

Титульний аркуш

30.04.2020

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 06/4518

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

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

Голова Правління

Мороховський В.В.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК
2. Організаційно-правова форма Публічне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 26237202
4. Місцезнаходження Курсантська, 24, Дніпро, 49051
5. Міжміський код, телефон та факс (0562) 333-410, (0562) 333-452
6. Адреса електронної пошти bank@bankvostok.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності) рішення наглядової ради емітента, 29.04.2020, 44
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення) Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00002/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

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

30.04.2020

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

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

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

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

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

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

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

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

До п.11. (4) "Інформація про загальні збори акціонерів". Відповідно до ст.49 Закону України «Про акціонерні товариства», враховуючи наявність у ПАТ «БАНК ВОСТОК» протягом 2019 року лише одного акціонера – ТОВ «Восток Капітал», якому належить 100% від загальної кількості емітованих акцій, загальні збори акціонерів у звітний період не проводились.

Протягом 2019 року було прийнято шість рішень акціонера, а саме:

1.Рішення № 1 від 29.01.2019 року, яким розглянуто наступні питання:

1.Розгляд питання щодо призначення члена Наглядової ради Банку.

2.Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової ради Банку, встановлення розміру винагороди та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору (контракту) з членом Наглядової ради Банку.

2.Рішення № 2 від 25.02.2019 року, яким розглянуто наступні питання:

1.Прийняття рішення про укладення між Банком та «УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК.» (WORLDBUSINESS

CAPITAL, INC.), корпорацією, заснованою та існуючою відповідно до законодавства штату Делавер, Сполучені Штати Америки, з поточним місцем ведення бізнесу за адресою: Уан Стейт Стріт Сьют 2350, Гартфорд, Коннектикут 06103, Сполучені Штати Америки (надалі – WBC), кредитного договору, відповідно до умов якого WBC надаватиме Банку кредит у формі кредитної лінії з максимальним лімітом 8 000 000,00 (вісім мільйонів) доларів США (надалі – Кредит) з метою розширення діяльності Банку із кредитування у малих та середніх обсягах (фінансування субкредитування/субпозик в Україні), на умовах та в порядку, визначеному кредитним договором (надалі – Кредитний договір).

2. Прийняття рішення про укладення між Банком та WBC Договору застави майнових прав з метою забезпечення виконання зобов'язань Банку за Кредитним договором перед WBC, відповідно до умов якого Банк надаватиме у заставу WBC майнові права за договорами субкредитування/субпозик та договорами забезпечення субкредитування/субпозик, що оформлені між Банком та його позичальниками, поручителями/майновими поручителями позичальників, та фінансуватимуться за рахунок Кредиту, а також реєстрацію обтяжень за ним.

3. Рішення № 3 від 25.04.2019 року, яким розглянуто наступні питання:

1. Розгляд звіту Наглядової ради про результати діяльності Банку в 2018 році, та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками його розгляду.
2. Розгляд та затвердження фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року.
3. Розгляд звіту зовнішнього аудитора про підтвердження фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року та затвердження заходів за результатами його розгляду.
4. Про затвердження результатів діяльності Банку за 2018 рік, у якому отримано прибуток, який є джерелом збільшення статутного капіталу.
5. Про розподіл прибутку, отриманого Банком за 2018 рік, та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку.
6. Про збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку прибутку (його частини).
7. Про підвищення номінальної вартості акцій Банку.
8. Про внесення змін до Статуту Банку, у тому числі пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій, та затвердження Статуту Банку у новій редакції.
9. Затвердження Положення про Загальні збори Банку у новій редакції.
10. Затвердження Положення про Наглядову раду Банку у новій редакції.
11. Затвердження Положення про Правління Банку у новій редакції.
12. Затвердження Кодексу корпоративного управління Банку у новій редакції.
13. Затвердження Політики винагороди Банку.
14. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку.
15. Припинення повноважень членів Наглядової ради Банку.
16. Визначення кількісного складу Наглядової ради Банку, призначення голови та членів Наглядової ради Банку.
17. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради Банку.
18. Про оформлення витягів з рішення акціонера.

