

## **ПАТ «БАНК ВОСТОК»**

Звіт про управління, фінансова звітність  
та звіт незалежного аудитора  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Зміст

### Стор.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	1-6
--------------------------------	-----

#### ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ:

Звіт про фінансовий стан .....	7
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток .....	8
Звіт про зміни у власному капіталі .....	9
Звіт про рух грошових коштів .....	10

#### Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року:

1. Вступ .....	12
2. Умови, в яких працює Банк.....	13
3. Застосування нових стандартів та поправок до них.....	15
4. Основні принципи облікової політики .....	16
5. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	36
6. Зміни у поданні фінансової звітності .....	37
7. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	44
8. Кредити та аванси банкам.....	45
9. Кредити та аванси клієнтам.....	46
10. Інвестиції в цінні папери .....	52
11. Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу .....	54
12. Активи з права користування та орендні зобов'язання .....	55
13. Інші фінансові та інші нефінансові активи.....	57
14. Кошти банків .....	59
15. Кошти клієнтів.....	59
16. Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання .....	61
17. Інші залучені кошти .....	62
18. Субординований борг .....	63
19. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності.....	63
20. Статутний капітал.....	64
21. Процентні доходи та витрати .....	66
22. Комісійні доходи та витрати .....	67
23. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9.....	67
24. Інші операційні доходи (витрати) .....	68
25. Витрати на виплати працівникам.....	68
26. Інші адміністративні та операційні витрати .....	69
27. Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) .....	69
28. Управління фінансовими ризиками.....	71
29. Управління капіталом .....	94
30. Умовні та інші зобов'язання .....	95
31. Похідні фінансові інструменти .....	99
32. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	101
33. Операції з пов'язаними сторонами .....	103
34. Події після дати балансу .....	105
Звіт про управління .....	i-xlii

## 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.

Назва «Делойт» стосується однієї чи більшої кількості юридичних осіб, які входять до складу «Делойт Туш Томацу Лімітед» («ДТТЛ»), глобальної мережі фірм-учасників та їхніх пов'язаних осіб (разом – «Організація «Делойт»). Компанія ДТТЛ (також іменується як «Делойт Глобал») і кожна з її фірм-учасників та їхніх пов'язаних осіб є самостійними та незалежними юридичними особами, які не мають права зобов'язувати або накладати одна на іншу зобов'язання стосовно третіх сторін. Компанія ДТТЛ, кожна з фірм-учасників ДТТЛ та кожна з їхніх пов'язаних осіб відповідають тільки за власні дії та упушення, а не за дії та упушення одне одного. ДТТЛ не надає послуг клієнтам. Дізнатися більше ви можете за посиланням [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).

## 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 враховувались 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 склався.
- 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. Жилианська, 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».

*ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК»*

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. Жилианська, 48, 50а



# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

	Прим.	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	3 214 337	3 274 234
Кредити та аванси банкам	8	368 094	184 581
Кредити та аванси клієнтам	9	8 874 102	7 021 936
Інвестиції в цінні папери	10	6 310 164	5 269 798
Похідні фінансові активи	31	19 106	-
Відстрочені податкові активи	27	2 577	2 750
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	40 984	32 533
Основні засоби	11	90 936	106 215
Активи з права користування	12	83 169	61 314
Інші фінансові активи	13	424 712	277 614
Інші нефінансові активи	13	58 176	26 295
<b>ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ</b>		<b>19 486 357</b>	<b>16 257 270</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	14	44 796	79 986
Кошти клієнтів	15	17 383 980	14 490 307
Орендні зобов'язання	12	77 720	59 947
Похідні фінансові зобов'язання	31	-	6 967
Інші залучені кошти	17	309 211	372 653
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	30	1 336	1 311
Забезпечення винагород працівникам		35 120	29 535
Інші фінансові зобов'язання	16	69 613	43 550
Інші нефінансові зобов'язання	16	20 009	17 626
Поточні податкові зобов'язання	27	19 383	11 872
Субординований борг	18	206 792	111 740
<b>ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>18 167 960</b>	<b>15 225 494</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	20	983 950	841 955
Результат від операцій з акціонером		10 051	(383)
Нерозподілений прибуток		286 985	150 691
Резервні та інші фонди банку	20	38 996	31 501
Інші резерви		(1 585)	8 012
<b>ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>1 318 397</b>	<b>1 031 776</b>
<b>ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>19 486 357</b>	<b>16 257 270</b>
Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 жовтня 2022 року.			
Мороховський Вадим Вікторович Голова Правління			Сюскова Олена Петрівна Головний бухгалтер

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

**Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)**

	Прим.	За 12 місяців 2021 року	За 12 місяців 2020 року
Процентні доходи	21	1 371 900	1 149 144
Процентні витрати	21	(428 851)	(475 825)
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)</b>		<b>943 049</b>	<b>673 319</b>
Комісійні доходи	22	977 663	732 266
Комісійні витрати	22	(380 285)	(288 862)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		11 365	2 291
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 017	4 039
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		3 935	15 364
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		48 406	49 357
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(21 939)	18 502
Інші доходи		58	19
Інші витрати		(1 141)	(18)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	23	(19 085)	(26 394)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		13 710	34 156
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		6 621	5 772
Інші операційні доходи (витрати)	24	8 579	(18 637)
Витрати на виплати працівникам	25	(558 505)	(471 736)
Амортизаційні витрати	11, 12	(136 490)	(121 862)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(547 859)	(424 791)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>349 099</b>	<b>182 785</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	27	(63 315)	(33 295)
<b>ПРИБУТОК (ЗБИТОК)</b>		<b>285 784</b>	<b>149 490</b>
<b>Інший сукупний дохід/(збиток):</b>			
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування:</b>			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		(9 888)	(2 750)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу		291	495
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>		<b>(9 597)</b>	<b>(2 255)</b>
<b>ЗАГАЛЬНА СУМА СУКУПНОГО ДОХОДУ</b>		<b>276 187</b>	<b>147 235</b>
Звичайні акції		3 073 500	3 073 500
Базовий прибуток на акцію (гривень на акцію)		92,98	48,64

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 жовтня 2022 року.

Мороховський Вадим Вікторович  
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна  
Головний бухгалтер

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про зміни у власному капіталі  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

	Прим.	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
<b>Попередній звітний період</b>							
Власний капітал на початок періоду		639 104	(278)	23 218	10 267	213 355	885 666
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	149 490	149 490
Інший сукупний дохід		-	-	-	(2 255)	-	(2 255)
Загальна сума сукупного доходу		-	-	-	(2 255)	149 490	147 235
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал		-	(105)	-	-	(1 020)	(1 125)
Розподіл прибутку минулих років	20	202 851	-	8 283	-	(211 134)	-
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>		<b>841 955</b>	<b>(383)</b>	<b>31 501</b>	<b>8 012</b>	<b>150 691</b>	<b>1 031 776</b>
<b>Поточний звітний період</b>							
Власний капітал на початок періоду		841 955	(383)	31 501	8 012	150 691	1 031 776
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	285 784	285 784
Інший сукупний дохід		-	-	-	(9 597)	-	(9 597)
Загальна сума сукупного доходу		-	-	-	(9 597)	285 784	276 187
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	19	-	10 434	-	-	-	10 434
Розподіл прибутку минулих років	20	141 995	-	7 495	-	(149 490)	-
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>		<b>983 950</b>	<b>10 051</b>	<b>38 996</b>	<b>(1 585)</b>	<b>286 985</b>	<b>1 318 397</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 жовтня 2022 року.

Мороховський Вадим Вікторович  
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна  
Головний бухгалтер

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про рух грошових коштів  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)


	Прим.	За 12 місяців 2021 року	За 12 місяців 2020 року
<b>ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Проценти отримані		1 373 353	1 147 182
Проценти сплачені		(411 025)	(459 809)
Комісійні доходи, що отримані		973 200	732 525
Комісійні витрати, що сплачені		(379 857)	(297 234)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(14 708)	9 257
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		48 406	49 357
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		24 173	25 856
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(545 236)	(416 650)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(553 090)	(476 744)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(55 628)	(33 281)
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>		<b>459 588</b>	<b>280 459</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(187 616)	281 738
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(2 055 785)	102 602
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(157 513)	(37 179)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(31 882)	1 199
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(27 257)	(196 345)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		3 173 429	4 678 322
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		27 967	(17 373)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		2 630	1 734
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>		<b>1 203 561</b>	<b>5 095 157</b>
<b>ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання основних засобів		(45 923)	(47 255)
Придбання нематеріальних активів		(26 384)	(26 952)
Придбання цінних паперів		(94 345 738)	(172 082 510)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		93 233 816	168 460 769
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>		<b>(1 184 229)</b>	<b>(3 695 948)</b>

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»


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

	Прим.	За 12 місяців 2021 року	За 12 місяців 2020 року
<b>ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Отримання субординованого боргу	19	105 368	-
Повернення інших залучених коштів	19	(52 897)	(53 714)
Виплати за орендними зобов'язаннями	19	(60 701)	(47 690)
Виплати за іншими інструментами власного капіталу		(219)	(105)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>		<b>(8 449)</b>	<b>(101 509)</b>
<b>Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>(70 780)</b>	<b>271 098</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(59 897)</b>	<b>1 568 798</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	3 274 234	1 705 436
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	3 214 337	3 274 234

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 жовтня 2022 року

  
Мороховський Вадим Вікторович  
Голова Правління



  
Сюскова Олена Петрівна  
Головний бухгалтер

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

## 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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

### 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 залізниць 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.

## **ПАТ «БАНК ВОСТОК»**

**Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)**

---

### **2. Умови, в яких працює Банк (продовження)**

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 повернеться 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 проект 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 облігацій, 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-ІХ «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.



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

### 2. Умови, в яких працює Банк (продовження)

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.

### 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:

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

### 3. Застосування нових стандартів та поправок до них (продовження)

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.

### 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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

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

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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

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

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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

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

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

**Доходи/витрати за послугами та комісії.** Доходи за послугами і комісіями включають в себе доходи, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Доходи, включені до відповідного розділу звіту про 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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

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

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

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

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

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

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

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

Оцінка бізнес-моделей, які використовуються для управління фінансовими активами, проводилася на дату першого застосування МСФЗ 9 для класифікації фінансових активів. Бізнес-модель застосовувалася ретроспективно до всіх фінансових активів, визнаних у звіті про фінансовий стан Банку на дату першого застосування МСФЗ 9. Бізнес-модель, яка використовується Банком, визначається на рівні, який відображає механізм управління об'єднаними в групі 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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

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

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

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- залишки на рахунках в Національному банку України;
- 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.



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитно-знецінені фінансові активи. Фінансовий актив вважається кредитно-знеціненим в разі виникнення однієї або декількох подій, що негативно впливають на розрахункові майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом, які детально описані у Примітці 28. По відношенню до кредитно-знецінених фінансових активів вживається термін «активи третьої стадії».

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

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

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

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

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

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

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

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

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

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

Банк застосовує спростоване 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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

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

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

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

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

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

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.

## **ПАТ «БАНК ВОСТОК»**

**Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)**

---

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

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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

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

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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

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

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 приведенної 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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

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

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 спреду 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).



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

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

**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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

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

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:

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

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

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 орендне зобов'язання визнаються у складі процентних витрат у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

**Строк оренди** – це нескасований 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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

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

**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 оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди.

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

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

**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	27,2782	28,2746
Гривня/1 євро	30,9226	34,7396

---

**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.

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

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

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

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

**Імовірність дефолту.** Імовірність дефолту є ключовим вхідним сигналом у вимірюванні рівня кредитних втрат. Імовірність 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 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.

### 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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 6. Зміни у поданні фінансової звітності (продовження)

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, попереднє подання	Вплив зміни класифікації	31 грудня 2020 року, нове подання
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
Незареєстрований акціонерний капітал		46 041	(46 041)	-
	Статутний капітал	-	46 041	46 041



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 6. Зміни у поданні фінансової звітності (продовження)

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 6. Зміни у поданні фінансової звітності (продовження)

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		795 914	(795 914)	-
	Статутний капітал	-	795 914	795 914
Незареєстрований 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 незареєстрованим статутним капіталом		(46 041)	46 041	-
	Розподіл прибутку минулих років	-	(46 041)	(46 041)

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 6. Зміни у поданні фінансової звітності (продовження)

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
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>				
- 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	1 199
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

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

## 6. Зміни у поданні фінансової звітності (продовження)

Вплив змін у заголовках статей консолідованої фінансової звітності представлено у таблиці нижче:

Попереднє подання	Нове подання
<b>Звіт про фінансовий стан</b>	
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
<b>Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток</b>	
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
<b>Звіт про зміни у власному капіталі</b>	
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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

### 6. Зміни у поданні фінансової звітності (продовження)

Попереднє подання (продовження)	Нове подання
<b>Звіт про рух грошових коштів</b>	
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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 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
<b>Всього грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>3 214 337</b>	<b>3 274 234</b>

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
<b>Перша стадія резервування</b>		
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
<b>Всього перша стадія резервування</b>	<b>1 408 239</b>	<b>1 894 088</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(474)	(1 776)
<b>Всього кредитів та авансів банкам</b>	<b>1 407 765</b>	<b>1 892 312</b>

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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 7. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

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.

### 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)
<b>Всього кредитів та авансів банкам</b>	<b>368 094</b>	<b>184 581</b>

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
<b>Перша стадія резервування</b>		
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
<b>Всього перша стадія резервування</b>	<b>368 161</b>	<b>184 602</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(741)	(21)
<b>Третя стадія резервування</b>		
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	188	196
Рейтинг від В- до В+	718	3 476
<b>Всього третя стадія резервування</b>	<b>906</b>	<b>3 672</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(232)	(3 672)
<b>Всього резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам</b>	<b>(973)</b>	<b>(3 693)</b>
<b>Всього кредитів та авансів банкам</b>	<b>368 094</b>	<b>184 581</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

### 8. Кредити та аванси банкам (продовження)

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, підтвердженого 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.

### 9. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити юридичним особам	9 000 801	7 196 848
Кредити фізичним особам	101 797	58 817
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>9 102 598</b>	<b>7 255 665</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(228 496)	(233 729)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>8 874 102</b>	<b>7 021 936</b>

---



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>230 284</b>	<b>3 445</b>	<b>233 729</b>
Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом року	(14 798)	825	(13 973)
Коригування резерву при модифікації РОСІ кредиту	10 617	-	10 617
Кредити продані/списані протягом року	(2)	(524)	(526)
Коригування процентів	(1 351)	-	(1 351)
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>224 750</b>	<b>3 746</b>	<b>228 496</b>

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

	31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	4 377 782	48	3 199 632	44
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	1 714 366	19	1 029 898	14
Промисловість	1 138 243	12	985 817	14
Транспорт та зв'язок	908 159	10	769 790	11
Будівництво та операції з нерухомістю	499 092	5	421 649	6
Фінансові та інвестиційні операції	147 774	2	154 833	2
Кредити фізичним особам	101 797	1	58 818	1
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	46 193	1	72 085	1
Інші послуги	169 192	2	563 143	7
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)</b>	<b>9 102 598</b>	<b>100</b>	<b>7 255 665</b>	<b>100</b>

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	1 800 777	60 098	1 860 875
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	269 091	11 781	280 872
- іншими об'єктами нерухомості	3 629 739	24 248	3 653 987
- грошовими депозитами	496 106	56	496 162
- іншими активами	2 805 088	5 614	2 810 702
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)</b>	<b>9 000 801</b>	<b>101 797</b>	<b>9 102 598</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
<b>Перша стадія резервування</b>			
- строк погашення не настав	8 240 846	89 224	8 330 070
- прострочені менше ніж 30 днів	4 866	303	5 169
<b>Всього перша стадія резервування</b>	<b>8 245 712</b>	<b>89 527</b>	<b>8 335 239</b>
<b>Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику</b>			
- строк погашення не настав	516 144	11	516 155
- прострочені від 31 до 90 днів	-	329	329
<b>Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику</b>	<b>516 144</b>	<b>340</b>	<b>516 484</b>
<b>Третя стадія резервування, знецінені кредити</b>			
- строк погашення не настав	125 366	200	125 566
- прострочені менше ніж 30 днів	-	122	122
- прострочені від 31 до 90 днів	-	11	11
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1 012	1 012
- прострочені від 181 до 360 днів	-	201	201
- прострочені більше 360 днів	18 823	10 384	29 207
<b>Всього третя стадія резервування, знецінені кредити</b>	<b>144 189</b>	<b>11 930</b>	<b>156 119</b>
<b>Придбані або створені первісно знецінені кредити</b>			
- строк погашення не настав	23 456	-	23 456
- прострочені менше ніж 30 днів	71 300	-	71 300
<b>Всього придбані або створені первісно знецінені кредити</b>	<b>94 756</b>	<b>-</b>	<b>94 756</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)</b>	<b>9 000 801</b>	<b>101 797</b>	<b>9 102 598</b>
<b>Резерви під очікувані кредитні збитки</b>	<b>(224 750)</b>	<b>(3 746)</b>	<b>(228 496)</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>8 776 051</b>	<b>98 051</b>	<b>8 874 102</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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.

