зобов'язання за аваліями 152 448---152 448

Зобов'язання за акредитивами 27 314---27 314

Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2021 року 16 115 88541 720 2731 758 3681 187 91320 782 4389

До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців Понад 12 місяців Всього

31 грудня 2020 року

Кошти банків 69 973 4009 613-79 986

Кошти клієнтів: 12 051 894770 1681 504 837232 07714 558 976

Орендні зобов'язання 5 6589 19434 18916 99466 035

Інші залучені кошти - 17 794 52 854373 073443 721

Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії 1 311---1 311

Інші фінансові зобов'язання 43 548---43 548

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

Всього потенційних майбутніх виплат за непохідними фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2020 року 13 224 854 798 8361 607 458 772 88416 404 032

Похідні фінансові зобов'язання 1841 0683 7428 53213 526

Всього потенційних майбутніх виплат за похідними фінансовими зобов'язаннями станом на 31 грудня 2020 року 1841 0683 7428 53213 526

Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2020 року 13 225 038 799 9041 611 200 781 41616 417 558

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 кошти банків 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.

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Для цих цілей Банк контролює контрактні строки погашення, які показані у наведеній далі таблиці станом на 31 грудня 2021 року:

До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців Понад 12 місяців Всього

Непохідні фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 3 214 337 --- 3 214 337

Кредити та аванси банкам 971 611 216 305 814 933 68 094

Кредити та аванси клієнтам 820 589 1 972 249 202 058 1 879 206 874 102

Інвестиції в цінні папери 1 731 697 135 207 1 424 470 1 018 790 6 310 164

Інші фінансові активи 11 283 147 359 266 070 424 712

Всього непохідних фінансових активів 5 778 877 4 316 031 5 932 342 3 164 15 919 191 409

Похідні фінансові активи - 536 18 570 19 106

Всього фінансових активів 5 778 877 4 316 031 5 932 878 3 182 729 19 210 515

Непохідні фінансові зобов'язання

Кошти банків 31 430 - 13 366 - 44 796

Кошти клієнтів 13 591 611 1 669 831 1 620 199 502 339 17 383 980

Орендні зобов'язання 6 142 9 321 29 987 32 270 77 720

Інші залучені кошти - 13 359 38 723 257 129 309 211

Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії 1 336 --- 1 336

Інші фінансові зобов'язання 69 613 --- 69 613

Субординований борг 858 -- 205 934 206 792

Всього непохідних фінансових зобов'язань 13 700 990 1 692 511 1 702 275 997 6 721 8 093 448

Всього фінансових зобов'язань 13 700 990 1 692 511 1 702 275 997 6 721 8 093 448

Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2021 року (7 922 113) 2 623 520 4 230 603 2 185 057 1 117 067

Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2021 року (7 922 113) (5 298 593) (1 067 990) 1 117 067

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

Невідкличні зобов'язання з надання кредитів 140 122 --- 140 122

Гарантії видані 2 087 935 --- 2 087 935

Зобов'язання за аваліями 152 448 --- 152 448

Зобов'язання за акредитивами 27 314 --- 27 314

Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2021 року з урахуванням зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (10 329 932) (7 706 412) (3 475 809) (1 290 752)

Станом на 31 грудня 2021 року Банк має кумулятивну невідповідність строків фінансових активів та зобов'язань строком до 12 місяців в сумі 3 475 810 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. Мінімальні суми залишків коштів клієнтів протягом 2021 та 2020 років були оцінені в сумі не менше 13 472 252 тис. грн та 8 877 065 тис. грн відповідно, що становить 77% та 61% від загальної суми коштів клієнтів відповідно. Крім того, станом на 31 грудня 2021 року:

- Банк має інвестиції в цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у сумі 1 018 790 тисяч гривень зі строком погашення понад 12 місяців, які можуть бути продані Банком раніше у разі необхідності;

- заборгованість Банку за коштами банкам включає кореспондентські рахунки від пов'язаної особи (компанії під спільним контролем) у сумі 28 165 тисяч гривень (Примітка 33), які у разі необхідності будуть пролонговані на відповідний термін.