4. Рішення № 4 від 16.08.2019 року, яким розглянуто питання щодо визначення основних напрямків діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК» на 2019 – 2020 роки.

5. Рішення № 5 від 29.08.2019 року, яким розглянуто наступні питання:

1. Затвердження Положення про Наглядову раду Банку у новій редакції.
2. Затвердження Положення про Правління Банку у новій редакції.

6. Рішення № 6 від 26.12.2019 року, яким розглянуто наступні питання:

1. Розгляд питання щодо призначення члена Наглядової ради Банку.
2. Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової ради Банку, встановлення розміру винагороди та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору (контракту) з членом Наглядової ради Банку.
3. Затвердження Положення про Наглядову раду Банку у новій редакції.
4. Затвердження Положення про Правління Банку у новій редакції.
5. Затвердження Політики винагороди Банку у новій редакції.
6. Про оформлення витягів з рішення акціонера.

Протягом 2019 року в ПАТ «БАНК ВОСТОК» не було обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

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

пороговому значенню пакета акцій".

Протягом 2019 року в ПАТ «Банк Восток» не відбувалося зміни акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій / зміни осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій / зміни осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.

Протягом 2019 року не відбувалося змін щодо розміру пакетів акцій, які належать акціонерам банку. В звітному році банк здійснив збільшення розміру статутного капіталу шляхом збільшення номінальної вартості акцій. При цьому кількість акцій банку, що знаходяться у власності акціонерів, не змінилася.

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

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

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

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

До п. 17(6) "Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду". ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював придбання власних акцій протягом 2019 року.

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

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

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

До п.21 "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів ". Протягом 2019 року в ПАТ «Банк Восток» не було будь-якого обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.

До п.22 "Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі". Протягом 2019 року в ПАТ «Банк Восток» не було голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.

До п.23 "Інформація про дивіденди". На момент затвердження річного звіту емітента, рішення акціонера щодо виплати дивідендів за 2019 рік ще не приймалось.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"	
2. Скорочене найменування (за наявності)	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	
3. Дата проведення державної реєстрації		30.01.2009
4. Територія (область)	Дніпропетровська	
5. Статутний капітал (грн)		639103590,00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
8. Середня кількість працівників (осіб)		920
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва		64.19
д/н		0
д/н		0
10. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), Національний банк України який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті		
2) МФО банку	300001	
3) IBAN	UA763000010000032005113501026	
4) найменування банку (філії, відділення банку), НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті		
5) МФО банку	300001	
6) IBAN	UA963000010000000032075113501	

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	204	18.10.2011	Національний Банк України	
Опис: на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" Ліцензія діє та поновлюється відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.				
Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)	АЕ 263291	12.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність(депозитарна діяльність депозитарної установи)	АЕ 263292	12.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	AE 286863	08.05.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	AE 286862	08.05.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Рейтингове агенство «Кредит-Рейтинг»	Уповноважене рейтингове агенство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	uaAA+ стабільний
		14.11.2019	
Опис: д/н			

17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	2	3	4	5
1	№0004761402, 17.07.2019	Офіс великих платників податків ДФС	Податкове зобов'язання за податком на прибуток	Сума 860 532,00 грн. перерахована в бюджет 23.07.2019
Опис: д/н				
2	№0004761402, 17.07.2019	Офіс великих платників податків ДФС	Штрафні санкції за податком на прибуток	Сума 215 133,00 грн. перерахована в бюджет 23.07.2019
Опис: д/н				
3	№0004741402, 17.07.2019	Офіс великих платників податків ДФС	Штрафні санкції за несвоєчасне повідомлення про об'єкти оподаткування	Сума 4 590,00 грн. перерахована в бюджет 23.07.2019
Опис: д/н				

1	2	3	4	5
4	№0004751402, 17.07.2019	Офіс великих платників податків ДФС	Штрафні санкції за несвоєчасне повідомлення	Сума 1 020,00 грн. перерахована в бюджет 23.07.2019
Опис: д/н				
5	№1857/28-10-14-02-01/26237202, 24.06.2019	Офіс великих платників податків ДФС	Пеня за податком на прибуток	Сума 130 367,06 грн. перерахована в бюджет 29.07.2019
Опис: д/н				
6	№0001754302, 08.08.2019	Офіс великих платників податків ДФС	Штрафні санкції за несвоєчасну реєстрацію податкових накладних	Сума 3 828,66 грн. перерахована в бюджет 12.08.2019
Опис: д/н				