### 10. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
<b>Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>		
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
<b>Всього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>4 578 743</b>	<b>1 768 651</b>
<b>Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю</b>		
Депозитні сертифікати НБУ	1 731 421	3 501 147
<b>Всього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю</b>	<b>1 731 421</b>	<b>3 501 147</b>
<b>Всього інвестицій в цінні папери</b>	<b>6 310 164</b>	<b>5 269 798</b>

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).

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 10. Інвестиції в цінні папери (продовження)

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
<b>Перша стадія резервування</b>					
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	6 144 167
<b>Всього інвестицій в цінні папери</b>	<b>4 386 998</b>	<b>25 748</b>	<b>165 997</b>	<b>1 731 421</b>	<b>6 310 164</b>

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
<b>Перша стадія резервування</b>					
Рейтинг від А- до АА+	-	-	86 011	-	86 011
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	-	102 633	-	102 633
Рейтинг від В- до В+	1 543 122	36 885	-	3 501 147	5 081 154
<b>Всього інвестицій в цінні папери</b>	<b>1 543 122</b>	<b>36 885</b>	<b>188 644</b>	<b>3 501 147</b>	<b>5 269 798</b>

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 справедливую вартість інвестицій в цінні папери розкрито у Примітці 32.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 11. Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу

	Вдоскона- лення 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 НА	Всього немате- ріальних активів за винятком гудвілу
<b>Первісна вартість станом на 1 січня 2020 року</b>	<b>30 648</b>	<b>25 592</b>	<b>227 742</b>	<b>2 509</b>	<b>286 491</b>	<b>59 344</b>	<b>-</b>	<b>59 344</b>
Накопичена амортизація	(22 833)	(12 455)	(133 530)	-	(168 818)	(37 783)	-	(37 783)
<b>Залишкова вартість станом на 1 січня 2020 року</b>	<b>7 815</b>	<b>13 137</b>	<b>94 212</b>	<b>2 509</b>	<b>117 673</b>	<b>21 561</b>	<b>-</b>	<b>21 561</b>
Надходження	5 163	2 715	37 416	2 069	47 363	24 213	1 121	25 334
Вибуття	-	-	(108)	-	(108)	(1)	-	(1)
Амортизаційні відрахування	(5 337)	(4 288)	(49 088)	-	(58 713)	(14 361)	-	(14 361)
<b>Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>7 641</b>	<b>11 564</b>	<b>82 432</b>	<b>4 578</b>	<b>106 215</b>	<b>31 412</b>	<b>1 121</b>	<b>32 533</b>
<b>Первісна вартість станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>34 228</b>	<b>27 794</b>	<b>263 883</b>	<b>4 578</b>	<b>330 483</b>	<b>83 550</b>	<b>1 121</b>	<b>84 671</b>
Накопичена амортизація	(26 587)	(16 230)	(181 451)	-	(224 268)	(52 138)	-	(52 138)
<b>Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>7 641</b>	<b>11 564</b>	<b>82 432</b>	<b>4 578</b>	<b>106 215</b>	<b>31 412</b>	<b>1 121</b>	<b>32 533</b>
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)
<b>Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>8 098</b>	<b>9 179</b>	<b>69 681</b>	<b>3 978</b>	<b>90 936</b>	<b>32 642</b>	<b>8 342</b>	<b>40 984</b>
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)
<b>Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>8 098</b>	<b>9 179</b>	<b>69 681</b>	<b>3 978</b>	<b>90 936</b>	<b>32 642</b>	<b>8 342</b>	<b>40 984</b>

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).



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 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	65	15 801
Модифікація	70 225	402	70 627
Вибуття	(7 146)	(72)	(7 218)
Амортизаційні відрахування	(57 112)	(243)	(57 355)
<b>Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>82 772</b>	<b>397</b>	<b>83 169</b>

	Будівлі 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)
<b>Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>61 069</b>	<b>245</b>	<b>61 314</b>

Станом на 31 грудня 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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

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

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)	-
<b>Всього вплив на фінансовий результат</b>	<b>(69 156)</b>	<b>(62 269)</b>

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

	2021 рік	2020 рік
<b>Орендні зобов'язання станом на 1 січня</b>	<b>59 947</b>	<b>73 752</b>
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)
<b>Орендні зобов'язання станом на 31 грудня</b>	<b>77 720</b>	<b>59 947</b>

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 13. Інші фінансові та інші нефінансові активи

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	270 104	262 219
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	137 005	-
Інші фінансові активи	22 341	15 770
<b>Всього інших фінансових активів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>429 450</b>	<b>277 989</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4 738)	(375)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>424 712</b>	<b>277 614</b>
<i>Інші нефінансові активи</i>		
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	644	2 073
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	312	562
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>58 176</b>	<b>26 295</b>
<b>Всього інших фінансових та нефінансових активів</b>	<b>482 888</b>	<b>303 909</b>

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 Cyprus 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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 13. Інші фінансові та інші нефінансові активи (продовження)

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
<b>Грошові кошти з обмеженим правом використання</b>		
<i>Стадія 2</i>		
Рейтинг від А- до АА+	266 151	262 219
Не мають рейтингу	3 953	-
<b>Всього грошових коштів з обмеженим правом використання</b>	<b>270 104</b>	<b>262 219</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами з обмеженим правом використання	(4 036)	(86)
<b>Дебіторська заборгованість за операціями з банками</b>		
<i>Стадія 2</i>		
- строк погашення не настав	137 005	-
<b>Всього дебіторської заборгованості за операціями з банками</b>	<b>137 005</b>	<b>-</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за операціями з банками	-	-
<b>Інші фінансові активи</b>		
<i>Стадія 2</i>		
- строк погашення не настав	-	-
- прострочені до 30 днів	21 889	15 517
<i>Стадія 3</i>		
- прострочені від 31 до 60 днів	13	16
- прострочені від 61 до 90 днів	21	15
- прострочені більше 90 днів	418	222
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>22 341</b>	<b>15 770</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(702)	(289)
<b>Всього Інших фінансових активів</b>	<b>424 712</b>	<b>277 614</b>

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 14. Кошти банків

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від банків	44 796	79 986
<b>Всього заборгованості за коштами банками</b>	<b>44 796</b>	<b>79 986</b>

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.

### 15. Кошти клієнтів

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
<b>Поточні рахунки</b>		
- Поточні рахунки юридичних осіб	9 669 945	7 651 332
- Поточні рахунки фізичних осіб	2 880 839	2 125 832
<b>Всього поточних рахунків</b>	<b>12 550 784</b>	<b>9 777 164</b>
<b>Депозити</b>		
- Депозити юридичних осіб	2 557 690	2 422 865
- Депозити фізичних осіб	2 275 506	2 290 278
<b>Всього депозитів</b>	<b>4 833 196</b>	<b>4 713 143</b>
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>17 383 980</b>	<b>14 490 307</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 15. Кошти клієнтів (продовження)

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 9) 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	24	2 751 016	28
Фізичні особи	2 880 839	23	2 125 832	22
Торівля	2 825 335	23	2 175 596	22
Фінансові посередники	832 744	7	673 442	7
Переробна промисловість	810 160	6	704 700	7
Професійні послуги	516 303	4	294 965	3
Будівництво	455 307	4	408 925	4
Сільське господарство	364 807	3	428 319	4
Інше	795 416	6	214 369	3
<b>Всього поточних рахунків</b>	<b>12 550 784</b>	<b>100</b>	<b>9 777 164</b>	<b>100</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 15. Кошти клієнтів (продовження)

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	47	2 290 278	49
Будівництво	1 281 720	27	842 902	17
Торгівля	406 378	8	920 277	20
Транспорт, телекомунікації	247 179	5	121 821	2
Професійні послуги	237 550	5	223 417	5
Фінансові посередники	217 085	4	163 939	3
Переробна промисловість	49 807	1	130 668	3
Інше	117 971	3	19 841	1
<b>Всього депозитів</b>	<b>4 833 196</b>	<b>100</b>	<b>4 713 143</b>	<b>100</b>

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.

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

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>		
Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	20 000	-
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	28 132	26 098
Розрахунки з клієнтами	8 231	12 154
Передплачені комісії за кредитами	5 319	3 352
Нараховані витрати за послуги	1 149	721
Інші фінансові зобов'язання	6 782	1 225
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>69 613</b>	<b>43 550</b>
<i>Інші нефінансові зобов'язання</i>		
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 098	7 709
Доходи майбутніх періодів	6 043	5 240
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4 607	4 240
Інші зобов'язання	261	437
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>20 009</b>	<b>17 626</b>
<b>Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань</b>	<b>89 622</b>	<b>61 176</b>

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

### 17. Інші залучені кошти

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



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 18. Субординований борг

	Валюта	Строк погашення	Номінальна ставка, %	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	6 вересня 2027 року	6	56 962	59 378
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	30 листопада 2028 року	7	46 544	52 362
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	11 жовтня 2028 року	5	103 286	-
<b>Всього субординованого боргу</b>				<b>206 792</b>	<b>111 740</b>

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.

### 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.

	1 січня 2021 року	Надходження від руху грошових коштів	Погашення від руху грошових коштів	Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	Негрошові зміни	
							інші негрошові зміни	31 грудня 2021 року
Інші залучені кошти	372 653	-	(52 897)	(14 931)	17 694	(13 308)	-	309 211
Субординований борг	111 740	105 368	-	(8 276)	9 197	(585)	(10 652)	206 792
Орендні зобов'язання	59 947	-	(60 701)	(7 621)	7 621	-	78 474	77 720
<b>Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності</b>	<b>544 340</b>	<b>105 368</b>	<b>(113 598)</b>	<b>(30 828)</b>	<b>34 512</b>	<b>(13 893)</b>	<b>67 822</b>	<b>593 723</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

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

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

### 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
<b>Станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>3 073 500</b>	<b>841 955</b>
Збільшення статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку	-	141 995
<b>Станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>3 073 500</b>	<b>983 950</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

### 20. Статутний капітал (продовження)

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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 21. Процентні доходи та витрати

	За 12 місяців 2021 року	За 12 місяців 2020 року
<b>Процентні доходи</b>		
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю:</b>		
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
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:</b>		
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	386 495	56 996
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>1 371 900</b>	<b>1 149 144</b>
<b>Процентні витрати</b>		
<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:</b>		
Поточні/розрахункові рахунки	214 748	254 121
Строкові депозити фізичних осіб	97 090	112 681
Строкові депозити юридичних осіб	80 094	51 715
Інші залучені кошти (Примітка 19)	17 694	24 644
Субординований борг	9 197	7 953
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями (Примітка 19)	7 621	11 243
Кошти банків	2 407	13 468
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>428 851</b>	<b>475 825</b>
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)</b>	<b>943 049</b>	<b>673 319</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 22. Комісійні доходи та витрати

	За 12 місяців 2021 року	За 12 місяців 2020 року
<b>Комісійні доходи</b>		
- 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
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>977 663</b>	<b>732 266</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	360 694	269 922
- Комісійні за прийом платежів	16 886	15 242
- Інше	2 705	3 698
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>380 285</b>	<b>288 862</b>
<b>Чистий дохід за комісійними</b>	<b>597 378</b>	<b>443 404</b>

### 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)
<b>Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</b>	<b>(19 085)</b>	<b>(26 394)</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 24. Інші операційні доходи (витрати)

	За 12 місяців 2021 року	За 12 місяців 2020 року
<b>Інші операційні доходи</b>		
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
<b>Всього інших операційних доходів</b>	<b>26 961</b>	<b>26 114</b>
<b>Інші операційні витрати</b>		
Витрати від модифікації фінансових інструментів	(18 382)	(44 588)
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	(163)
<b>Всього інших операційних витрат</b>	<b>(18 382)</b>	<b>(44 751)</b>
<b>Всього інших операційних доходів (витрат)</b>	<b>8 579</b>	<b>(18 637)</b>

### 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).

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 26. Інші адміністративні та операційні витрати

	За 12 місяців 2021 року	За 12 місяців 2020 року
Витрати на утримання приміщень та обладнання	149 899	90 219
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
<b>Всього інших адміністративних та операційних витрат</b>	<b>547 859</b>	<b>424 791</b>

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).

### 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
<b>Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)</b>	<b>63 315</b>	<b>33 295</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 27. Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)

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
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>	<b>349 099</b>	<b>182 785</b>
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)
<b>Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)</b>	<b>63 315</b>	<b>33 295</b>

**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
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування</b>				
Приміщення та обладнання	4 508	(464)	-	4 044
Нараховані витрати	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	(1 758)	-	291	(1 467)
<b>Чисті відстрочені податкові активи</b>	<b>2 750</b>	<b>(464)</b>	<b>291</b>	<b>2 577</b>
Визнані відстрочені податкові активи	4 508	(464)	-	4 044
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 758)	-	291	(1 467)
<b>Чисті відстрочені податкові активи</b>	<b>2 750</b>	<b>(464)</b>	<b>291</b>	<b>2 577</b>



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 27. Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)

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
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування</b>				
Приміщення та обладнання	4 743	(235)	-	4 508
Нараховані витрати	4	(4)	-	-
Інвестиції в цінні папери	(2 253)	-	495	(1 758)
<b>Чисті відстрочені податкові активи</b>	<b>2 494</b>	<b>(239)</b>	<b>495</b>	<b>2 750</b>
<hr/>				
Визнані відстрочені податкові активи	4 747	(239)	-	4 508
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 253)	-	495	(1 758)
<b>Чисті відстрочені податкові активи</b>	<b>2 494</b>	<b>(239)</b>	<b>495</b>	<b>2 750</b>

### 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.

## **ПАТ «БАНК ВОСТОК»**

**Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)**

---

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

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

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

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

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

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

### 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

Процес управління кредитним ризиком в Банку передбачає наступні етапи:

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

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

### 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банком застосовуються такі методи управління кредитним ризиком:

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

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

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

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

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

З метою обмеження кредитного ризику Правлінням Банку встановлено ліміти щодо кредитного ризику. Станом на 31 грудня 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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

### 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

### 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

**Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки для кредитів 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 імовірність 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 імовірність 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 імовірність настання одного або кількох сценаріїв. Імовірності 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.

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

### 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

**Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки для кредитів 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.



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

**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 портфелів 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
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>6 419 520</b>	<b>639 105</b>	<b>177 145</b>	<b>19 895</b>	<b>7 255 665</b>
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	7 445 948	-	-	71 300	7 517 248
Перехід на Стадію 1	17 980	(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)	(114 383)	7 349	3 561	(382 281)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>8 335 239</b>	<b>516 484</b>	<b>156 119</b>	<b>94 756</b>	<b>9 102 598</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
<b>31 грудня 2019 року</b>	<b>5 462 253</b>	<b>1 091 322</b>	<b>210 455</b>	<b>287</b>	<b>6 764 317</b>
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	5 949 319	-	-	19 895	5 969 214
Перехід на Стадію 1	176 041	(176 041)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(290 723)	290 723	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(52 687)	52 687	-	-
Кредити, визнання яких було припинене (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	5 551	-	(135 286)
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>6 419 520</b>	<b>639 105</b>	<b>177 145</b>	<b>19 895</b>	<b>7 255 665</b>

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
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>7 497</b>	<b>97 033</b>	<b>134 100</b>	<b>(4 901)</b>	<b>233 729</b>
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)	6 788	27 656
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	5 226	(7 652)	(2 192)	(15 309)	(19 927)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>8 640</b>	<b>114 413</b>	<b>118 865</b>	<b>(13 422)</b>	<b>228 496</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

**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	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
<b>Всього</b>	<b>19 191 409</b>	<b>18 093 448</b>	<b>19 106</b>	<b>1 117 067</b>

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

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

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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%)	13	11	(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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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
<b>Вплив на прибуток чи збиток до оподаткування</b>				
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	1 882	(1 001)	(9 009)
Чутливість інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(47 383)	55 058	(43 455)	52 090
<b>Чистий вплив на прибуток або збиток</b>	<b>(22 147)</b>	<b>41 594</b>	<b>(42 503)</b>	<b>41 128</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

	31 грудня 2021 року				31 грудня 2020 року			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
<b>Непохідні фінансові активи</b>								
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%	-	-	-
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>								
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%	-	-
<b>Похідні фінансові активи та зобов'язання</b>								
Похідні фінансові активи								
	7,97%	-	-	-	5,25%	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання								
	6,50%	-	-	-	6,50%	-	-	-