Позиція ліквідності Банку станом на 31 грудня 2020 року показана далі:

До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців Понад 12 місяців Всього

Непохідні фінансові активи
Грошові кошти та їх еквіваленти 3 274 235---3 274 2345
Кредити та аванси банкам--184 580-184 5810
Кредити та аванси клієнтам 838 3571 082 1623 315 8111 785 6067 021 936
Інвестиції в цінні папери 3 501 497446 584431 099890 6185 269 798
Інші фінансові активи 15 529-37262 048277 614
Всього непохідних фінансових активів 7 629 6181 528 7463 931 5272 938 272 16 028 163
Непохідні фінансові зобов'язання
Кошти банків 69 9734009 613-79 986
Кошти клієнтів 12 169 627713 9411 390 488216 25114 490 307
Орендні зобов'язання 5 6258 95531 24114 126 59 947
Інші залучені кошти-13 87539 982318 796372 653
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії 1 311---1 311
Інші фінансові зобов'язання 43 550---43 550
Субординований борг 540--111 200111 740
Всього непохідних фінансових зобов'язань 12 290 626737 1711 471 324660 37315 159 494
Похідні фінансові зобов'язання---6 9676 967
Всього фінансових зобов'язань 12 290 626737 1711 471 324667 34015 166 461
Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2020 року (4 661 008) 791 5752 460 2032 270 932861 702
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2020 року (4 661 008) (3 869 433) (1 409 230) 861 702
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів 64 406---64 406
Гарантії видані 917 288---917 288
Зобов'язання за аваліями 70 236---70 236
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2020 року з урахуванням зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (5 712 938) (4 921 363) (2 461 160) (190 228)
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.

Примітка 29. 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 2021 року складала 1 318 397 тисяч гривень (у 2020 році – 1 031 776 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють відповідальні особи 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 2021 року мінімальне значення згідно з вимогами НБУ становило 10% (станом на 31 грудня 2020 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 2021 року 31 грудня 2020 року

Основний капітал 981 038840 644

Додатковий капітал 556 838287 364

Всього регулятивного капіталу 1 537 8761 128 008

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 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.

Примітка 30. 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 середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, суперечливим тлумаченням законодавства податковими органами, що, серед іншого, може посилювати фіскальний тиск на платників податків. Непослідовне застосування, тлумачення та виконання податкового законодавства може призвести до судового провадження, яке, в результаті, може вилитися у стягнення додаткових сум податків, штрафів та пені, які можуть мати істотні розміри. З огляду на актуальні економічні та політичні проблеми, уряд розглядає питання щодо впровадження певних реформ у податковій системі України.

23 травня 2020 року набув чинності Закон, який суттєво змінив Податковий кодекс України, запровадивши значну частину заходів щодо імплементації Плану дій для боротьби з розмиванням бази оподаткування і переміщенням прибутків за кордон (BEPS) до локального податкового законодавства.

Наприкінці 2021 року Верховна Рада прийняла Проект Закону №5600 про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень. Зміни до Податкового кодексу вступають в силу з 1 січня 2022 року. Серед інших змін новим Законопроектом внесено:

- Обмеження на використання податкових збитків. Починаючи з 2022 року, встановлюється обмеження для врахування податкових збитків для великих платників податку у розмірі 50% від задекларованої минулорічної суми збитків. При цьому, якщо сума від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих років становить не більше 10 відсотків позитивного значення об'єкта оподаткування звітного періоду, платник податку має право зменшити фінансовий результат до оподаткування цього податкового (звітного) періоду в повному обсязі. Обмеження застосовується до великих платників податку.
- Суттєво обмежено строк віднесення суми ПДВ до складу податкового кредиту. Скорочується період, протягом якого платник податків має право віднести суми ПДВ до складу податкового кредиту (365 днів проти 1095 у попередній редакції).

Очікується подальше внесення змін до законодавства, щодо боротьби з BEPS, що могло би скорегувати деякі його положення, які швидко стали суперечливими та досить фіскальними для українських платників податків. Проте більшість попередніх спроб внести зміни до відповідного законодавства були невдалими, а отже, оцінити ймовірність його подальших змін неможливо.