1	2	3	4	5
7	№2,3, 05.02.2019	Національний банк України	Штрафні санкції за порушення вимог валютного законодавства	Сума 45 560,00 грн. перерахована в бюджет 12.02.2019
Опис: д/н				
8	№138/БТ, 08.04.2019	Національний банк України	Штрафні санкції за порушення вимог фінансового моніторингу	Сума 300 000,00 грн. перерахована в бюджет 26.04.2019
Опис: д/н				
9	№271/02, 23.07.2019	Фонд соціального страхування України Дніпровське відділення	Штрафні санкції за неправомірне використання коштів ФСС	Сума 172,60 грн. перерахована в бюджет 30.07.2019
Опис: д/н				

18. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Станом на 31 грудня 2019 року Банк мав 40 відокремлених підрозділів, а саме відділень (Дніпропетровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька, Сумська області). Для порівняння: станом на 31 грудня 2018 року – 36 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Київській, Львівській, Черкаській, Полтавській, Харківській, Херсонській, Запорізькій, Миколаївській, Сумській областях.

У 2019 році приріст кількості відділень стався в результаті відкриття чотирьох відділень, а саме: одне відділення в м. Харків (№44), три в м. Одеса (№45, №46, №47).

ПАТ "БАНК ВОСТОК" має 40 (сорок) відділень, не має філій та дочірніх підприємств. Структура та мережа банку будуються за принципом централізації з вертикальним підпорядкуванням. Організаційна структура визначається рішенням Правління Банку.

Станом на 31.12.2019 року банк мав наступну організаційну структуру:

Наглядова Рада ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Управління внутрішнього аудиту

Управління комплаєнс

Управління ризиками

ПРАВЛІННЯ ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Відділ протипожежної безпеки та цивільного захисту

Відділ охорони праці

Відділ внутрішньої безпеки

Управління безпеки

Управління інвестиційного розвитку та супроводження інвестиційних проектів

Юридичний Департамент

Управління по роботі з проблемними активами

Відділ корпоративного управління

Управління загальноправової роботи

Управління по роботі з персоналом

Департамент інформаційних технологій

Управління технічної підтримки та системного адміністрування

Управління розробки

Департаменту фінансових інститутів і торгового фінансування

Управління документарних операцій

Управління кореспондентських відносин

Управління міжнародного бізнесу

Департамент адміністрування активних операцій

Відділ раннього стягнення заборгованості

Управління супроводження активних операцій

Відділ раннього стягнення заборгованості

Управління супроводження активних операцій

Управління заставних операцій

Валютне управління

Департамент операцій з платіжними картками

Відділ аналітики

Управління організації карткових проектів

Управління карткових технологій

Управління еквайрингу та зарплатних проектів

Департамент регіональної мережі

Управління регіональної мережі

Департамент операцій з фізичними особами

Управління операцій з фізичними особами

Управління роздрібного кредитування

Управління роздрібного продажу

Управління обслуговування ВПІ клієнтів

Департамент роздрібних продуктів

Управління пасивних операцій

Управління розвитку комунікацій
Управління супроводження роздрібних продуктів
Управління взаємодії з партнерами
Відділ маркетингу та реклами
Управління справами
Управління інформаційної безпеки
Управління цінних паперів
Управління дилінгових та міжбанківських операцій
Управління казначейства
Департамент корпоративного бізнесу
Відділ розробки та просування продуктів корпоративного бізнесу
Управління спеціальних проектів корпоративного бізнесу
Управління аналізу корпоративного бізнесу
Управління продаж корпоративного бізнесу
Відділ фінансової та статистичної звітності
Відділ подальшого контролю
Управління обліку та контролю банківських операцій
Управління обліку господарських операцій
Управління методології
Управління фінансового аналізу та звітності
Управління грошового обігу
Відділ діловодства
Архів
Управління фінансового моніторингу
Управління контролю, організації та супроводження операційної діяльності
Відділ автотранспорту
Відділ постачання
Східний регіональний Департамент
Центральний регіональний Департамент
Північно-Східний регіональний Департамент
Південний регіональний Департамент
Західний регіональний Департамент