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

**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
<b>Непохідні фінансові активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 834 627	1 379 710	-	3 214 337
Кредити та аванси банкам	61 914	305 506	674	368 094
Кредити та аванси клієнтам	8 869 059	5 043	-	8 874 102
Інвестиції в цінні папери	6 144 168	159 428	6 568	6 310 164
Інші фінансові активи	147 288	277 332	92	424 712
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>	<b>17 057 056</b>	<b>2 127 019</b>	<b>7 334</b>	<b>19 191 409</b>
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>				
Кошти банків	14 511	-	30 285	44 796
Кошти клієнтів	17 059 549	111 017	213 414	17 383 980
Орендні зобов'язання	77 720	-	-	77 720
Інші залучені кошти	-	309 211	-	309 211
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 328	-	8	1 336
Інші фінансові зобов'язання	65 070	4 457	86	69 613
Субординований борг	206 792	-	-	206 792
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>17 424 970</b>	<b>424 685</b>	<b>243 793</b>	<b>18 093 448</b>
<b>Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами</b>	<b>(367 914)</b>	<b>1 702 334</b>	<b>(236 459)</b>	<b>1 097 961</b>
<b>Чиста позиція за похідним фінансовими інструментами</b>	<b>19 106</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 106</b>
<b>Чиста позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами</b>	<b>(348 808)</b>	<b>1 702 334</b>	<b>(236 459)</b>	<b>1 117 067</b>

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



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2020 року наведено нижче:

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
<b>Непохідні фінансові активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 399 777	1 874 457	-	3 274 234
Кредити та аванси банкам	702	183 879	-	184 581
Кредити та аванси клієнтам	7 021 930	5	1	7 021 936
Інвестиції в цінні папери	5 081 153	181 599	7 046	5 269 798
Інші фінансові активи	7 763	269 762	89	277 614
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>	<b>13 511 325</b>	<b>2 509 702</b>	<b>7 136</b>	<b>16 028 163</b>
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>				
Кошти банків	11 166	-	68 820	79 986
Кошти клієнтів	14 202 355	207 052	80 900	14 490 307
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	42 760	609	181	43 550
Субординований борг	111 740	-	-	111 740
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>14 429 279</b>	<b>580 314</b>	<b>149 901</b>	<b>15 159 494</b>
<b>Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами</b>	<b>(917 954)</b>	<b>1 929 388</b>	<b>(142 765)</b>	<b>868 669</b>
<b>Чиста позиція за похідним фінансовими інструментами</b>	<b>(6 967)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6 967)</b>
<b>Чиста позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами</b>	<b>(924 921)</b>	<b>1 929 388</b>	<b>(142 765)</b>	<b>861 702</b>

### 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

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

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

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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
<b>31 грудня 2021 року</b>					
Кошти банків	31 430	-	13 366	-	44 796
Кошти клієнтів	13 598 195	1 692 130	1 654 151	565 931	17 510 407
Орендні зобов'язання	6 170	9 511	32 140	39 708	87 529
Інші залучені кошти	-	16 604	49 257	294 025	359 886
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 336	-	-	-	1 336
Інші фінансові зобов'язання	69 613	-	-	-	69 613
Субординований борг	1 321	2 028	9 454	288 249	301 052
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	140 122	-	-	-	140 122
Гарантії надані	2 087 935	-	-	-	2 087 935
Зобов'язання за авалями	152 448	-	-	-	152 448
Зобов'язання за акредитивами	27 314	-	-	-	27 314
<b>Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>16 115 8854</b>	<b>1 720 273</b>	<b>1 758 368</b>	<b>1 187 913</b>	<b>20 782 438</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
<b>31 грудня 2020 року</b>					
Кошти банків	69 973	400	9 613	-	79 986
Кошти клієнтів:	12 051 894	770 168	1 504 837	232 077	14 558 976
Орендні зобов'язання	5 658	9 194	34 189	16 994	66 035
Інші залучені кошти	-	17 794	52 854	373 073	443 721
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
<b>Всього потенційних майбутніх виплат за непохідними фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>13 224 854</b>	<b>798 836</b>	<b>1 607 458</b>	<b>772 884</b>	<b>16 404 032</b>
Похідні фінансові зобов'язання	184	1 068	3 742	8 532	13 526
<b>Всього потенційних майбутніх виплат за похідними фінансовими зобов'язаннями станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>184</b>	<b>1 068</b>	<b>3 742</b>	<b>8 532</b>	<b>13 526</b>
<b>Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>13 225 038</b>	<b>799 904</b>	<b>1 611 200</b>	<b>781 416</b>	<b>16 417 558</b>

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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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
<b>Непохідні фінансові активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 214 337	-	-	-	3 214 337
Кредити та аванси банкам	971	61 216	305 814	93	368 094
Кредити та аванси клієнтам	820 589	1 972 249	4 202 058	1 879 206	8 874 102
Інвестиції в цінні папери	1 731 697	2 135 207	1 424 470	1 018 790	6 310 164
Інші фінансові активи	11 283	147 359	-	266 070	424 712
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>	<b>5 778 877</b>	<b>4 316 031</b>	<b>5 932 342</b>	<b>3 164 159</b>	<b>19 191 409</b>
Похідні фінансові активи		-	536	18 570	19 106
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>5 778 877</b>	<b>4 316 031</b>	<b>5 932 878</b>	<b>3 182 729</b>	<b>19 210 515</b>
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>					
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
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>13 700 990</b>	<b>1 692 511</b>	<b>1 702 275</b>	<b>997 672</b>	<b>18 093 448</b>
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>13 700 990</b>	<b>1 692 511</b>	<b>1 702 275</b>	<b>997 672</b>	<b>18 093 448</b>
<b>Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>(7 922 113)</b>	<b>2 623 520</b>	<b>4 230 603</b>	<b>2 185 057</b>	<b>1 117 067</b>
<b>Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>(7 922 113)</b>	<b>(5 298 593)</b>	<b>(1 067 990)</b>	<b>1 117 067</b>	
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням</b>					
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	140 122	-	-	-	140 122
Гарантії видані	2 087 935	-	-	-	2 087 935
Зобов'язання за авалями	152 448	-	-	-	152 448
Зобов'язання за акредитивами	27 314	-	-	-	27 314
<b>Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2021 року з урахуванням зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням</b>	<b>(10 329 932)</b>	<b>(7 706 412)</b>	<b>(3 475 809)</b>	<b>(1 290 752)</b>	

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

### 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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
<b>Непохідні фінансові активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 274 234	-	-	-	3 274 234
Кредити та аванси банкам	-	-	184 581	-	184 581
Кредити та аванси клієнтам	838 357	1 082 162	3 315 811	1 785 606	7 021 936
Інвестиції в цінні папери	3 501 497	446 584	431 099	890 618	5 269 798
Інші фінансові активи	15 529	-	37	262 048	277 614
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>	<b>7 629 617</b>	<b>1 528 746</b>	<b>3 931 528</b>	<b>2 938 272</b>	<b>16 028 163</b>
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>					
Кошти банків	69 973	400	9 613	-	79 986
Кошти клієнтів	12 169 627	713 941	1 390 488	216 251	14 490 307
Орендні зобов'язання	5 625	8 955	31 241	14 126	59 947
Інші залучені кошти	-	13 875	39 982	318 796	372 653
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 311	-	-	-	1 311
Інші фінансові зобов'язання	43 550	-	-	-	43 550
Субординований борг	540	-	-	111 200	111 740
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>12 290 626</b>	<b>737 171</b>	<b>1 471 324</b>	<b>660 373</b>	<b>15 159 494</b>
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	6 967	6 967
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>12 290 626</b>	<b>737 171</b>	<b>1 471 324</b>	<b>667 340</b>	<b>15 166 461</b>
<b>Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>(4 661 009)</b>	<b>791 575</b>	<b>2 460 204</b>	<b>2 270 932</b>	<b>861 702</b>
<b>Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>(4 661 009)</b>	<b>(3 869 434)</b>	<b>(1 409 230)</b>	<b>861 702</b>	
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням</b>					
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	64 406	-	-	-	64 406
Гарантії видані	917 288	-	-	-	917 288
Зобов'язання за аваліями	70 236	-	-	-	70 236
<b>Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2020 року з урахуванням зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням</b>	<b>(5 712 939)</b>	<b>(4 921 364)</b>	<b>(2 461 160)</b>	<b>(190 228)</b>	

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

### 28. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

### 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	981 038	840 644
Додатковий капітал	556 838	287 364
<b>Всього регулятивного капіталу</b>	<b>1 537 876</b>	<b>1 128 008</b>

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.



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

### 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.

### **30. Умовні та інші зобов'язання (продовження)**

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 імпорт 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 військово 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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

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

- 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	152 448	70 236
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	140 122	64 406
Зобов'язання за акредитивами	27 314	-
За вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту	(300 805)	(43 376)
<b>Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням за вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту</b>	<b>2 107 014</b>	<b>1 008 554</b>

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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

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

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

Гарантії, які являють собою безвідкличні 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 станом на 31 грудня 2021 та 2020 років є не простроченими та не знеціненими. Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням за стадіями знецінення представлені нижче:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Стадія 1	2 406 732	1 051 440
Стадія 2	983	336
Стадія 3	104	154
<b>Всього</b>	<b>2 407 819</b>	<b>1 051 930</b>

**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	262 133
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
<b>Всього</b>	<b>1 310 882</b>	<b>1 137 745</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

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

Валова балансова вартість активів, що передані в якості забезпечення за кредитом, отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, 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 КЕПІТАЛ, 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.

### 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 невідгідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливання процентних ставок на ринку, валютних курсів або інших змінних чинників, пов'язаних з цими інструментами. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

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

В якості СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу іноземної валюти за національну валюту Банк приймає поточний курс відповідної іноземної валюти до гривні на ринку ФОРЕКС близько 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).

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

### 31. Похідні фінансові інструменти (продовження)

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

- Для Гривні – ставка KIEIBOR з терміном, що залежать 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 залежать від кількості днів до виконання операції. LIBOR (London Interbank Offered Rate) – середньозважена процентна ставка за міжбанківськими кредитами (оновлюється щодня в 13:30).

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

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

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

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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 31. Похідні фінансові інструменти (продовження)

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
<b>Своп процентної ставки</b>		
- Сума контракту за курсом угоди	400 390	-
- Сума контракту за справедливою вартістю	419 496	-
<b>Чиста справедлива вартість угоди своп процентної ставки</b>	<b>19 106</b>	<b>-</b>

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
<b>Своп процентної ставки</b>		
- Сума контракту за курсом угоди	-	400 390
- Сума контракту за справедливою вартістю	-	393 423
<b>Чиста справедлива вартість угоди своп процентної ставки</b>	<b>-</b>	<b>(6 967)</b>

### 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).

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 32. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Всього
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ</b>						
<b>Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>						
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
<hr/>						
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ</b>	<b>4 552 995</b>	<b>25 748</b>	<b>4 578 743</b>	<b>1 731 766</b>	<b>36 885</b>	<b>1 768 651</b>

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.



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

### 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	3	41 893	188	-
Активи з права користування	4	-	2	-
Інші фінансові та інші нефінансові активи	9	963	4	1
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	99	8 890	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).

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

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

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	161	4 518	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	-	74	52	-
Активи з права користування	77	-	1	-
Інші фінансові та нефінансові активи	6	558	5	1
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	112	2 262	699	-

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

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

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	4	9 933	69	-
Процентні витрати	(14 887)	(48 226)	(1 193)	(8)
Комісійні доходи	1 266	58 359	417	322
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)	-

### 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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах гривень)

---

### 34. Події після дати балансу (продовження)


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 Правлінням та підписано від його імені 28 жовтня 2022 року

  
Мороховський Вадим Вікторович  
Голова Правління



  
Сюскова Олена Петрівна  
Головний бухгалтер

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2021 рік

---

### 1. Загальні відомості про Банк

#### 1.1. Характер бізнесу

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК» (надалі – «Банк», ПАТ «БАНК ВОСТОК») було засноване 23 квітня 2002 року та зареєстроване Національним банком України (надалі – «НБУ») 17 жовтня 2002 року як закрите акціонерне товариство «Агробанк». ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК», що є правонаступником усіх прав та зобов'язань та ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», та Закритого акціонерного товариства «Агробанк» створеного на підставі рішення установчих зборів засновників від 23.05.2002 р. (протокол № 1) відповідно до Установчого договору від 23.04.2002 р., свідоцтво про реєстрацію Національним банком України від 17 жовтня 2002 № 283.

1	Повна назва банку українською мовою	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК»
2	Скорочена назва (яка використовується під час здійснення операцій)	ПАТ «БАНК ВОСТОК»
3	Назва іноземною мовою	PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK VOSTOK»
4	Дата державної реєстрації	17.10.2002 р.
5	Реєстраційний номер	12241050010009991
6	Місцезнаходження банку	Україна, 49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24
7	Розмір сплаченого статутного капіталу банку на 31 грудня 2021 року	983 950 290 гривень

Банк здійснює банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських та фінансових послуг запису у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності №204 від 17 жовтня 2002р. Окрім банківських та фінансових послуг, Банк також здійснює іншу діяльність, визначену в статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Політика Банку – надання широкого спектру банківських послуг, основою яких є якість і фірмовий стиль обслуговування, партнерські довірчі відносини з клієнтами. За роки своєї діяльності Банк успішно нарощував свій економічний та управлінський потенціал для забезпечення стабільного росту фінансових показників, створення стійкої ділової репутації у клієнтів і ділових партнерів та зміцнення конкурентоспроможності на ринку банківських послуг.

Придбання акцій Банком в 2021 році не відбувалось. Протягом 2021 року Банк не здійснював викуп власних акцій.

Банк зареєстрований за адресою: Україна, Дніпро, вул. Курсантська, 24. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: Україна, Одеса, вул. Канатна, 1-Б та Україна, Дніпро, Крутогірний узвіз, 12. Зокрема Банк на підставі банківської ліцензії має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність визначену у ст. 47 Закону України Про банки і банківську діяльність, як у національній, так і в іноземній валюті.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2021 рік

---

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

- торгівля валютними цінностями;
- залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- фінансовий лізинг;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання гарантій;
- переказ коштів;
- професійна діяльність на ринку капіталу;
- факторинг;
- інші фінансові послуги, надання яких дозволяється Банку згідно з чинним законодавством України.

Банк, крім надання фінансових послуг, має також право здійснювати діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майнову оренду індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

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

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

Банк має багаторічний досвід роботи на фондовому ринку з надання депозитарних послуг депозитарної установи. Банк здійснює всі види операцій з цінними паперами, передбачені ліцензією НБУ N 204 від 18.10.2011 р. і ліцензіями Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

1. Серія АЕ №286862 від 8 травня 2014 року «Діяльність з торгівлі цінними паперами – Брокерська діяльність», яка на підставі п.10 розділу XIII Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» вважається переоформленою на ліцензію на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність та брокерську діяльність.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2021 рік

---

2. Серія АЕ № 286863 від 8 травня 2014 року «Діяльність з торгівлі цінними паперами – Дилерська діяльність», яка на підставі п.10 розділу XIII Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» вважається переоформленою на ліцензію на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність.
3. Серія АЕ № 263292 від 10 вересня 2013 року «Депозитарна діяльність – Депозитарна діяльність депозитарної установи».
4. Серія АЕ № 263291 від 10 вересня 2013 року «Депозитарна діяльність – Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування».

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 року), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

### 1.2. Власники істотної участі

Єдиним акціонером Банку, який володіє акціями Банку на суму 983 950 290 гривень, (Дев'ятсот вісімдесят три мільйони дев'ятсот п'ятдесят тисяч двісті дев'яносто гривень) що складає 100% статутного капіталу, є товариство з обмеженою відповідальністю «Восток Капітал», що засноване та існує відповідно до законодавства України. Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В. М. Костельман, пан В. В. Мороховський, пані Л. С. Мороховська.