15 березня 2022 року Верховна Рада ухвалила Проект Закону № 7137-д «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період воєнного стану». Зміни набирають чинності з моменту їх оголошення та, як очікується, залишаться в силі, поки в Україні діє воєнний стан. Серед інших змін, новий Закон запровадив:

- Платники податків звільняються від відповідальності у випадку не дотримання термінів сплати податків та зборів, подання звітності та податкової звітності (крім декларування єдиного податку під 2%), реєстрації у відповідних реєстрах податкових або акцизних накладних за відсутності можливості їх подати. Платники податків зобов'язані подати відповідну звітність протягом трьох місяців після припинення або скасування воєнного стану в Україні.
- На період до припинення або скасування воєнного стану на території України, всі податкові перевірки не розпочинаються, а розпочаті перевірки зупиняються. Однак винятки стосуються настільних (тобто віртуальних) аудитів для підтвердження відшкодування ПДВ та перевірок, спрямованих на перевірку порядку роботи з готівкою та дотримання законодавства про працю, які триватимуть під час воєнного стану.
- Скасовано акциз на пальне та знижено ставку ПДВ на імпорту палива з 20% до 7%.
- Юридичні особи резиденти та фізичні особи підприємці (з сумою річного доходу до 10 мільярдів гривень та в незалежності кількості працівників), платники податку на прибуток, можуть тимчасово стати платниками податку третьої групи з ставкою єдиного податку 2%. Засовувати цей режим оподаткування можливо з 1 квітня 2022 року та на період дії воєнного стану на території України. Єдиний податок сплачується з суми доходу компанії без врахування витрат чи інших податкових різниць. Платники єдиного податку третьої групи, які використовують цей особливий режим оподаткування, звільняються від обов'язку нарахування, сплати та подання податкової звітності з ПДВ з операцій з постачання товарів, робіт та послуг. Таким чином, єдиний податок фактично замінює податок на прибуток підприємств і ПДВ. Збитки попередніх періодів, що зменшують об'єкт оподаткування та відсотки, нараховані по правилу «тонкої» капіталізації, можуть бути перенесені до наступних періодів, коли платник податку повернеться до загальної системи оподаткування.
- Суми сплаченого ПДВ в вартості товарів та послуг можуть включатись до податкового кредиту без податкових накладних на час військового стану. При цьому, протягом 6 місяців після припинення або скасування дії воєнного стану платники зобов'язані забезпечити реєстрацію податкових накладних.
- Неможливість здійснення державою бюджетного відшкодування ПДВ у зв'язку із введенням воєнного стану не вважається заборгованістю, а відповідно пеня не нараховується на такі суми. Як наслідок, здійснення бюджетного відшкодування ПДВ може бути значно ускладнено.

- Встановлено, що протягом дії воєнного стану товари, придбані з ПДВ та знищені (втрачені) або передані в державну чи комунальну власність для потреб забезпечення оборони України під час дії воєнного стану не вважаються використаними платником податку в неоподаткованих операціях або в операціях, що не є господарською діяльністю платника податку. Відповідно, відсутній обов'язок донарахування ПДВ.
- Передача товарів та послуг для потреб забезпечення оборони України не оподатковується ПДВ.
- Власники земельних ділянок звільняються від сплати земельного податку та орендної плати в районах, де ведуться активні бойові дії, на тимчасово окупованих територіях або територіях засмічених вибухонебезпечними предметами на період з березня 2022 року по 31 грудня року, наступного за роком, в якому буде скасовано воєнний стан.

В той же час, 12 травня 2022 року Верховною Радою України було прийнято Проект закону №7360 «Про внесення змін до ПКУ та інших законів України щодо особливостей податкового адміністрування податків, зборів та єдиного внеску під час дії воєнного, надзвичайного стану», що містить суттєві зміни щодо адміністрування податків та зборів під час воєнного стану. 25 травня 2022 року даний закон було підписано Президентом України та він вступив в силу. Відповідно до закону відновлюється обов'язок сплати податків, реєстрації ПН і подання звітності для платників, які мають можливість своєчасно виконувати цей обов'язок, відновлено можливість податкової проводити документальні позапланові перевірки та застосовувати штрафи за результатами таких перевірок. Мораторій на штрафи, встановлений з метою запобігання COVID-19, припиняє свою дію.

Менеджмент вважає, що Банк дотримується всіх вимог чинного податкового законодавства.