ВІДДІЛЕННЯ ТА ПРЕДСТАВНИЦТВА:

На кінець 2019 року ПАТ «БАНК ВОСТОК» має:

- 40 (сорок) відділень, а саме:

Відділення №1, яке розташоване за адресою: м.Одеса, просп. Небесної Сотні, 2;
Відділення №2, яке розташоване за адресою: м.Одеса, вул. Фонтанська дорога, 25;
Відділення №3, яке розташоване за адресою: м.Дніпро, Крутогірний узвіз, 12;
Відділення №4, яке розташоване за адресою: м. Дніпро, вул. Магдебурзького права, 2;
Відділення №5, яке розташоване за адресою: м. Львів, вул. Пантелеймона Куліша, 46;
Відділення №6, яке розташоване за адресою: Овідіопольський район, с. Лиманка, «Радужний масив» ж/масиву «Ульянівка», 7а, прим.2а;
Відділення №7, яке розташоване за адресою: м. Одеса вул. Успенська, буд.44;
Відділення №8, яке розташоване за адресою: Одеська обл., м. Черноморськ, с. Малодолинське, вул.Космонавтів, буд.59;
Відділення №9, яке розташоване за адресою: м. Черкаси, вул. Вишневецького Байди, буд.48;
Відділення №10, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Пушкінська, 56-А;
Відділення №11, яке розташоване за адресою: Одеська область, смт. Авангард, вул. Ангарська, 15;
Відділення №12, яке розташоване за адресою: м. Херсон, вул. Театральна, 13;
Відділення №13, яке розташоване за адресою: м. Київ, вул. Гната Хоткевича, 12;
Відділення №14, яке розташоване за адресою: м. Полтава, вул. Стрітенська, 27;
Відділення №15, яке розташоване за адресою: м. Харків, вул. Сумська, 56;
Відділення №17, яке розташоване за адресою: м. Запоріжжя, пр. Соборний, 172;
Відділення №18, яке розташоване за адресою: м. Київ, б-р. Лесі Українки, 26;
Відділення №20, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Давида Ойстраха, 32;
Відділення №21, яке розташоване за адресою: м. Миколаїв, вул. Адміральська, буд.33а/2
Відділення №23, яке розташоване за адресою: м. Ізмаїл, пр. Миру, 31;

Відділення №26, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Канатна, 1-б
Відділення №27, яке розташоване за адресою: м. Одеса, проспект Небесної Сотні, 65-а;
Відділення №28, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул.Семена Палія, 86;
Відділення №29, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Філатова академіка, 31;
Відділення №31, яке розташоване за адресою: м. Одеса, пр. Шевченко, 4д;
Відділення №33, яке розташоване за адресою: Овідіопольський район, с. Лиманка «Радужний масив» ж/масиву «Ульянівка», буд.12 прим.№7Н;
Відділення №35, яке розташоване за адресою: м. Київ, вул. Велика Васильківська,72;
Відділення №36, яке розташоване за адресою: м. Миколаїв, пр-т. Центральний, 11-а;
Відділення №37, яке розташоване за адресою: м. Суми, вул.Покровська,11;
Відділення №38, яке розташоване за адресою: м. Чорноморськ, вул. Промислова, 7;
Відділення №39, яке розташоване за адресою: м. Кривий Ріг, проспект Металургів, 22;
Відділення №40, яке розташоване за адресою: м. Київ, вул. Здобувівська, 17;
Відділення №41, яке розташоване за адресою: м. Харків, провулок Спартаківський, 3;
Відділення №42, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Семена Палія, 118;
Відділення №43, яке розташоване за адресою: м. Львів, вул. Володимира Великого, 51;
Відділення №44, яке розташоване за адресою: м. Харків, вул. вул. Автогенна, буд.7;
Відділення №45, яке розташоване за адресою: м.Одеса, просп. Академіка Глушка, буд. 11 И;
Відділення №46, яке розташоване за адресою: м.Одеса, просп. Шевченко, буд. 10/9;
Відділення №47, яке розташоване за адресою: м.Одеса, вулиця Ольгіївська, буд. 8;
VIP - відділення №1, яке розташоване за адресою: м. Одеса вул. Успенська, 11/13.