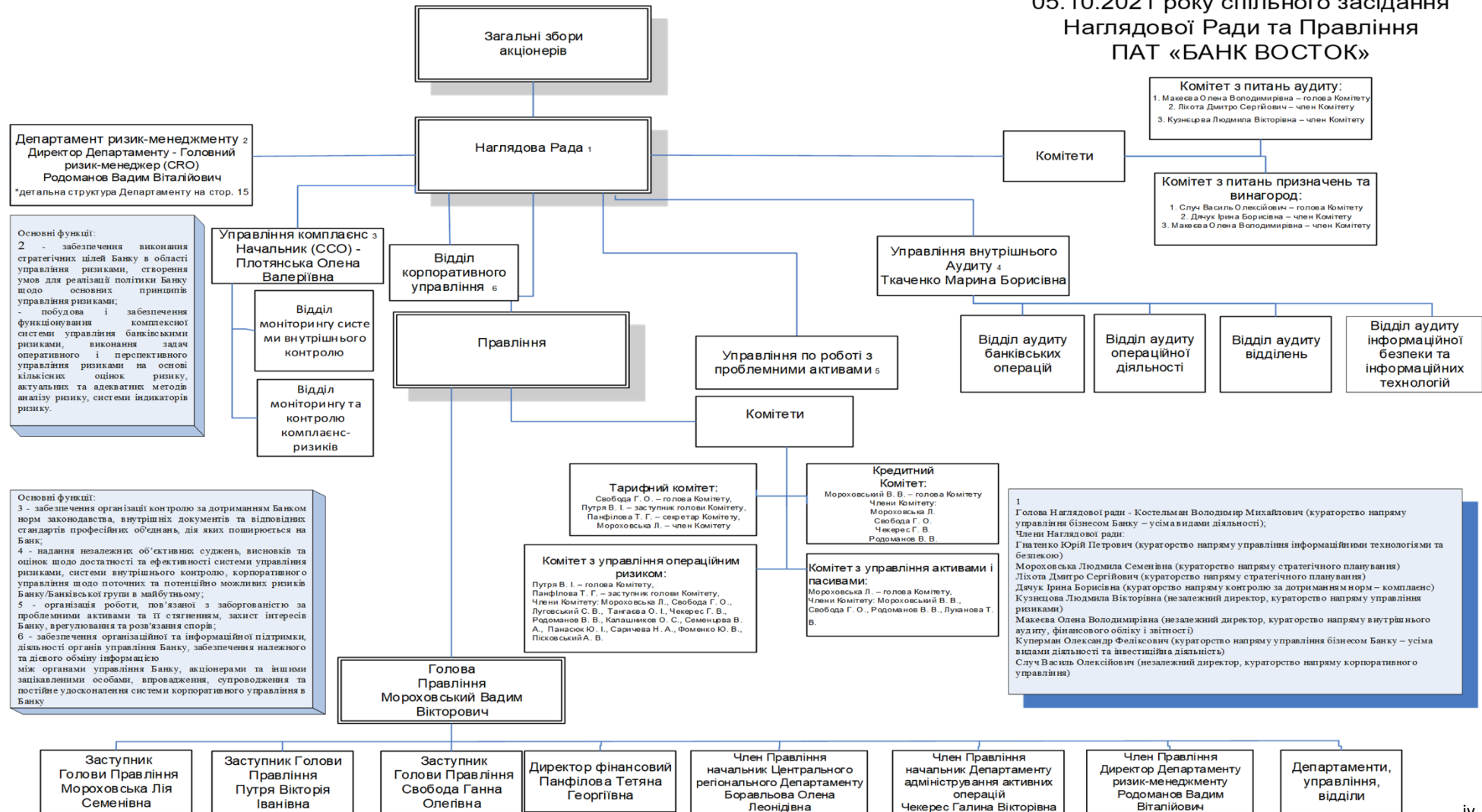
# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2021 рік

### 1.3. Організаційна структура Банку та Інформація щодо керівництва

#### Організаційна структура Банку

Додаток №3 до протоколу №50 від 05.10.2021 року спільного засідання Наглядової Ради та Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК»





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

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

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

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

Склад Правління Банку станом на 31 грудня 2021 року:

Мороховський Вадим Вікторович – Голова Правління.

Заслужений економіст України.

У банківській сфері з 1991 року.

Свобода Ганна Олегівна – Заступник Голови Правління.

У банківській сфері з 1996 року.

Путря Вікторія Іванівна – Заступник Голови Правління.

У банківській сфері з 1997 року.

Мороховська Лія – Заступник Голови Правління.

У банківській сфері з 1996 року.

Панфілова Тетяна Георгіївна – Член Правління/Директор фінансовий.

У банківській сфері з 1997 року.

Чекерес Галина Вікторівна – Член Правління/Начальник Департаменту адміністрування активних операцій.

У банківській сфері з 1988 року.

Боравльова Олена Леонідівна – Член Правління/начальник Центрального регіонального Департаменту.

У банківській сфері з 1993 року.

Родоманов Вадим Віталійович – Член Правління/Директор Департаменту ризик-менеджменту. У банківській сфері з 1996 року.

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

Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

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, відповідає за створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами.

Наглядова рада забезпечує відповідність стратегії розвитку Банку, бізнес-плану розвитку Банку основним напрямам 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.

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

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

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

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

Також, Статут та внутрішні документи Банку містять положення щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами керівника/іншого працівника Банку або пов'язаних з ним осіб та обов'язком діяти в інтересах Банку.

Склад Наглядової ради Банку станом на 31 грудня 2021 року:

Костельман Володимир Михайлович – Голова Наглядової ради.

Гнатенко Юрій Петрович – Член Наглядової ради.

Мороховська Людмила Семенівна – Член Наглядової ради.

Ліхота Дмитро Сергійович – Член Наглядової ради.

Член Комітету з питань аудиту.

Дячук Ірина Борисівна – Член Наглядової ради.

Член Комітету з питань призначень та винагород.

Кузнецова Людмила Вікторівна – Член Наглядової ради (незалежний директор).

Член Комітету з питань аудиту.

Макеєва Олена Володимирівна – Член Наглядової ради (незалежний директор).

Голова Комітету з питань аудиту.

Член Комітету з питань призначень та винагород.

Куперман Олександр Феліксович – Член Наглядової ради.

Случ Василь Олексійович – Член Наглядової ради (незалежний директор).

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

### 1.3. Макроекономічний огляд зовнішнього середовища

**ВВП.** Зруйновані потужності та інфраструктура, окупація близько 20% території країни, логістичні труднощі, які найвідчутніше позначилися на обсягах експорту, падіння внутрішнього попиту стримують відновлення економіки – як виробничих секторів, так і секторів послуг. У результаті реальний ВВП у II кварталі, за оцінками НБУ, скоротився майже на 40%. Додатковий від’ємний внесок у зміну ВВП у 2022 році матиме сільське господарство. Попри порівняно вдалу весняну посівну та гарний стан озимих зібраний врожай буде суттєво меншим, ніж торік. За оцінками НБУ, близько 30% озимих посівів опинилася на території активних бойових дій або під окупацією

**Інфляція.** У вересні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 24,6% (із 23,8% у серпні). У місячному вимірі ціни зросли на 1,9%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України. Основною причиною прискорення інфляції залишаються наслідки повномасштабної війни росії проти України – руйнування виробництв, порушення ланцюгів постачання та логістики, зниження пропозиції товарів і послуг та збільшення виробничих витрат бізнесу. Додатковий тиск на ціни зумовлювало погіршення очікувань населення та бізнесу, а також коригування офіційного курсу гривні в липні, яке натомість надало стимул для внутрішніх виробників та посилило стійкість економіки України в умовах «війни на виснаження». Темпи зростання цін очікувано пришвидшувалися, але залишалися нижчими за базовий прогноз НБУ, завдяки швидшому насиченню ринку нафтопродуктами та стабілізації цін на пальне.

**Фіскальний сектор.** Фіскальна політика стала стимулюючою, що пом’якшило шок в економіці. Попри очікуване звуження дефіциту бюджету (з 26% ВВП у 2022 році без урахування грантів до 11-7% ВВП у 2023-2024 роках), вона залишатиметься доволі м’якою до кінця прогнозного періоду. Це, з одного боку, підтримуватиме економіку в повоєнний час, з іншого, – підживлюватиме інфляцію. Вагомим джерелом фінансування бюджетних потреб у 2022 році залишатимуться міжнародні кошти та монетизація НБУ, у наступні роки – офіційні, зокрема завдяки новій програмі з МВФ, та ринкові залучення, а монетизація бюджету поступово буде припинена. Значний дефіцит у 2022 році спричинить стрімке зростання державного боргу. Відношення боргу до ВВП триматиметься на високому рівні і в наступні два роки. У вересні дефіцит державного бюджету суттєво розширився, що є типовою тенденцією для цього місяця. Проте цього року обсяг дефіциту та темпи розширення були значно більшими, ніж у довоєнні часи, через суттєве нарощення видатків.

У січні – вересні від’ємне сальдо сягнуло 493 мільярдів гривень. Основними джерелами фінансування дефіциту були міжнародна підтримка (зокрема за рахунок накопичених ресурсів в іноземній валюті в попередньому місяці) та викуп ОВДП НБУ. Обсяг останнього утримувався в анонсованих обсягах – 30 мільярдів гривень на місяць.

**Монетарні умови та фінансові ринки.** Дохідність ОВДП на вторинному ринку демонструє тісніший зв’язок з обліковою ставкою, значно перевищуючи дохідність на первинному ринку. Рівень ставок за гривневими депозитами поступово зростає, проте залишається значно нижчим за облікову ставку та не створює достатніх стимулів для надання переваги гривневим інструментам перед валютними. Нагнітання несприятливого інформаційного середовища через агресивні заяви та терористичні дії рф на тлі збереження дефіциту готівкової іноземної валюти призвело до ситуативного зростання попиту та формування девальваційного тиску на готівковому валютному ринку. Водночас значно зросли попит на валюту й з боку підприємств, які виконують мобілізаційні завдання, та купівля банками у валютну позицію. Останнє пов’язано зі значними обсягами перерахування валюти міжнародним платіжним системам та збільшенням різниці між готівковим та офіційним курсами.

**Державний борг.** Унаслідок кризи зростає рівень державного боргу й ускладниться виконання бюджету. У період поточної кризи в особливій зоні ризику – державні фінанси. Уряди практично всіх країн у разі збільшили витрати і дефіцити бюджетів, щоб підтримати економіку та населення в скрутний час. Міністерство фінансів планують на 2022 рік закласти по зведеному бюджету на рівні 4,5% ВВП на охорону здоров’я, близько 7,2% – по зведеному бюджету на освіту.

**Вплив пандемії на діяльність Банку.** Банк здатен проводити безперервну діяльність у будь-яких, навіть кризових ситуаціях. Основною конкурентною перевагою Банку було і залишається моніторинг, аналіз і швидке реагування на поточні зміни ринку і своєчасне прийняття оперативних рішень, що дозволяють з найменшими втратами долати кризи. Високий рівень ліквідності дозволяє Банку своєчасно обслуговувати свої зобов’язання, як у гривні, так і в іноземній валюті, що оцінено нашими клієнтами, а також залучати нових клієнтів. Команда і керівництво Банку мають успішний досвід подолання декількох криз. За оцінкою Банку найбільший ризик для його діяльності несуть саме карантинні та обмежувальні заходи, які впливають на всю економіку держави в цілому, в тому числі через падіння виручки підприємств, викликане зниженням загального попиту, у тому числі через зменшення доходів населення. Розповсюдження вірусу за нашими оцінками має негативний вплив тільки на деякі галузі, які знаходяться в зоні ризику і, з високою ймовірністю, зазнають серйозних втрат, а саме: транспорт (перевезення пасажирів), діяльність готелів та ресторанів, розважальних закладів, закладів освіти, діяльність, що пов’язана з наданням нерухомості в оренду та супутні сфери бізнесу. При цьому в структурі кредитного портфелю Банку дані галузі складають лише до 10%, що складає відносно помірний ризик. Банк переважно працює з галузями, основна частина яких не повинна постраждати. Керівництво Банку оцінює вплив COVID-19, як незначний та такий, що не призведе до знецінення необоротних активів, суттєвої зміни їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості тощо. На поточний момент Банк не спостерігає індикаторів знецінення активів серед юридичних осіб (портфель за якими складає близько 99% від загального). Рівень покриття кредитних операцій заставами достатній.

Національний банк України затвердив на період пандемії низку послаблень при здійсненні оцінки активів. Банк, відповідно до рекомендацій НБУ, у випадку звернення контрагентів, буде надавати кредитні канікули (відстрочення погашення тіла кредиту) і, при необхідності, проводити короткострокові реструктуризації, використовуючи індивідуальний підхід, шляхом аналізу можливостей і перспектив розвитку кожного окремого контрагента з урахуванням конкретної ситуації, що склалася.

### 1.4. Бізнес-модель Банку

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

Стратегічним напрямком розвитку Банку є створення універсальної, надійної, стійкої, ефективною і прибутковою 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.

## 2. Основні види продуктів та послуг

**Обслуговування корпоративних клієнтів.** З корпоративним бізнесом Банк бачить себе, як найближчий партнер для клієнтів. Володіючи високопрофесійною командою, Банк надає клієнтам повний спектр банківських послуг, починаючи з документарних і закінчуючи касовими послугами. Стратегія розвитку в сегменті корпоративних клієнтів передбачає врахування особливих потреб підприємств, пов'язаних з галузевою та іншою специфікою їх діяльності. Особливу увагу при роботі з корпоративними клієнтами Банк приділяє таким галузям як торгівля (особливо роздрібна торгівля), сільське господарство і судоплавання. Основний сегмент клієнтів Банку – це середній і малий бізнес.

За результатами 2021 року у корпоративному напрямку бізнесу Банк продовжив нарощувати базу ресурсоутворюючих клієнтів. Вирішальними факторами у виборі Банку клієнтами, залишаються гнучкий та індивідуальний підхід в обслуговуванні, а також відповідальне ставлення до викликів, які ринок ставить перед клієнтами і Банком.

### Роздрібний бізнес

**Операції з платіжними картками.** Основний напрямок розвитку Банку – це традиційний класичний банкінг, з акцентом на розвиток бізнесу із застосуванням банківських платіжних карток. Нові продукти і процеси в обслуговуванні клієнтів впроваджуються Банком через традиційні та альтернативні канали надання фінансових продуктів і послуг.

Банк постійно аналізує та вивчає особливості сфер діяльності і територіального розташування своїх клієнтів, з метою максимальної оптимізації своїх послуг до потреб клієнтів.

На кінець 2021 року основна карткова лінійка Банку була наступною: картка «Власний рахунок Преміум», картка «Зручно знімати», картка для тінейджерів «Dream Card», «Пенсійна картка», «Соціальна картка», «Ваша зарплатна картка», «Картка моряка», Картка «ІТ-спеціаліст», Картка «ІТ – фрілансер», картки для подорожей «Visa Signature», «World Elite», віртуальна картка для розрахунків в інтернеті – «Net.Card» та картки з пакетами послуг для клієнтів приватного банкінгу – «Voyage», «Luxury».

В 2021 році стартував новий банківський продукт в межах програми «Власний рахунок» - Банк Власний рахунок – високотехнологічний мобільний застосунок для фізичних осіб, для здійснення банківських операцій в режимі онлайн, 24/7.

На 2022 рік заплановано вихід на продуктивне середовище оновленого Інтернет – банку/Мобільного додатку Банку, з новим інтерфейсом та розширеним функціоналом для клієнтів.

**Міжнародні грошові перекази.** Банк активно надає послуги для фізичних осіб по відправці та виплаті грошових переказів за системами міжнародних грошових переказів:

- Western Union (WU): валюта переказу – українська гривня, долар США, євро, російський рубль;
- «MoneyGram (MG): валюта переказу – долар США, євро;
- «Welsend Money Transfer»: валюта переказу – гривня, долар США, євро, російський рубль;
- «RIA»: валюта переказу – долар США, євро;
- «My Transfer» – українська гривня.

З метою залучення клієнтів і отримання додаткового комісійного доходу ведеться робота по розширенню переліку систем переказів, з якими працює Банк.

У 2021 році укладено договір та запущено системи переказів ПриватБанку – Privat Money та Ощадбанку – «My transfer».

У 2021 році Банк уклав договір співпраці з системою переказів Payoneer, що передбачає можливість створення спільних маркетингових заходів з метою залучення клієнтів на здійснення переказів.

За результатами 2021 року загальний обсяг отриманих Банком комісійних доходів від операцій за грошовими переказами склав 3 760 836 гривень.

**Приймання комунальних платежів.** Для збільшення комісійного доходу протягом 2021 року відбувалась робота з обслуговування діючих та укладення нових договорів на приймання комунальних платежів.

### **Кредитування фізичних осіб**

- кредити власникам зарплатних карт – Банк відкриває до зарплатної картки кредитний ліміт – овердрафт;
- кредити морякам – кредитування моряків для відправлення в рейс;
- кредити для ІТ-спеціалістів – Банк кредитує ІТ-спеціалістів, у яких є поточний рахунок в Банку, без надання Банку довідки про доходи і забезпечення;

- кредит для усіх категорій клієнтів – Банк відкриває ліміт овердрафту власникам карток Банку Власний Рахунок;
- впроваджено новий кредитний продукт – кредитна картка для клієнтів Банку.

**Кореспондентські відносини.** У 2021 році Банк розширив мережу кореспондентських рахунків, відкривши рахунок у банку інвестиційного класу – Bayerische Landesbank Німеччина. Станом на 31 грудня 2021 року Банк має 44 відкритих кореспондентських рахунки типу «НОСТРО» у 14 банках, як у найкрупніших закордонних банках світу: THE BANK OF NEW YORK MELLON USA, Raiffeisen Bank International AG AUSTRIA, UNICREDIT BANK AG (ХИПОВЕРАЙНСБАНК) GERMANY, так і в українських фінансових інститутах: АТ «Укресімбанк», АТ «Райффайзен Банк Аваль», ПАТ «Сітібанк», ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК», АО «Ощадбанк». За цими кореспондентськими рахунками Банк здійснює платежі у 11 валютах, що дозволяє клієнтам Банку проводити розрахунки за зовнішньоекономічними контрактами у найкоротші строки, виконує платежі з конверсією у 127 валют світу. Станом на 31 грудня 2021 року в Банку відкрито 9 кореспондентських рахунків типу «ЛОРО» для двох банків.

**Депозитарна діяльність.** Банк на підставі отриманих НКЦПФР Ліцензії здійснює наступні види Депозитарної діяльності:

- депозитарна діяльність депозитарної установи;
- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування.