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 2021 року 31 грудня 2020 року

Гарантії видані 2 087 935 917 288

Зобов'язання за аваліями 1 52 448 70 236

Невідкличні зобов'язання з надання кредитів 1 40 122 64 406

Зобов'язання за акредитивами 27 314-

За вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту (300 805)(43 376)

Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням за вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту 2 107 014 1 008 554

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років сума резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, становила 1 336 тисяч гривень та 1 311 тисяч гривень відповідно.

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 зобов'язання Банку здійснити платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Загальна сума наданих гарантій відповідно до договору не являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки практично всі ці зобов'язання виявляються незатребуваними та анулюються у зв'язку з припиненням до закінчення або з настанням строку їх чинності.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням за кредитною якістю представлені нижче:

31 грудня 2021 року 31 грудня 2020 року

Стадія 12 406 732 1 051 440

Стадія 2 983 336

Стадія 3 104 154

Всього 2 407 819 1 051 930

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

31 грудня 2021 року 31 грудня 2020 року

Кредити та аванси клієнтам, що передані в якості забезпечення за іншими залученими коштами (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки) 622 842 639 338

Гарантійне покриття в платіжних системах Віза та Мастер Кард (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки) 270 104 326 2 133

Кошти, розміщені в інших банках, що виступають гарантійним покриттям 368 161 184 068

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, що виступають у якості гарантійного фонду під операції своп процентної ставки з НБУ 49 775 52 206

Всього 1 310 882 11 137 745

Валова балансова вартість активів, що передані в якості забезпечення за кредитом, отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПТАЛ, ІНК. США (Примітки 9, 17), які є забезпеченням виконання зобов'язань, станом на 31 грудня 2021 складала 622 842 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 639 338 тисяч гривень), фактична сума застави, яка має бути передана УОРЛДБІЗНЕС КЕПТАЛ, ІНК. у разі невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2021 року

складала 420 382 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 493 088 тисяч гривень).

Протягом 2021 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.

Примітка 31. 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 невідповідні 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 12:00 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 KIEIBOR з терміном, що залежить від кількості днів до виконання операції. KIEIBOR. Kiev Interbank bid and offered rates) – це індикативна ставка грошового ринку України, яка розраховується асоціацією українських банків у співпраці з інформаційним агентством REUTERS. Значення всіх складових індексу KIEIBOR публікуються на сторінках в терміналі REUTERS.
- Для іноземної валюти (Долар США, Євро, фунт стерлінгів та ін.) – ставка LIBOR з терміном, що залежить 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.

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 – плаваючий процентний 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.

Справедливу вартість заборгованості за угодами своп процентної ставки, укладеними Банком, станом на 31 грудня 2021 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.

Станом на 31 грудня 2021 року справедлива вартість заборгованості за угодами своп процентної ставки була такою:

31 грудня 2021 року

Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
--	--

Своп процентної ставки	
------------------------	--

- Сума контракту за курсом угоди	400 390-
----------------------------------	----------

- Сума контракту за справедливою вартістю	419 496-
---	----------

Чиста справедлива вартість угоди своп процентної ставки	19 106-
---	---------

У 2021 році Банк визнав прибуток за похідними фінансовими інструментами у сумі 11 365 тисяч гривень (у 2020 році – прибуток у сумі 2 291 тисяча гривень) у звіті сукупний дохід, прибуток або збиток.

Станом на 31 грудня 2020 року справедлива вартість заборгованості за угодами своп процентної ставки була такою:
31 грудня 2020 року
Контракти з позитивною справедливою вартістю Контракти з негативною справедливою вартістю
Своп процентної ставки
- Сума контракту за курсом угоди - 400 390
- Сума контракту за справедливою вартістю - 393 423
Чиста справедлива вартість угоди своп процентної ставки - (6 967)

Примітка 32. 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 2021 року	31 грудня 2020 року
Рівень 1	Рівень 2
Рівень 2	Рівень 1
Рівень 1	Рівень 2
Рівень 2	Рівень 1
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	
Облігації внутрішньої державної позики	4 386 998-4 386 998 1 543 122-1 543 122
Облігації внутрішньої місцевої позики	-25 748 25 748-36 885 36 885
Облігації іноземних держав	165 997-165 997 188 644-188 644
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	
4 552 995	25 748 578
7431 731 76636 8851 768 651	

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 2021 та 2020 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.