Депозитарній установі ПАТ «БАНК ВОСТОК» відкритий рахунок в Національному депозитарію України та в Депозитарії Національного банку України. Банк є учасником Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів. Банк постійно приймає участь у тендерах Національного банку України з розміщення короткострокових депозитних сертифікатів Національного банку України.

Протягом 2021 року в системі СертЛайн НБУ було проведено 220 операцій по купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України на суму 86 310 000 тисяч гривень.

Обсяг проведених облікових операцій по корпоративним та державним цінним паперам станом за 2021 рік становить 15 590 352 тисяч гривень за номінальною вартістю. Очевидна висока динаміка проведення облікових операцій.

Обсяг депозитарних активів Банку на зберіганні в депозитарній установі станом на 31 грудня 2021 року становить 11 570 836 тисяч гривень. За рейтингом Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів Банк посідає 16 місце серед 108 депозитарних установ України, що є хорошим результатом роботи.

Станом на 01 січня 2022 року на обслуговуванні в депозитарній установі Банку знаходиться 203 випуски цінних паперів. Комісійний дохід за депозитарну діяльність за 2021 рік склав 1 316 тисяч гривень.

**Торговельні операції з цінними паперами.** Банк є інвестиційною фірмою та має наступні види ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами:

- дилерська діяльність;
- брокерська діяльність;
- субброкерська діяльність.

В рамках дилерської діяльності Банк здійснює вкладення власних коштів в національній та іноземних валютах в фінансові інструменти на українському та закордонному ринках капіталу. Портфель власних цінних паперів Банку включає в себе різні види облігацій, в тому числі облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) в національній та іноземних валютах, облігації внутрішніх місцевих позик в національній валюті, урядові облігації іноземних країн, які мають рейтинги інвестиційного класу від провідних міжнародних рейтингових агентств. З метою управління короткостроковою ліквідністю Банку здійснюються вкладення коштів в національній валюті в депозитні сертифікати Національного банку України. Балансова вартість портфелю цінних паперів Банку станом на 31 грудня 2021 року в гривневому еквіваленті становить 6 310 164 тисячі гривень, та зросла на 1 040 366 тисячі гривень відносно попереднього року.

В рамках брокерської та субброкерської діяльності Банк надає інвестиційні послуги своїм клієнтам щодо купівлі, продажу, міни фінансових інструментів за дорученням та в інтересах клієнтів. Банк здійснює інвестиційні операції своїх клієнтів як на регульованому та нерегульованому (позабіржовому) українському ринку капіталів, так і на міжнародному ринку з використанням послуг провідних європейських інвестиційних фірм. Об'єктами інвестицій клієнтів Банку переважно є облігації внутрішньої державної позики, облігації зовнішніх державних позик, облігації підприємств, в тому числі закордонних емітентів, а також акції та цінні папери інститутів спільного інвестування. Протягом 2021 року Банком укладені угоди в рамках брокерської діяльності за рахунок та в інтересах своїх клієнтів на загальну суму 588 200 тисяч гривень.

**Операції емітента.** У 2021 році біла здійснена реєстрація випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій ПАТ «БАНК ВОСТОК», а також у лютому та липні було отримане свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 06/1/2021 про реєстрацію випуску акцій нової номінальної вартості у розмірі 273,94 гривень за 1 акцію на загальну суму 841 954 тисяч гривень та № 42/1/2021 у розмірі 320,14 гривень за 1 акцію на загальну суму 983 950 тисяч гривень відповідно.

**Документарні операції.** Банк традиційно пропонує клієнтам повний спектр послуг за документарними операціями: банківські гарантії, контргарантії, документарні акредитиви та інкасо, а також послуги, пов'язані з торговим фінансуванням.

При цьому 2021 рік став для Банку рекордним одразу за кількома ключовими показниками роботи з документарними операціями:

- загальна сума наданих за рік документарних зобов'язань (216% від показника попереднього року);
- портфель документарних зобов'язань на кінець року (231% від показника попереднього року);
- сума комісійних доходів за документарними операціями (270% від показника попереднього року).

**Інформація про інші надані послуги суб'єктом аудиторської діяльності, крім послуг з обов'язкового аудиту.** В 2021 році ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК», не надавалися Банку інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту.



В 2021 році ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» були надані Банку послуги з огляду проміжної фінансової звітності Банку:

- станом на 31 березня 2021 року для подання пакету документів на реєстрацію випуску акцій у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій;
- станом на 30 вересня 2021 року для надання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку для отримання нових видів ліцензій з торгівлі фінансовими інструментами.

### 3. Досягнення Банку

**ПАТ «Банк Восток» здобув перемогу у двох номінаціях на премії PaySpace Magazine Awards 2021.** Банк отримав дві нагороди «Кращий банк-еквайер», а також свою першу престижну нагороду – 3 місце у номінації «Кращий цифровий банк», було нагороджено Банк Власний Рахунок.

**ПАТ «Банк Восток» названо Народним Банком на премії FinAwards2021.** FinAwards – це щорічний конкурс, який визначає найкращі фінансові компанії в реалізації продуктів, передових технологій і клієнтських сервісів. Засновники премії популярні сайти України про фінанси та інвестиції Minfin.com.ua і Finance.ua, а організатор – BankOnline. 21 травня в Києві відбулася 4-та церемонія нагородження за особливі досягнення в банківській сфері – FinAwards 2021. Банк взяв участь у номінації «Народний Банк» та увійшов у п'ятірку переможців.

**ПАТ «Банк Восток» переміг у номінації «Зарплатний банк» у рейтингу банків-членів НАБУ.** 11 листопада у Києві, у готелі Premier Palace, відбувся урочистий захід на честь святкування 10-річчя Асоціації. У рамках вечора було нагороджено переможців рейтингу банків-членів НАБУ. Номінації здобули 19 українських банків, серед яких і Банк з перемогою у номінації «Зарплатний банк». Упорядником рейтингу виступив «Фінансовий клуб», який під час підбиття підсумків ґрунтувався на даних звітності банків-учасників, що публікуються Національним банком України.

**ПАТ «Банк Восток» нагороджено за розширення лінійки нових інструментів на ринках капіталу України.** Банк отримав нагороду у номінації «За розширення лінійки нових інструментів на ринках капіталу України», адже протягом 2020-2021 років ми постійно шукали нові інструменти для розвитку інвестиційної діяльності. Банком було вирішено завести на український фондовий ринок казначейські облігації США та Мексики. Навесні 2021 року казначейські облігації були введені до бази Національного депозитарію України на український фондовий ринок через західний депозитарій Clearstream. Завдяки спільним зусиллям співробітників Банку та Національного депозитарію України казначейські облігації США та Мексики стали доступними для вільного обігу.

**ПАТ «Банк Восток» став партнером Private Financing Advisory Network.** Партнерство Банку та PFAN – це можливість об'єднати світових інвесторів з одного боку та українських підприємців з іншого, шляхом залучення інвестицій у перспективні проекти. Як партнер програми, Банк також буде отримувати готові та верифіковані PFAN проекти для подальшого розгляду, та разом з партнерами посилювати свою роль у відновлюваній енергетиці в Україні.

**ПАТ «Банк Восток» отримав нагороду від Visa.** Платіжна система Visa нагородила на щорічному форумі Банк дипломом за просування безготівкових оплат в digital. За період довгого і продуктивного співробітництва, Visa і Банк запустили ряд акційних пропозицій та успішних проектів для клієнтів Банку, спрямованих на підвищення лояльності до онлайн-покупок і безготівкових оплат.

**Обсяг виданих ПАТ «Банком Восток» «Доступних кредитів 5-7-9%» досяг 1 мільярду гривень.** Банк продовжує активно підтримувати малий та середній бізнес у рамках програми «Доступні кредити 5-7-9%». На сьогодні клієнти Банку отримали кредити обсягом 1 млрд гривень. З початку першої угоди, за весь період дії програми, Банком було отримано заявок на участь на 1 796 000 тисяч гривень.

**ПАТ «Банк Восток» надав перший пільговий кредит підприємству у Харкові.** Банк став першим банком, який почав частково компенсувати проценти за кредитами для розвитку малого та середнього бізнесу міста Харкова, та надав перший пільговий кредит за Програмою Харківської міської ради про часткову компенсацію процентів на рівні 50% за рахунок коштів місцевого бюджету. Цей кредит було надано і за Програмою «Доступні кредити 5-7-9%», тобто відсоткова ставка за користування кредитними коштами була знижена за рахунок двох Програм підтримки підприємництва, і клієнт отримав фінансування на максимально вигідних умовах.

**Голову Правління ПАТ «Банку Восток» пана Вадима Мороховського було обрано до нового складу Ради НАБУ.** Незалежна асоціація банків України — найбільше в Україні банківське об'єднання, створене з метою сприяння стабільному функціонуванню та розвитку банківського ринку країни та всебічного захисту інтересів української банківської спільноти. За рішенням загальних зборів до складу Ради Незалежної асоціації банків України увійшов Голова Правління Банку Вадим Мороховський, та 12 топ-менеджерів провідних українських банків. Згідно з установчими документами Асоціації, Раду переобирають кожні чотири роки. Раніше, у 2017 році, Вадима Мороховського уже було обрано до складу Ради.

## 2. Цілі керівництва та стратегія досягнення цілей

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

Однією з найважливіших для Банку стратегічних цілей є забезпечення якісного та збалансованого кредитного портфелю шляхом проведення ефективної кредитної політики; подальше нарощування розміру власного капіталу; підтримання ліквідності на достатньому рівні, а також забезпечення своєчасного впровадження законодавчих вимог та найефективніших методів та систем управління ліквідністю.

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

Цей продукт передбачає:

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Суб'єктами СВК Банку є:**

Наглядова рада Банку, Комітет з питань аудиту, Комітет з питань призначень та винагород, які забезпечують функціонування СВК Банку та контроль за її ефективністю.

### **Перша лінія захисту:**

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

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

### **Друга лінії захисту:**

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

### **Третя лінія захисту:**

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

Банк застосовує заходи контролю з метою:

- запобігання порушень – шляхом запобігання недоліків/невідповідностей/порушень (уключаючи визначення правил авторизації операцій чи контролю за наданням доступу);
- виявлення порушень – шляхом виявлення недоліків/невідповідностей/порушень (уключаючи подвійний або автоматизований контроль, самоконтроль/самооцінку);
- виправлення порушень – шляхом виправлення недоліків/невідповідностей/порушень (уключаючи забезпечення автоматичної корекції помилок в інформаційних системах банку).

## **2.1. Візія, Місія, Цінності**

**Місія Банку.** Ми – сімейний банк. Ми цінуємо кожного свого співробітника і кожного свого клієнта. Ми бережемо відносини і збільшуємо цінності. Ми створені, щоб допомагати розвиватися нашим клієнтам, спільно робити їхній бізнес стабільним і процвітаючим, зберігати і примножувати активи. Ми – банк з довгостроковою перспективою розвитку. Ми прагнемо бути надійними і стійкими у будь-яких умовах. Ми створюємо традиції, які будуть передаватися з покоління в покоління. Ми надаємо впевненість та надійність. Ми робимо життя краще, допомагаючи реалізовувати мрії.

**Візія Банку.** Ми – сучасний, інноваційний, технологічний банк, діяльність якого інтегрована у міжнародний фінансовий простір, який пропонує персоналізовані послуги та високий рівень сервісу, завжди готовий реагувати на нові потреби клієнтів і має їх високу довіру, діяльність якого спрямована на сприяння розвитку бізнесу клієнтів та поліпшення їх фінансового добробуту шляхом надання традиційних банківських послуг та за рахунок впровадження новітніх цифрових та мобільних технологій. Це життєстійкий та поступово зростаючий банк, який професійно ставиться до ризиків та готовий до будь-яких сценаріїв розвитку бізнесу.

### Цінності Банку:

- Відкриті та прозори умови роботи на ринку.
- Безумовне дотримання законодавчих норм, правил та стандартів.
- Безперервний розвиток, прагнення бути на крок попереду конкурентів.
- Приділення уваги до індивідуальних потреб кожного клієнта.
- Відданість спільній справі та особиста відповідальність кожного працівника.
- Злагоджена робота в команді.

### 2.2. Досягнення у сфері досліджень і розроблень, інновації

Оптимізація процесів надання банківських послуг буде спрямована на їхнє спрощення, стандартизацію та автоматизацію. Це дозволить підвищити ефективність процесу, полегшити документообіг, формалізувати систему аналітичної оцінки ряду кредитних продуктів, підвищити якість обслуговування клієнтів. Враховуючи сучасні вимоги до фінансових інститутів, питання інформаційної політики Банку виходять на першочерговий рівень.

В умовах військової агресії російської федерації та пандемії коронавірусу Covid-19 банк націлений на розвиток дистанційних каналів обслуговування клієнтів, в тому числі дистанційну ідентифікацію та відео-верифікацію, інтеграцію з сервісом Дія надання якісних послуг та відкриття нових банківських продуктів дистанційно.

Для цього Банк продовжує розвивати ключові проекти, які забезпечують якісний сервіс дистанційного обслуговування, а саме:

- Автоматизована система прийняття рішень (APS), в рамках якої, реалізовується інтеграція з Дія, BankID, покращуються алгоритми скорінгу. Банк продовжує розвивати дистанційне відкриття поточних рахунків, працює над можливістю відкриття депозитів та розміщення військових облігацій. APS забезпечує Згідно з рекомендаціями НБУ розроблено функціонал Liveness Detection, який спрямований на захист від шахрайства. Надалі покращуються алгоритми скорінгу у процесі.
- Усвідомлюючи важливість надання якісного надання інформаційних сервісів Банк продовжує покращувати нову інформаційну систему управління портфелем клієнта (CRM), на базі якої буде виконана якісна сегментація клієнтської бази і впроваджено індивідуальний підхід до клієнта. В рамках системи CRM Банк буде консолідувати всю інформацію про клієнта, якою він володіє – продукти, транзакції, звернення, контакти з клієнтом та інше. Буде виконана інтеграція з програмою звернень клієнта. За допомогою BigData буде реалізована інтелектуальний підхід для кросс-продаж, покращений кредитний скорінг, сформовані бази телемаркетингу.
- Банк розроблює власну процедуру відео-ідентифікації, яку планує використовувати у більшості продуктів – «Банк Власний Рахунок», віддалене відкриття рахунку ФОП, тощо, що дозволяє клієнтам Банку скористатися не тільки спрощеною ідентифікацією, а і повноцінно скористатися послугами Банку – пройти процедуру повторної ідентифікації, відправити документи в Банк за допомогою системи Дія, виконати безпечний дзвінок в Банк. Надалі Банк працює над процесами покращення процедури та інструментів в процесі відеоідентифікації В рамках процедури відеоідентифікації згідно з принципом Know your client (KYC) будуть збиратися, зберігатися і аналізуватися дані по дзвінку, маркери та показники, які допоможуть визначати вірогідність шахрайства.

- У комплексі CRM розроблюється робоче місце менеджера відділення Solomon, за допомогою якого буде можливо повноцінно та якісно обслуговувати клієнта у відділенні банку. Розроблено та впроваджено робоче місце оператора команди Soft-collection – Collection.
- Облік операцій за платіжними картками в Банку відбувається за допомогою системи емісії та роздрібного обслуговування IS-Card. Система містить усі необхідні інструменти для побудови тривалих відносин з клієнтами та розробки програм лояльності. Але, враховуючи темпи зростання операцій з платіжними картками та кількість карткових продуктів Банк продовжує впровадження нової системи карткового бек-офісу SOLAR, у який вже виконали міграцію одного з банківських продуктів. Запланована міграція усіх карткових продуктів Банку.
- Пошукова система клієнтських баз даних збирає та консолідує в собі всю інформацію по існуючим та потенційним клієнтам Банку, дозволяє проводити перевірку в публічних та комерційних базах даних. В рамках системи продовжується інтеграцій з БКІ, YouControl, державними реєстрами, покращуються алгоритми пошуку клієнтів.
- Усвідомлюючи цінність своєчасного доступу до справ клієнта і у зв'язку з розвитком віддалених каналів ідентифікації у Банку впроваджується зберігання даних в електронному архіві. На базі архіву заплановано впровадження системи електронного документообігу. Буде виконана оцифрування юридичних справ клієнтів, перенос та впорядкування існуючих електронних документів з IS-Card, зберігання документів, отриманих від Дія, BankID та інших акредитованих джерел.
- Продовжується розробка та вдосконалення нової версії мобільного додатку My Bank Vostok та веб-банкінгу в рамках якого буде реалізована повна палітра сервісів, віддалена авторизація, обмін валют, відкриття депозитів та отримання кредитів.

Продовжується вдосконалення та оптимізація Мобільного додатку «Банк Власний Рахунок» - нового каналу дистанційного банківського обслуговування, в основу якого покладено легкість відкриття і користування продуктами Банку.

Розроблений застосунок на платформах iOS та Android (включно з HUAWEI AppGallery) дозволяє клієнту отримати пластикову чи віртуальну платіжну картку Банку, в тому числі з можливістю проведення спрощеної ідентифікації (обробка фото клієнтів) та повної відеоідентифікації, інтеграція з сервісами Дія – що розширює базу клієнтів без навантаження на відділення Банку. Додатково, для спрощення процесу реєстрації нових клієнтів, планується інтеграція мобільного додатку с сервісами BankID.