Примітка 33. 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 2021 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі Інші пов'язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам 341 893 188-

Активи з права користування 4-2-

Інші фінансові та інші нефінансові активи 996 341

Кошти банків 28 165--

Кошти клієнтів 84 939 229 430 25 318 2 140

Субординований борг 206 792---

Орендні зобов'язання 4-2-

Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання 9 250 13 203 983-

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 998 890 681-

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 2021 року Банк має зобов'язання за виплатами ключовому управлінському персоналу та основним акціонерам у вигляді резерву за невикористаними відпустками у сумі 10 233 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року у сумі 7 668 тисяч гривень).

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2021 рік:

Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі Інші пов'язані фізичні особи

Процентні доходи 1 614 518 47-

Процентні витрати (12 986) (26 867) (938) (13)

Комісійні доходи 1 095 71 892 462 239

Комісійні витрати (12 037)--

Доходи/(витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів 2(150)--

Чистий прибуток (збиток) від переоцінки та від операцій з іноземною валютою -458--

Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9-(34)--

Витрати на виплати працівникам (156 805)-(17 473)-

Інші адміністративні та операційні витрати (694)(154 759)(925)-

В 2021 році Банк визнав позитивний результат коригування вартості субординованого боргу, залученого від акціонерів Банку, під час його первісного визнання та модифікації, в капіталі Банку на суму 10 653 тисячі гривень.

Винагорода ключового управлінського персоналу (Правління) та Наглядової ради за 2021 рік включала короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 134 979 тисяч гривень (у 2020 році – 121 609 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

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

Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі Інші пов'язані фізичні особи

Кредити та аванси клієнтам -7452-

Активи з права користування 77-1-

Інші фінансові та нефінансові активи 655 851

Кошти банків 32 455--

Кошти клієнтів 113 484 357 227 29 081 1 233

Субординований борг 111 740---

Орендні зобов'язання 3-1-

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 6 608 15 844 1 060-

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 1 122 262 699-

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

Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі Інші пов'язані фізичні особи

Процентні доходи 49 93369-
Процентні витрати (14 887)(48 226)(1 193)(8)
Комісійні доходи 1 26658 359417322
Комісійні витрати (14 804)--
Доходи/(витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів 6(191)--
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки та від операцій з іноземною валютою -499--
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9-(8)--
Витрати на виплати працівникам (136 650)-(17 903)-
Інші адміністративні та інші операційні витрати (387)(138 644)(720)-

Примітка 34. Події після дати балансу

24 лютого 2022 року росія розпочала військове вторгнення на територію України. Значних руйнувань зазнало багато українських міст у результаті постійних ракетних ударів та артилерійських обстрілів, у результаті чого було вбито тисячі людей і багато людей зазнали пошкоджень, включно з цивільними особами.

24 лютого 2022 року НБУ прийняв Постанову «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану». Ця Постанова передбачає запровадження тимчасових обмежень, починаючи з 24 лютого 2022 року, таких як: встановлення лімітів на зняття готівки з рахунків клієнтів (100 тисяч гривень в день) та коштів з рахунків клієнтів в іноземній валюті (100 тисяч гривень в день) (лише за виключенням виплати заробітної плати та інших обов'язкових соціальних виплат), обмеження на операції обміну іноземних валют, фіксація курсу обміну станом на 24 лютого 2022 року, заборона на розподіл дивідендів тощо. Ці обмеження поступово пом'якшуються починаючи з квітня 2022 року.

У низці заходів для стабілізації банківської системи з боку НБУ, у тому числі, було надання кредитів рефінансування банкам строком до одного року для підтримки ліквідності банківської системи. 25 лютого 2022 року Банк отримав кредит рефінансування від НБУ у сумі 1 000 000 тисяч гривень. Станом на дату випуску цієї звітності Банк достроково повернув 700 000 тисяч гривень.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Банк мав віддалений доступ до всіх критичних функцій, які забезпечують безперебійну підтримку для всіх операційних процесів. Банк продовжує провадити свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що введені на державному рівні.