Автоматизована система прийняття рішень по кредитним заявкам (APS), котра поєднала в собі достатньо велику кількість інтеграцій та алгоритмів штучного інтелекту, надає можливість швидко та якісно оцінити фінансовий стан клієнта та надати конкурентоспроможний кредитний ліміт – це вагомий інструмент у збільшенні темпів росту кредитного портфелю фізичних осіб. Наступний крок – покращення автоматизованих алгоритмів управління кредитним портфелем (fraud prevention, behavior/collection scoring).

Інтеграція додатку з відомими електронними гаманцями (Apple Pay, Google Pay) та широка палітра сервісів (перекази, комунальні платежі, поповнення мобільного) робить його зручним у користуванні, а участь у програмі лояльності «Власний Рахунок» надає перевагу в порівнянні з іншими застосунками банківського сектору та напрямку фінтеху.

Важливим проектом для забезпечення стратегії бізнесу також є автоматизація процесу факторингу.

Банком успішно пройшов сертифікацію на відповідність вимогам Стандарту безпеки даних індустрії банківських платіжних карток PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard), належного виконання вимог безпеки відповідно до рекомендацій Стандарту SWIFT Customer Security Controls Framework 2021. Завдяки цьому клієнти Банку можуть бути впевнені у надійності та безпечності наданих послуг дистанційного обслуговування.

Завдяки наявності сертифікату відповідності стандарту PCI DSS, Банк отримав можливість позвистати свій власний портал електронної комерції E-COMMERCE, який дозволить більш якісно та сучасно надавати послуги клієнтам електронного еквайрингу.

Побудова власного Операційного центру безпеки (Security Operations Center, SOC) надасть можливість значно підвищити рівень захисту інформаційних активів банку та даних клієнтів як на організаційному так і на технічному рівні.

SOC дозволить автоматизувати процес моніторингу, виявлення, реагування на інциденти інформаційної безпеки, своєчасно запобігати кібер-загрозам щодо корпоративних інформаційних систем банку (веб-сайтів, додатків, баз даних, центрів обробки даних, серверів, активного мережевого обладнання, комп'ютерів та іншого кінцевого обладнання).

Для клієнтів Банку це – додаткове підтвердження серйозності зусиль, що докладаються банком для забезпечення належного рівня інформаційної безпеки карткових даних та міжнародних платежів, свідчення пріоритетності цих завдань для керівництва.

Окрім того, це підтвердження репутації Банку та його зусиль щодо збереження даних клієнтів та їхньої довіри.

### 3. Ресурси, ризики, відносини

#### 3.1. Ключові фінансові та нефінансові ресурси

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

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

Статутний капітал Банку зріс на 188 036 тисячу гривень до 983 950 тисяч гривень у 2021 році, зокрема, внаслідок спрямування до акціонерного капіталу нерозподіленого прибутку минулих років.

У лютому 2021 року здійснена реєстрація випуску акцій у зв'язку зі збільшенням акціонерного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій ПАТ «БАНК ВОСТОК», та отримано свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 06/1/2021 про реєстрацію випуску акцій, нової номінальної вартості акцій у розмірі 273,94 гривень за 1 акцію на загальну суму 841 955 тисяч гривень.

У липні 2021 року здійснена реєстрація випуску акцій у зв'язку зі збільшенням акціонерного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій ПАТ «БАНК ВОСТОК», та отримано свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 42/1/2021 про реєстрацію випуску акцій, нової номінальної вартості акцій у розмірі 320,14 гривень за 1 акцію на загальну суму 983 950 тисяч гривень. Банк виконує вимоги достатності основного та регулятивного капіталів.

У 2021 році Банк підтримував позицію щодо ліквідності яка відповідає як внутрішнім цілям, так і нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

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

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

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

Банк веде прибуткову діяльність упродовж свого існування.

За підсумками 2021 року Банк отримав прибуток у сумі 285 784 тисяч гривень.

Кошти клієнтів є головним джерелом формування ресурсної бази Банку, при цьому за звітний період з початку року частка коштів клієнтів в загальному обсязі пасивів Банку збільшилася з 95% до 96%. Банк прагне не тільки зберігати сформовану клієнтську базу, а й залучати нових клієнтів. У зв'язку з чим, дотримуючись принципу універсальності, Банк залучає на обслуговування, поряд з великими корпоративними компаніями, представників малого і середнього бізнесу, приватних осіб. Тим самим забезпечуючи комплексне обслуговування сфери споживчих інтересів клієнтів банку та їх партнерів.

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

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

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



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

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

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

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

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

- залучення субординованого боргу. Балансова вартість субординованого боргу станом на 31 грудня 2021 року склала 206 792 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року склала 111 740 тисяч гривень);
- залучення довгострокових кредитів від міжнародних фінансових організацій. На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, у грудні 2017 року Банк отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. В березні 2019 року від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. Банк отримав другий довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США.

Банк планує отримати ліцензію з управління активами. Завдяки отриманій ліцензії залучити в управління активами кошти юридичних і фізичних осіб. Розміщення залучених коштів планується як в українські так і в іноземні фінансові інструменти, в тому числі але не виключно:

- Облігації внутрішньої та зовнішньої державної позики України.
- Облігації іноземних держав.
- Облігації корпоративні.
- Акції іноземних емітентів.
- Безпоставні форвардні контракти.
- Контракти на різницю цін.
- Опціони.
- Ф'ючерси.

Управління активами клієнтів, а також безпосередній доступ до більше ніж на 50 міжнародних фінансових ринків для клієнтів Банку (юридичних і фізичних осіб) стане можливим за допомогою торговельних платформ міжнародних брокерів таких як EXANTE, SAXO BANK з якими Банк уклав відповідні угоди.

Також ведеться розробка Мобільного додатку «Банк Власний Рахунок» а саме відкриття брокерського рахунку, поповнення брокерського рахунку, торгівля фінансовими інструментами через Мобільний додаток «Банк Власний Рахунок», який буде підключений через API безпосередньо до торгівельних платформ міжнародних брокерів. Це дозволить клієнтам Банку вести безпосередню торгівлю фінансовими інструментами.

### 3.2. Система управління ризиками

Основним стратегічним завданням функціонування системи управління ризиками є мінімізація можливих фінансових втрат (неотримання доходів) від впливу ризиків, яким піддається діяльність Банку, та забезпечення фінансової надійності та довготривалого сталого розвитку Банку відповідно до цілей, що визначаються у Стратегічному плані розвитку Банку.

Банк надає велике значення ефективному управлінню ризиками, досягаючи оптимального співвідношення рівня ризику та прибутковості.

У Банку побудована система управління ризиками на принципах, що відповідають законодавству України, нормативним актам НБУ, міжнародним стандартам та кращим практикам управління ризиками. Банк постійно удосконалює підходи до управління ризиками та капіталом з урахуванням внутрішніх моделей, забезпечуючи необхідну інфраструктуру та розвиток інформаційних систем, застосовує встановлену практику управління ризиками, приділяючи особливу увагу суттєвим видам ризиків (кредитному ризику, ризику ліквідності, операційному ризику, ринковому ризику, процентному ризику банківської книги та комплаєнс ризику).

Система управління ризиками Банку ґрунтується на Стратегічному плані розвитку Банку, Стратегії управління ризиками, Декларації схильності до ризиків, Корпоративному кодексі, окремих політиках щодо управління ризиками, а також методиках і процедурах управління суттєвими видами ризиків, що забезпечує визначення відповідних лімітів, запровадження надійних процедур контролю, а також контроль ризиків та відповідності їх рівня встановленим обмеженням за допомогою адміністративних засобів та засобів інформаційних систем.

У Банку реалізовано управління ризиками на основі концепції трьох незалежних ліній захисту з огляду на вимогу відсутності конфлікту інтересів, що забезпечує відповідальність підрозділів Банку за ризик. Банк проводить виважену оцінку ризиків, встановлює ліміти прийняття ризику, проводить моніторинг рівня ризику, реалізує контрольні процедури та своєчасно звітує про ризики, що приймаються. З метою прогнозування можливих наслідків впливу ризиків, здійснює регулярне стрес-тестування основних видів ризиків.

Незалежне від бізнес-підрозділів управління ризиками в рамках другої лінії захисту здійснюється Департаментом ризик-менеджменту та Управлінням комплаєнс, які відповідають за функціонування системи ризик-менеджменту, управління ризиками, контролю за дотриманням норм, забезпечуючи застосування єдиних принципів та методів виявлення, оцінки, управління та доведення інформації до керівництва Банку.

Протягом звітного періоду Банком продовжувалось втілення процесів побудови ефективної системи управління ризиками, реалізовувалась низька проектів щодо вдосконалення ключових бізнес-процесів, шляхом здійснення необхідних заходів:

- створення та запровадження скорингової моделі, правил для прийняття автоматизованих рішень по встановленню та контролю лімітів, що застосовуються для роздрібних кредитних продуктів щодо продукту «Банк Власний Рахунок» – нового каналу дистанційного банківського обслуговування, який передбачає обслуговування клієнта-фізичної особи через мобільний додаток без необхідності відвідування відділень Банку, зокрема надання овердрафту;
- проведено роботу щодо розроблення, тестування та впровадження Плану відновлення діяльності Банку(ПВД);
- забезпечення моніторингу показників ризик-апетиту та показників ПВД на постійній основі для попередження їх можливого порушення, вчасне звітування щодо профілю ризиків перед колегіальними органами;
- здійснення своєчасного перегляду та актуалізації внутрішньобанківських документів з питань ризиків, вдосконалення системи лімітів та обмежень щодо ризиків, за допомогою якої Банк здійснює контроль за поточним профілем ризиків;
- доопрацювання інформаційних систем, які забезпечують аналітику та візуалізацію необхідної інформації/показників ризиків, в тому числі у динаміці та у всіх необхідних розрізах.

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

- Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Мінімізація (пом'якшення) кредитного ризику здійснюється за рахунок ретельного відбору та аналізу кредитоспроможності потенційних позичальників, диверсифікованої клієнтської бази, контролю за використанням кредиту, прийняття у забезпечення високоліквідних застав та їх страхування, створення відповідних резервів, постійного моніторингу діяльності позичальників, виконання встановлених нормативів кредитного ризику, підтримки адекватного рівня власного капіталу, встановлення показників ризик-апетиту за даним видом ризику.
- Ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Це ризик незбалансованості надходжень та відтоку грошових коштів, що спричиняє дефіцит або надлишок ліквідності). Мінімізація (пом'якшення) ризику ліквідності забезпечується за рахунок збалансованості активів та пасивів банку, підтримки на високому рівні високоліквідних активів при чіткому дотриманні нормативів Національного банку України. Для мінімізації ризику ліквідності Банк на постійній основі проводить оцінку ліквідної позиції, аналізує зовнішні та внутрішні фактори, що впливають на ліквідність.

- Ринковий ризик та процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Мінімізація валютного ризику Банку здійснюється за рахунок: неухильного дотримання жорстких нормативів валютної позиції, управління відкритою валютною позицією на основі розрахунку Value at Risk (VaR, структурна оптимізація), встановлення лімітів на валютні операції, здійснення операцій з хеджування, прогнозування надходжень і платежів у іноземних валютах та прогнозування курсів іноземних валют. Пом'якшення процентного ризику банківської книги здійснюється за допомогою прогнозування змін ринкових процентних ставок, управління чутливими до змін процентної ставки активами та зобов'язаннями (GAP-менеджменту), прогнозування потенційного розміру недоотриманого чистого процентного доходу банку, встановлення показників ризик-апетиту за даним видом ризику.
- Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, інформаційний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик. Пом'якшення цього виду ризику здійснюється за допомогою впровадження процесів виявлення та оцінки подій операційного ризику банку, регулярного моніторингу виникаючих ризиків, впровадження системи протидії шахрайству, розподілу прав доступу в інформаційних системах та дотримання правил інформаційної безпеки, застосування ключових індикаторів ризику, впровадження комплексу заходів щодо зниження ризику інформаційної безпеки, аутсорсингу, регулярного тестування планів безперервної діяльності, встановлення рівнів толерантності за даним видом ризику тощо.
- Комплаєнс-ризик, який полягає в імовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

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

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

- прийняття адекватних та своєчасних управлінських рішень.

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

- забезпечення відкритих та прозорих взаємовідносин Банку з усіма зацікавленими сторонами;
- дотримання принципу «tone at the top», та підтримання бездоганної репутації керівництвом Банку;
- дотримання принципу «нульової толерантності», невідворотності покарання до будь-яких проявів хабарництва та корупції;
- дотримання Банком вимог законодавства України, із вивченням своїх клієнтів, контрагентів, третіх осіб під час встановлення ділових відносин та у подальшій взаємній співпраці з ними на предмет недопущення корупційних порушень, незаконної діяльності у сфері фінансового моніторингу, санкцій, інших порушень;
- конкурентне та етичне поведіння Банку на ринку банківських послуг, а також дотримання інших принципів та складових діяльності Банку, що закріплені у Корпоративному кодексі, Антикорупційній політиці;
- дотримання чіткої позиції у сфері антимонопольного регулювання, яка ґрунтується на не здійсненні будь-яких узгоджених антиконкурентних дій відповідно до антимонопольного законодавства;
- запровадження культури управління ризиками та культури контролю, які забезпечують обізнаність та залучення керівництва Банку, а також інших працівників Банку до системи управління ризиками та внутрішнього контролю;
- забезпечення прозорості реалізації процесів Банку;
- постійної роботи над іміджем Банку та формуванням позитивної суспільної думки про Банк;
- змін у процесах Банку та/або посиленні контролю;
- запровадження системи лімітів та обмежень щодо комплаєнс-ризиків;
- розробці/актуалізації відповідних стандартів, інструкцій, порядків, у разі необхідності із залученням до процесу Управління комплаєнс.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Під час ідентифікації пов'язаних з Банком осіб, здійснення банківських операцій з ними та інших контактів співробітники Банку неухильно дотримуються встановлених правил і процедур, а також прагнуть до максимального уникнення впливу з боку пов'язаних осіб (у т. ч. акціонерів) з метою мінімізації можливості отримання ними вигоди за рахунок погіршення результатів діяльності Банку. Управління відносинами здійснюється шляхом контролю за процесами з боку працівників Департаменту ризик-менеджменту та Управління комплаєнсу, який зокрема забезпечує контроль за дотриманням Банком норм щодо визначення переліку пов'язаних з Банком осіб для забезпечення цілісності та повноти процесу ідентифікації пов'язаних з Банком осіб і контролю за операціями з ними.

Упродовж 2021 року Банк здійснював активні операції з пов'язаними особами, але обсяг зазначених операцій несуттєвий відносно загального кредитного портфелю Банку та не має впливу на результати його діяльності.

## 4. Аналіз ключових показників діяльності

### 4.1. Показники фінансової діяльності

У 2021 році показники Банку, які дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники розвитку та діяльності Банку, були наступні.

Загальні активи Банку, станом на 31 грудня 2021 року, склали 19 486 357 тисяч гривень, що на 3 229 087 тисяч гривень або на 20% більше показника минулого року (станом на 31 грудня 2020 року – 16 257 270 тисяч гривень).

Активи Банку станом на 31 грудня 2021 мали наступну структуру:

- Грошові кошти та їх еквіваленти – 3 214 337 тисяч гривень або 16% загальних активів (станом на 31 грудня 2020 року – 3 274 234 тисячі гривень або 20% загальних активів).

- Кредити та аванси банкам – 368 094 тисячі гривень або 2% загальних активів (станом на 31 грудня 2020 року – 184 581 тисяча гривень або 1% загальних активів).
- Кредити та аванси клієнтам – 8 874 102 тисяч гривень або 46% загальних активів (станом на 31 грудня 2020 року – 7 021 936 тисяч гривень або 43% загальних активів).
- Інвестиції в цінні папери – 6 310 164 тисячі гривень або 32% загальних активів (станом на 31 грудня 2020 року – 5 269 798 тисяч гривень або 32% загальних активів).
- Основні засоби – 90 936 тисяч гривень або 0,5% загальних активів (станом на 31 грудня 2020 року – 106 215 тисяч гривень або 0,7% загальних активів).
- Нематеріальні активи за винятком гудвілу – 40 984 тисячі гривень або 0,2% загальних активів (станом на 31 грудня 2020 року – 32 533 тисячі гривень або 0,2% загальних активів).
- Активи з права користування – 83 169 тисячі гривень або 0,4% загальних активів (станом на 31 грудня 2020 року – 61 314 тисячі гривень або 0,4% загальних активів).
- Інші фінансові активи – 424 712 тисяч гривень або 2% загальних активів (станом на 31 грудня 2020 року – 277 614 тисяч гривень або 2% загальних активів).

Інші нефінансові активи – 58 176 тисячі гривень або 0,2% загальних активів (станом на 31 грудня 2020 року – 26 295 тисяч гривень або 0,2% загальних активів).

Капітал Банку у 2021 році збільшився на 286 621 тисяч гривень або 27,8% та станом на 31 грудня 2021 року склав 1 318 397 тисяч гривень.

За результатами роботи у 2021 році Банк отримав чистий прибуток у розмірі 285 784 тисяч гривень, що на 136 294 тисяч гривень або на 91% більше, ніж у 2020 році.

Чистий комісійний дохід Банку за 2021 рік склав 597 378 тисячі гривень, що на 153 974 тисяч гривень або на 35% більше, ніж у 2020 році.

Прибуток від операцій з іноземною валютою у 2021 році склав 48 406 тисяч гривень, що на 0,951 тисячі гривень або на 2% менше результатів 2020 року (49 357 тисяч гривень).

Загальні та адміністративні витрати Банку у 2021 році зросли на 123 068 тисяч гривень або на 29% та склали 547 859 тисяч гривень.

Амортизаційні витрати Банку у 2021 році зросли на 14 628 тисяч гривень або на 12% та склали 139 490 тисяч гривень.

Витрати на виплати працівникам Банку у 2021 році зросли на 86 769 тисяч гривень або на 18% та склали 558 505 тисяч гривень.

Основним напрямом активних операцій Банку є кредитування юридичних та фізичних осіб.

Протягом 2021 року обсяг виданих кредитів (без урахування резервів під знецінення кредитів) збільшився на 1 846 933 тисяч гривень або на 25% до 2020 року та складають 7 255 665 тисяч гривень станом на 31 грудня 2020.

Протягом 2021 року обсяг кредитів, наданих юридичним особам (без урахування резерву під знецінення кредитів) збільшився на 1 803 953 тисяч гривень або на 25% і станом на 31 грудня 2021 року становив 9 000 801 тисяч гривень. Банком здійснювалось кредитування підприємств торгівлі (48% кредитного портфелю юридичних осіб), сільського господарства та харчової промисловості (19%), промисловості (12%), транспорту та зв'язку (10%), будівництва та операції з нерухомістю (5%), інше (6%).

Обсяг кредитів, наданих фізичним особам (без урахування резерву на знецінення кредитів) збільшився на 42 980 тисяч гривень або на 73% та станом на 31 грудня 2021 року становив 101 797 тисячі гривень.

Станом на 31 грудня 2021 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 683 440 тисяч гривень або 18% від загальної суми кредитного портфелю. 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 тисяч гривень.

Інвестиції в цінні папери станом на 31 грудня 2021 року склали 6 310 164 тисяч гривень, що на 1 040 366 тисяч гривень або на 20% більше, ніж станом на 31 грудня 2020 року.

Портфель цінних паперів складається з:

- Облігацій внутрішньої державної позики на суму 4 386 998 тисячі гривень.
- Депозитних сертифікатів НБУ на суму 1 731 421 тисяч гривень.
- Цінні папери внутрішньої місцевої позики 25 748 тисяч гривень.
- Цінні папери іноземних держав 165 997 тисяч гривень.

Зобов'язання Банку збільшилися на 2 942 466 тисяч гривень або на 19% та станом на 31 грудня 2021 склали 18 167 960 тисяч гривень.

Обсяг залишків та поточних рахунків клієнтів за 2021 рік збільшився на 2 773 620 тисяч гривень або на 28% та станом на 31 грудня 2020 року становив 12 550 784 тисяч гривень, що становить 69% від зобов'язань Банку.

Станом на 31 грудня 2021 року, залишки на поточних рахунках юридичних осіб склали 9 669 945 тисячі гривень або 77% від поточних рахунків клієнтів.

Станом на 31 грудня 2021 року, залишки на поточних рахунках фізичних осіб склали 2 880 839 тисячі гривень або 23% від поточних рахунків клієнтів.

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 становили від 0,01% до 9% річних, залежно від залишку на рахунку.

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 3 472 866 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 2 674 572 тисяч гривень).



До складу залишків за поточними рахунками 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 загальною сумою 496 162 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 448 333 тисяч гривень).

Депозитний портфель Банку протягом 2021 року збільшився на 120 053 тисяч гривень або 2,5% та станом на 31 грудня 2021 року становить 4 833 196 тисячі гривень, що становить 26,60% зобов'язань.

Депозити юридичних осіб складають 2 557 690 тисяч гривень або 53% депозитного портфелю Банку.

Депозити фізичних осіб склали 2 275 506 тисяч гривень або 47% депозитного портфелю.

Станом на 31 грудня 2021 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 2 104 451 тисяч гривень або 43,5% (станом на 31 грудня 2020 року – 51,00%) загальної суми коштів на депозитах.

Протягом 2021 року заборгованість Банку перед іншими банками зменшилась на 35 190 тисяч гривень або на 44,0% та станом на 31 грудня 2021 року становила 44 796 тисяч гривень, що становить менше 1% від загальної суми зобов'язань.

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

Аналіз фінансових показників Банку свідчить про стабільне зростання показників як по кількісним (збільшення активів, капіталу), так і по якісному (збільшення прибутку) критеріях, що підтверджує вірність обраної стратегії та виваженість підходів з боку керівництва щодо управління Банком. Один з пріоритетних напрямів Банку на наступні роки – підтримання ліквідності на достатньому рівні, а також забезпечення своєчасного впровадження законодавчих вимог та найефективніших методів та систем управління ліквідністю.

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

#### **4.2. Економічні показники**

Збільшення фінансового результату Банку у 2021 році до 285 784 тисяч гривень проти 149 490 тисяч гривень у 2020 році відобразилось зростом на показниках рентабельності активів (ROA) 1,70% в порівнянні з 2020 роком 1,16% та рентабельності капіталу (ROE) 28,36% в порівнянні 17,3%.

Темп росту капіталу у 2021 і 2020 роках відповідно 128% і 116% перевищує темп росту зобов'язань Банку 119% і 155% у відповідних роках.

Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами, за якими нараховуються проценти, у 2021 році склав 943 049 тисяч гривень та 673 319 тисяч гривень в попередньому році. Позитивна динаміка прослідковується за показником процентної маржі. Тенденції зниження ефективної ставки відсотка за процентними активами (з 9,6% у 2020 році до 8,6% у 2021 році) та процентними пасивами (з 4,0% у 2020 році до 2,7% у 2021 році) завдяки поміркованій політиці розміщення ресурсів призвели до збільшення процентної маржі до 6,14% у 2021 році з 5,7% у 2020 році.

Частка процентного доходу в доходах Банку не змінилась і склала 57%. Натомість зросло відношення комісійного доходу до доходів з 36% у 2020 році до 41% у 2021 році, та частка у доходах без урахування процентного доходу з 80% до 89% відповідно.

Міжнародне рейтингове агентство Moody's у 2021 році підтвердило Банку підвищений у 2020 році рейтинг:

- довгостроковий депозитний рейтинг у національній валюті B3 і короткостроковий депозитний рейтинг Not Prime (NP);
- довгостроковий депозитний рейтинг в іноземній валюті Caa1 і короткостроковий депозитний рейтинг NP;
- базова оцінка кредитоспроможності (BCA) та скоригований BCA b3;
- довгострокові рейтинги ризику контрагента в національній та іноземній валютах (CRR) B2 і короткострокові рейтинги ризику контрагента в національній та іноземній валютах NP;
- довгострокова оцінка ризику контрагента (CR Assessment) B2 (cr) і короткострокова оцінка ризику контрагента Not Prime (cr);
- довгостроковий депозитний рейтинг за національною шкалою Baa1.ua і довгостроковий рейтинг ризику контрагента за національною шкалою A1.ua.

### 4.3. Ліквідність та зобов'язання

Ризик ліквідності – це ризик, що виникає через нашу потенційну неспроможність виконати всі зобов'язання щодо платежів у момент їхнього погашення або через те, що ми зможемо виконати ці зобов'язання лише з надмірними витратами. Метою системи управління ризиком ліквідності є забезпечення того, щоб Банк завжди міг виконувати свої платіжні зобов'язання та керувати ризиками ліквідності та фондування в межах свого апетиту до ризику, а також забезпечити достатній рівень ліквідності (буфер ліквідності) та виконувати нормативи регулятора.

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

- грошові кошти станом на кінець 2021 року становили 1 253 734 тисяч гривень (станом на кінець 2020 року становили 857 762 тисяч гривень);
- кошти на кореспондентському рахунку в НБУ станом на кінець 2021 року становили 552 838 тисяч гривень (станом на кінець 2020 року становили 524 160 тисяч гривень);
- кошти на кореспондентських рахунках в інших банках станом на кінець 2021 року становили 1 407 765 тисяч гривень (станом на кінець 2020 року становили 1 892 312 тисяч гривень);
- кредити та аванси банкам станом на кінець 2021 року становили 368 094 тисяч гривень (станом на кінець 2020 року становили 184 581 тисяча гривень);

- депозитні сертифікати НБУ та облігації внутрішньої державної позики станом на кінець 2021 року становили 6 310 164 тисячі гривень (станом на кінець 2020 року становили 5 269 798 тисяч гривень).

**Коефіцієнт покриття ліквідності LCR.** Коефіцієнт покриття ліквідності LCR призначений для підвищення короткострокової стійкості профілю ризику ліквідності банку протягом 30-денного стресового сценарію. Коефіцієнт визначається як сума Високоякісних Ліквідних Активів («буфер ліквідності»), яка може бути використана для підвищення ліквідності, що вимірюється по відношенню до загального обсягу чистих відтоків грошових коштів, що виникають як в результаті фактичних, так і умовних ризиків при реалізації стресових сценаріїв. LCR доповнює внутрішню структуру стрес-тестування.

Підтримуючи коефіцієнт вище за мінімальні нормативні вимоги, Банк прагне забезпечити наявність достатніх ресурсів ліквідності (буферу ліквідності) для пом'якшення короткострокового стресу ліквідності.

Станом на 31 грудня 2021 року LCR за всіма валютами склав 168,8601% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100% (на 31 грудня 2020 року – 163,6859%).

Станом на 31 грудня 2021 року LCR в іноземній валюті склав 209,5940% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100% (на 31 грудня 2020 року – 172,6194%).

**Коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR.** Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) було впроваджено Банком як частину вимог Базельського комітету з банківського нагляду як нормативного показника для оцінки профілю структурного фінансування банку. NSFR призначений для зниження середньострокових та довгострокових ризиків фінансування, вимагаючи від банків підтримувати стабільний профіль фінансування щодо їх балансової та позабалансової діяльності. Ставлення визначається як сума доступного стабільного фінансування (частка капіталу та зобов'язань, які, як очікується, будуть стабільним джерелом фінансування) стосовно суми необхідного стабільного фінансування (існуючі активи з різними характеристиками ліквідності).

Станом на 31 грудня 2021 року NSFR склав 173,3763% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%.

**Структура фондування.** Основним інструментом Банку для моніторингу та управління ризиком фінансування є матриця фондування (ГЕП-аналіз). Матриця фондування оцінює структурний профіль фінансування Банку на період більше ніж один рік. Для створення матриці фондування всі активи та зобов'язання, що мають відношення до фінансування, відображаються у часові сегменти, що відповідають їхнім контрактним або змодельованим термінам погашення. Це дозволяє Банку визначати очікувані перевищення та недоліки строкових зобов'язань над активами в кожному періоді часу, полегшуючи управління потенційними ризиками ліквідності. Профіль строків погашення ліквідності базується на контрактній інформації про грошові потоки.

З кумулятивного строкового профілю активів і зобов'язань понад 1 рік можна визначити будь-які довгофінансовані надлишки або короткофінансовані розриви в структурі строків погашення Банку.

### 4.4. Фінансові інвестиції

Банк здійснює фінансові інвестиції в надійні фінансові інструменти з фіксованою дохідністю для отримання ринкового рівня прибутку з прийнятним рівнем ризику. Рішення щодо вкладень коштів банку в національній та іноземних валютах в фінансові інструменти приймаються колегіальними органами банку, зокрема, Наглядовою Радою, Правлінням та Кредитним комітетом.

Пріоритетними напрямками інвестицій банку є вкладення в наступні фінансові інструменти:

- облігації внутрішньої державної позики;
- облігації внутрішніх місцевих позик;
- облігації іноземних емітентів, які мають інвестиційні рейтинги від провідних міжнародних рейтингових агентств.

Портфель фінансових інвестицій банку станом на 31 грудня 2021 року складається з наступних груп цінних паперів:

- Фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:
  - Облігації внутрішньої державної позики в національній валюті – 3 770 797 тисяч гривень.
  - Облігації внутрішньої державної позики в іноземній валюті – 616 201 тисяч гривень.
  - Облігації внутрішніх місцевих позик в національній валюті – 25 748 тисяч гривень.
  - Облігації іноземних емітентів, які мають інвестиційні рейтинги від провідних міжнародних рейтингових агентств – 165 997 тисяч гривень.
- Фінансові інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю:
  - Депозитні сертифікати Національного банку України – 1 731 421 тисяч гривень.

### 4.5. Екологічні аспекти

Утилізація відходів, що містять ртуть, а також таких шкідливих і небезпечних для навколишнього середовища автомобільних компонентів як акумулятори і шини, є одним з пріоритетних питань у темі екології в нашій країні.

У наші дні люмінесцентні енергозберігаючі джерела світла практично повністю витіснили традиційні лампи розжарювання. Вони споживають набагато менше електроенергії і забезпечують набагато яскравіше і приємніше за спектром світло, проте містять небезпечні з'єднання ртуті, тому утилізація люмінесцентних ламп повинна проводитися згідно з встановленими правилами і викидати їх у контейнери, призначені для звичайного побутового сміття, не дозволяється. Як і знищення інших шкідливих відходів, утилізація ламп денного світла має бути доручена спеціалізованим підприємствам, які мають відповідну ліцензію.

Банк уклав договори на утилізацію люмінесцентних ламп з такими спеціалізованими підприємствами та здає відпрацьовані лампи на утилізацію, таким чином, дотримуючись правил безпеки та не допускаючи забруднення навколишнього середовища, що є дуже важливим завданням для підтримки екологічного балансу. Також дуже актуальною в даний час є проблема збирання та переробки відпрацьованих автомобільних акумуляторних батарей.

Автомобільні акумулятори, які відслужили свій ресурс, становлять небезпеку для здоров'я людини та навколишнього середовища через матеріали, що використовуються при виробництві акумуляторів. В основному використовуються два типи: кислотні та лужні. Кислотні поширені значно більше. У їхньому складі присутня сірчана кислота в розведеному вигляді, свинець та ряд інших металів. У лужних акумуляторах до шкідливих речовин відноситься луг, нікель та деякі інші компоненти. Навіть простий пластик від корпусу акумуляторної батареї завдає шкоди природі.

Акумулятор можна назвати самою недовговічною деталлю автомобіля, його середній час експлуатації складає всього 30 місяців. В умовах, що склалися, єдиним розумним виходом із ситуації, є організація централізованої системи збору відпрацьованих акумуляторних батарей та інших джерел вторинного брухту свинцю та їх комплексна переробка, з отриманням товарного свинцю та свинцевих сплавів.

Таким чином, утилізація автомобільних акумуляторів є надзвичайно актуальною.

Відпрацьовані акумулятори містять у своєму складі:

- відпрацьований свинець (у вигляді свинцевих пластин, що використовуються як електроди);
- електроліт (кислоту сірчану акумуляторну з концентрацією до 40% за масою в зарядженому та до 24% – у розрядженому стані);
- тару полімерну із залишками токсичних речовин (пластикові баки або корпус з ебоніту або поліпропілену, сепаратори з полівінілхлориду розділяють пластини з різним знаком заряду).

Усе складники відпрацьованих акумуляторів представляють небезпека для довкілля та здоров'я людини.

Банк здає відпрацьовані автомобільні акумулятори для переробки на спеціалізовані підприємства, з якими укладено договори, таким чином сприяє тому, щоб утилізація проводилася без шкоди навколишньому простору, людському організму та відповідно до законодавства.

Також оптимізації використання ресурсів планети та покращенню екології у містах сприяє збирання вторинної сировини (макулатури). Документи зі строком зберігання, що минув, передаються Банком на переробку. Враховуючи те, що всі великі міста мають проблеми із забрудненістю, і що до половини відходів міста – це паперові вироби, які можна переробляти, така задача вторинної сировини має велике значення. Крім того, процес переробки паперу вимагає значно менших витрат електроенергії, ніж створення нових виробів із деревини, що дуже добре для навколишнього середовища та світу в цілому.

Також Банк утилізує зношену офісну та дрібну побутову техніку (світильники, чайники, сейфи, калькулятори, знищувачі документів).

Дане обладнання та прилади, що стали непридатними, може бути джерелом токсичних речовин, які отруюють ґрунт і повітря (пластикові корпуси, свинець та інші шкідливі речовини загрожують здоров'ю населення).

Крім того, офісне обладнання та побутова техніка має електронну начинку, іноді досить складну. Такі компоненти – це джерело золота, срібла та міді. Процес такий корисний утилізації передбачає кілька етапів.