Зусилля Банку спрямовані на мінімізацію ризиків для життя та здоров'я співробітників та клієнтів, тому Банк змушений призупинити діяльність частини відділень та обслуговування частини банкоматів. Банк забезпечує роботу відділень в безперебійному режимі в умовах відсутності загрози життю та здоров'ю населення і співробітників Банку. Кількість відкритих відділень протягом вересня знаходилася у діапазоні від 34 до 36 відділень із 38 відділень станом на 31 грудня 2021 року. Банк не скорочує чисельність своїх працівників під час воєнного стану. Банк організував надання тимчасового притулку для всіх працівників, хто захотів покинути райони ведення активних бойових дій. Інформація про інші події після звітного періоду також розкривається у Примітці 2.

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2022

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 – аудитор, 2 – суб'єкти аудиторської діяльності, 3 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес)	суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	25642478
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. Жилянська, буд. 48,50А, м. Київ, 01033, Україна
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№1973
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	28.10.2021, 85-кя
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2021-31.12.2021
8	Думка аудитора	немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
д/н		
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	Aud/2021/79264, 30.09.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	30.09.2021-28.10.2022
12	Дата аудиторського звіту	28.10.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	3347388,71
14	Текст аудиторського звіту	

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» (надалі – «Банк»), що складається з звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, та звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, 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 2021 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Фінансова звітність, що додається, була підготовлена з урахуванням того, що Банк продовжуватиме свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено у Примітках 2, 4 та 34 до фінансової звітності, з 24 лютого 2022 року вплив триваючих військових дій в Україні, масштаби їх подальшого розвитку, терміни припинення цих дій та остаточне вирішення є непередбачуваними та негативно впливають на діяльність Банку. Ці умови, поряд з іншими питаннями, викладеними в Примітці 4, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Плани керівництва щодо цих питань також представлені у Примітці 4 до фінансової звітності. Ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті цієї невизначеності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що питання, описане нижче, є ключовим питанням аудиту, інформацію щодо якого слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами 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 за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, 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 та суттєві залишки відповідних кредитів клієнтам.

Детальна інформація щодо використання суджень, оцінок та припущень наведена у Примітках 4, 5 та 28. 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 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 також перевірили повноту і правильність відповідних розкриттів до фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у звіті про управління та річній інформації емітента цінних паперів, яка також включає звіт про корпоративне управління, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією 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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б 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 Банку.
- 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 край виняткових обставин ми

визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

15 вересня 2021 року на засіданні Наглядової ради, органу, що наділено найвищими повноваженнями, нас призначили аудитором ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК». 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.

Відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (надалі – «НКЦПФР»)» від 25 липня 2021 року № 555 (надалі – «Вимоги НКЦПФР»), зазначаємо наступне:

- Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено в Примітці 1 до фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2021 року Банк не був контролером чи учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до вимог Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність.
- Станом на 31 грудня 2021 року Банк не має дочірніх компаній.
- Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» від 1 жовтня 2015 року.
- Створення Ревізійної комісії не передбачено Статутом Банку, і, відповідно, звіт про результати перевірки фінансово-господарської діяльності за 2021 фінансовий рік такою комісією не складався.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ» (код ЄДРПОУ 25642478, <https://www2.deloitte.com/ua/uk.html>) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі договору про надання аудиторських послуг № Aud/2021/79264 від 30 вересня 2021 року. Аудит був проведений у період з 30 вересня 2021 року по дату цього звіту.

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 підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 1973».

28 жовтня 2022 року

Сертифікований аудитор Наталя Самойлова

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

XVI. Твердження щодо річної інформації

Керівництво БАНКУ підтверджує офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність емітента за 2021 рік, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки БАНКУ і що річний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до розділу IX Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
05.01.2021	06.01.2021	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
08.02.2021	08.02.2021	Відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу за результатами його збільшення або зменшення
18.03.2021	18.03.2021	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
24.04.2021	26.04.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.04.2021	29.04.2021	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
29.04.2021	30.04.2021	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
30.07.2021	02.08.2021	Відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу за результатами його збільшення або зменшення
30.09.2021	30.09.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.11.2021	26.11.2021	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
29.11.2021	29.11.2021	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
30.11.2021	30.11.2021	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
01.12.2021	01.12.2021	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів

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