Корпус подрібнюється під пресом, потім, під впливом магнітного поля, з маси вилучають залізо, а у фіналі випалюють усі, щоб залишити дорогоцінні метали.

Подібна процедура можлива лише при використанні складного та технологічного обладнання, яке є в наявності тільки у професійних компаній з утилізації побутової та комп'ютерної техніки. Банк користується послугами таких компаній, сприяє збереженню довкілля та повторному використанню цінної сировини у нових виробках.

## 5. Кадрова політика

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

Станом на кінець 2021 року штат працівників Банку становив 1 217 осіб, з них 68% – жінки, 32% – чоловіки. Майже 81% працівників Банку мають повну вищу освіту. Понад 72% працівників у віці від 25 до 49 років, середній вік працівників – 42 роки.

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

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

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

Одним із напрямків кадрової політики є підвищення кваліфікації спеціалістів Банку, шляхом ознайомлення їх з останніми досягненнями у сфері банківської діяльності з метою втілення цих досягнень у повсякденній роботі. Банк висуває високі вимоги до професійних та особистих якостей своїх працівників: ініціативність, відповідальність, корпоративний дух, культура. Жорстка конкуренція на банківському ринку вимагає постійного контролю за відповідністю рівня кваліфікації фахівців новим тенденціям і завданням. У зв'язку з цим, керівництво Банку приділяє велику увагу навчанню фахівців, питанням перепідготовки та підвищення їх кваліфікації.

Гарантії рівності відносин між Банком та працівниками підтверджуються шляхом:

- дотримання Банком загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики Банку, визнання значної ролі керівників та працівників Банку в забезпеченні успіху діяльності Банку, які наголошені в Корпоративному кодексі;
- ведення кадрової політики, яка полягає в рівності умов про обрання кандидатів до членів Наглядової ради та Правління Банку, інших керівників та працівників на інші посади в Банку, можливості кар'єрного росту, отриманні винагород з урахуванням професійних досягнень та особистого вкладу у діяльність Банку, а у разі виникнення обставин, щодо застосування покарань – з дотриманням об'єктивної оцінки дій, які здійснив керівник або інший працівник;
- Банк надає рівні права на займання посади та призначає на посаду не зважаючи на стать, національність, етнічне та соціальне походження, сексуальну орієнтацію, релігійні чи політичні погляди, сімейний стан працівників;
- створення безпечних умов роботи з питань охорони праці та здоров'я, та іншої безпеки;
- створення корпоративної культури, культури управління ризиками, зокрема необхідної атмосфери («tone at the top»);
- виконання взаємних зобов'язань, дотримання прав та несення відповідальності у відповідності до внутрішніх нормативних документів;
- можливості підвищення кваліфікації, проходження навчання, отримання знань працівниками Банку за рахунок Банку, а також, сприяння цьому процесу за особисті кошти працівників.

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

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

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

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

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

- Дотримання прав людини і гідності особистості, створення рівних можливостей для керівників та інших працівників. Банк цінує своїх керівників та інших працівників, створює для них умови праці відповідно до нормативно-правових актів з охорони праці, забезпечує додержання вимог законодавства щодо прав керівників та інших працівників у галузі охорони праці, заохочує їх за успіхи в роботі і чекає від них високих стандартів корпоративної етики і професійних досягнень.
- Налагодження взаємовідносин між керівниками та іншими працівниками, незалежно від займаної посади або сфери діяльності, здійснюється із дотриманням принципу взаємної поваги та взаємодопомоги, дисципліни та дотримання субординації, відкритості та доброзичливості, командної роботи та орієнтації на співпрацю, відкритості керівництва по відношенню до інших працівників, надання керівниками рівних можливостей усім своїм підлеглим для виконання своїх обов'язків, підтримка ініціативності, неупередженості та справедливої оцінки результатів роботи працівників, надання можливостей без ризику покарання щодо конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення, в тому числі шляхом повідомлення Наглядовій Раді.
- Неприпустимості працівниками будь-якої форми зневажливого або образливого ставлення один до одного, недотримання загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики.

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

## 6. Корпоративне управління та соціальна відповідальність

### 6.1. Корпоративне управління

Документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, механізми управління та контролю, принципи відкритості та прозорості у своїй діяльності є Кодекс корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджений Рішенням акціонера № 1 від 29 квітня 2021 року та Положення про організацію корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджене Рішенням Наглядової ради Банку.

Протокол № 32 від «15» червня 2021 року.

Кодекс корпоративного управління Банку розміщено за офіційному сайті Банку за посиланням: <https://bankvostok.com.ua/public>.



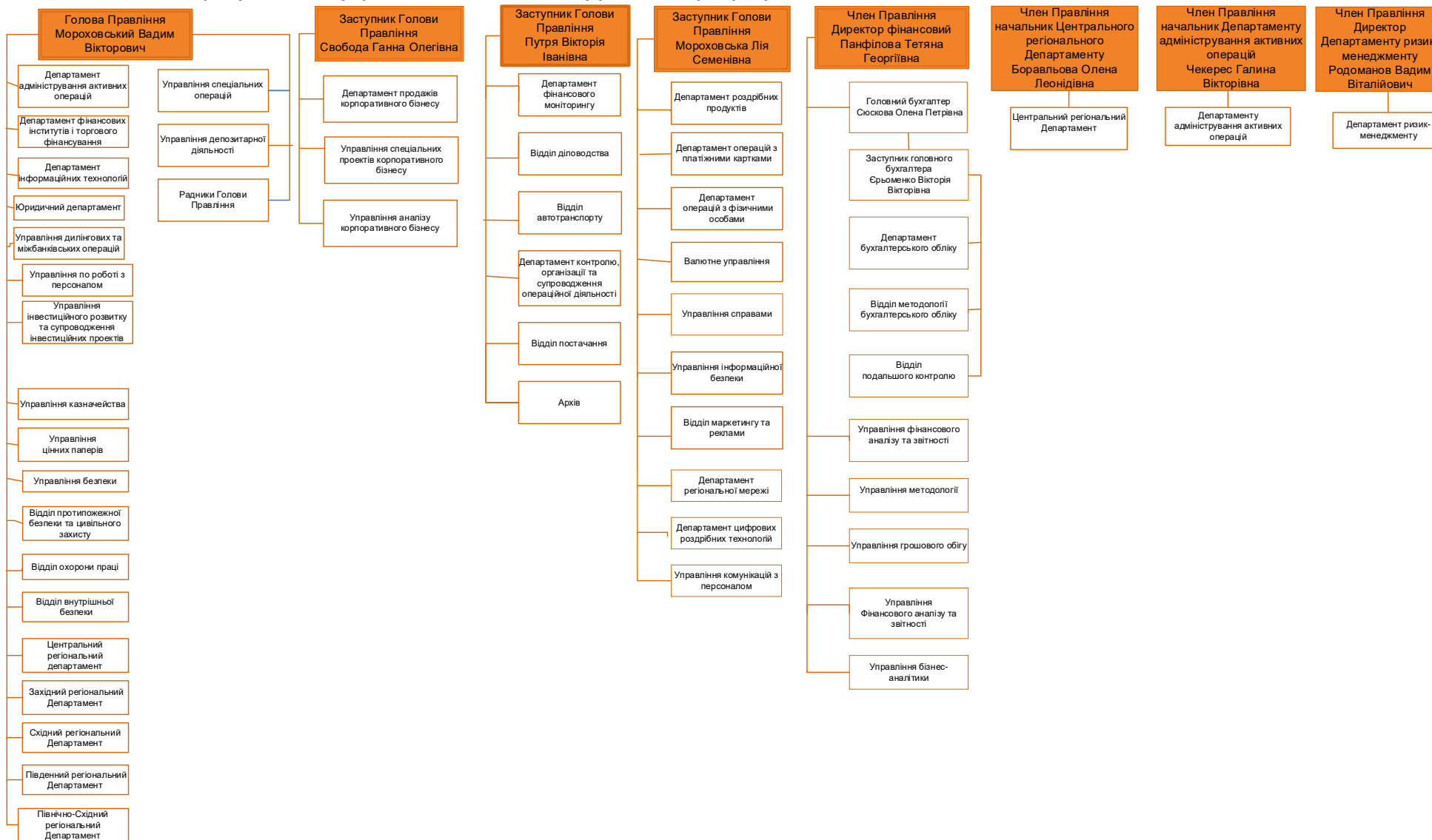
Основні принципи корпоративного управління Банку:

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

Діюча модель корпоративного управління станом на 31 грудня 2021 року



**Діюча модель корпоративного управління станом на 31 грудня 2021 року (продовження):**



Невід'ємною частиною Корпоративного кодексу Банку є політика запобігання корупції. Політика Банку щодо запобігання корупції побудована на принципах та заходах, закріплених Корпоративним кодексом.

Антикорупційна політика Банку зокрема передбачає:

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

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

Основними заходами щодо запобігання корупції у діяльності Банку є:

- запроваджені механізми контролю за дотриманням керівниками та іншими працівниками вимог законодавства з питань запобігання та протидії корупції під час виконання ними функціональних обов'язків;
- обмеження, які визначені Корпоративним кодексом Банку, щодо здійснення представницьких витрат/представницьких заходів та надання/одержання подарунків керівниками та іншими працівниками Банку під час виконання ними посадових обов'язків;
- встановленні заборони, норми та вимоги з метою запобігання зловживання з боку керівників та інших працівників під час взаємодії з органами державної влади, контролюючими органами та їх посадовими особами, посадовими особами клієнтів та контрагентів;
- здійснення навчання та запровадження заходів з поширення інформації щодо антикорупційних дій Банку;
- закріплення обов'язку невідкладного повідомлення працівниками про спроби спонукання їх до скоєння корупційного правопорушення, про корупційні правопорушення, що скоєні іншими працівниками/керівниками чи іншими особами по відношенню до Банку або в інтересах Банку по відношенню до інших осіб.

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

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

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

### 6.2. Благодійна та спонсорська допомога

Витрати на благодійність та спонсорську допомогу в 2021 році склали суму 7 191 тисяч гривень, з них:

- Регулярна благодійна допомога шаховим організаціям, у т. ч. «Об'єднанню шахово-шашкових клубів» та «Одеській міській федерації шахів» – на проведення різних змагань з шахів для дітей, а також шахістів всіх вікових категорій.
- Благодійна допомога ГС «Асоціація футболу Миколаївської області» для розвитку і популяризації футболу серед широких верств населення, проведення різних чемпіонатів і турнірів з футболу.
- Допомога дитячому будинку в м. Одеса на оплату продуктів для дітей.
- Допомога фізичним особам – це допомога людям з тяжкими захворюваннями.
- Допомога фонду «Милосердя Віктор», завдяки чому допомогли багатьом медичним установам, серед яких:
  - Інститут реабілітації осіб з вадами психофізичного розвитку ім. Януша Корчака.
  - КНП «Дитяча міська клінічна лікарня №3» Придбання необхідних для оздоровлення медичних препаратів та тестів для виявлення вірусу.
  - КНП «Одеський обласний онкологічний диспансер Одеської обласної ради» Надання благодійної допомоги на ремонт приміщення поліклініки.
  - КНП «Міська клінічна лікарня №1» ОМР Придбання насосу шприцевого «Біомед» та кисневого концентратора «Біомед».
  - КНП «Міська клінічна інфекційна лікарня» ОМР Придбання насосу шприцевого ДШ-10.
  - КНП «Міська клінічна лікарня №10» ОМР Придбання насосу інфузійного «Біомед» та ліжка електричного «Біомед».
  - КНП «Міська лікарня №5» ОМР Придбання насосу інфузійного «Біомед», портативного медичного аспіратуру «NEW ASKIR» та візка інвалідного «MODERN».
  - КНП «Міська лікарня №8» ОМР Придбання насосу шприцевого «Біомед» та кисневого концентратора «Біомед».
- Благодійна допомога БФ «Корпорація монстрів» на закупівлю кисневих концентраторів та медичного обладнання для передання в опорні пункти лікарень м. Одеси та Одеської області.
- Допомога Асоціації єврейських організацій і громад «Ваад України» – на допомогу малозабезпеченим та на придбання кисневого концентратора.
- Банк і надалі буде докладати власні зусилля у боротьбі з пандемією та оперативно реагувати на звернення про невідкладну допомогу лікарням, благодійним фондам та українцям, які щоденно борються за життя.
- Спонсорська допомога з метою підтримки української культури та популяризації заходів, які проводить ДП «Харківський національний театр опери та балету».
- Банк має статус генерального партнера Харківського оперного театру.
- Допомога Громадської організації «Золоті скрипки» для організації та підготовки Сьомого міжнародного музичного фестивалю «Золоті скрипки – Одеса», який проходив в Одесі з 12 до 19 вересня 2021 року.

- Допомога в сплаті членського внеску Національного одеського філармонійного оркестру у організації Opera Europe, підтримка Сьомого Міжнародного фестивалю BLACK SEA MUSIC FEST у вересні 2021 року та допомога в організації циклу «Різдвяні зустрічі: ODESSA VIOLIN FEST».
- Допомога Одеському державному музичному ліцею ім. Столярського на проведення культурних заходів за участю випускника ліцею, учня Давида Ойстраха.
- Виплата в сумі 100 000 гривень ТОВ «Ексклюзів-Тревел» для проведення святкового концерту в Одеському національному академічному театрі опери та балету, присвяченого 30-річчю незалежності України.
- Благодійна допомога ГО «Ковчег Україна» для організації фестивалю (концерту) «Ковчег Україна: десять століть української музики в одному концерті, музична подія року» у рамках відзначення 30-ї річниці незалежності України.
- Допомога ФОП Роздорожний І. А. для фінансування зйомок та постпродакшну українського кінофільму «Ілюзія контролю».
- Підтримка КЗ «Одеський академічний обласний театр ляльок» для підготовки спектаклю, присвяченому Голокосту в Одесі та у всьому світі.
- Допомога в ТОВ «ІА «Медіа Інформ» для підготовки та створення новорічної програми.
- Допомога ГО «Культурна платформа» на цілі проведення Одеського міжнародного конкурсу скрипалів, який тривав з 07 по 13 травня 2021 року.
- Допомога Одеському національному академічному театру опери та балету для проведення шостого фестивалю мистецтв «Оksamитовий сезон в Одеській опері», метою якого є популяризація українського і світового класичного мистецтва та підтвердження авторитету України як потужного європейського мистецького осередку.
- Благодійна допомога КУ «Одеський художній музей» на цілі збереження та вивчення унікальної колекції творів мистецтва, популяризації одеського та загальноукраїнського мистецтва на локальному та міжнародному рівні, організації різноманітних культурних заходів та іншої діяльності у сфері культури.
- Допомога благодійної організації «Єврейський фонд «Єдність колін Ізраїлю» на проведення програм Фонду, таких, як підтримка соціально незахищених верств населення: людей з обмеженими можливостями, пенсіонерів, дітей, неповних та багатодітних сімей. Для здійснення цієї місії фонд проводить цільові програми, в першу чергу пов'язані з наданням своєчасної медичної допомоги, придбанням ліків і продуктів харчування.
- Допомога Миколаївській єврейській релігійній громаді – на організацію та проведення національних свят, видання газети «Яхад» та іншу релігійну діяльність.
- Допомога громадської організації «Всесвітній клуб одеситів». Цей клуб встановлює і розвиває зв'язки між одеситами незалежно від фактичного місця проживання та громадянства, консолідує і координує зусилля одеситів з метою відродження і збереження міста Одеси, основним напрямком є розробка і здійснення програм в галузях культури, науки, мистецтва, екології, охорони здоров'я, захисту прав людини, милосердя, а також інших програм, безпосередньо пов'язаних з життям і діяльністю Одеси.
- Допомога Громадській спілці «БІЗНЕС інкубатор ГРУП», на підтримку розвитку малого і середнього підприємництва.
- Фінансова допомога ГО «Центр проектних ініціатив «ДІРЕКТ» з метою сприяння розвитку малого і середнього підприємництва.
- Виплата Асоціації «Незалежна асоціація банків України» – цільовий внесок для фінансування піар-кампанії, спрямованої на протидію впровадженню деструктивних механізмів виведення банків з ринку та задоволення вимог кредиторів цих банків.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

### Звіт про управління за 2021 рік

---

- Спонсорська підтримка ГО «Архітектурні сезони» для реалізації статутних цілей організації. Ця громадська організація створена з метою задоволення та захисту законних, соціальних, економічних, суспільних, культурних та інших спільних інтересів членів Організації та громадян України, а також об'єднання зусиль, спрямованих на забезпечення належного перспективного розвитку галузі архітектури, дизайну та будівництва України.
- Фінансова допомога ТОВ «Д ГРУП ЕКСПО-2030» на цілі організації там перемоги України (м.Одеса) у конкурсному відборі країн-кандидатів, які претендують на організацію Всесвітньої Виставки ЕКСПО-2030.

Також була проведена і інші благодійні виплати юридичним та фізичним особам.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 жовтня 2022 року



Мороховський Вадим Вікторович  
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна  
Головний бухгалтер