Інформація про чисельність працівників

Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 920

Середня чисельність позаштатних працівників: 46

Середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 16

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 41

Фонд оплати праці усіх працівників склав 357 209 тис.грн.

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

Протягом попереднього року фонд оплати праці усіх працівників склав 289 669 тис.грн. Система оплати та стимулювання праці працівників Банку розроблена відповідно до ринкових вимог та тенденцій.

Таким чином, за звітний рік фонд оплати праці усіх працівників збільшився на 67 540 тис. грн.

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

У 2019 році основними напрямками роботи системи навчання та розвитку були мотиваційні програми, програми розвитку менеджерських навичок та лідерського потенціалу, управління комунікаціями, вдосконалення навичок ведення переговорів.

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

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

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

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

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

Український платіжний ПРОСТІР (ПРОСТІР) (01601, м.Київ, вул.Інститутська, 9).

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

Visa International Service Association (далі – “Visa”) із основним місцем діяльності за адресою - 900 бульвар Метро Центр, Фостер Сіті, СА 94404, США - є глобальною платіжною системою, яка забезпечує торгово-сервісним підприємствам, фінансовим та урядовим установам у більш ніж 200 країнах світу доступ до швидкої, безпечної та надійної мережі електронних платежів. Електронні платежі здійснюються за допомогою глобальної інноваційної процесінгової системи VisaNet, яка здатна обробляти більш ніж 65 000 транзакцій за секунду, забезпечуючи захист від шахрайства для споживачів та гарантії здійснення платежів для торгово-сервісних підприємств. Visa не є банком, не випускає платіжні картки, не встановлює комісії чи процентні ставки для споживачів, а також не видає кредити держателям карток. Своєю чергою, інноваційні рішення Visa дозволяють фінансовим організаціям пропонувати своїм клієнтам широкий вибір фінансових інструментів, зокрема – дебетові, передплачені та кредитні карткові продукти. Банк є принципальним членом МПС Visa International з листопада 2013 року.

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

Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів 02002 Україна, Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 415 вул. Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД) – професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2013 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами. В своїй діяльності забезпечує інформаційну, методичну і технічну підтримку своїх членів, здійснює представницькі функції і захищає інтереси членів асоціації у державних органах та інших установах, розробляє і впроваджує у діяльність членів ПАРД єдині норми, стандарти і правила етичної і професійної поведінки на фондовому ринку, забезпечує посередництво у вирішенні спорів, що можуть виникати між членами ПАРД або між її членами і третіми особами. Банк є членом ПАРД з 04.07.2003 року. (Свідоцтво про членство в ПАРД №117 від 17.06.2016р.)

Компанія АСОЦІАЦІЯ ДНІПРОПЕТРОВСЬКИЙ БАНКІВСЬКИЙ СОЮЗ, 49000, м. Дніпро, пр. Дмитра Яворницького, 60, офіс 513а. Дніпропетровський Банківський Союз почав свою діяльність у жовтні 1994 року. Основне призначення Союзу – сприяння розвитку банківської системи як на національному, так і на регіональному рівні. Банк прийнято до Дніпропетровського банківського союзу у 2005 році.

Асоціація «Незалежна асоціація банків України» (НАБУ) – 03150, м.Київ, вул. Червоноармійська, 72, під'їзд 3, поверх 3, офіс 6
Основні завдання НАБУ – представництво та захист інтересів членів Асоціації у відносинах з Національним банком України та іншими державними органами та установами. Надання членам Асоціації інформаційної, правової, організаційної та іншої підтримки. ПАТ «БАНК ВОСТОК» прийнято до Асоціації «Незалежна асоціація банків України» в якості члена Асоціації 30.11.2016 р.

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

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

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

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

Опис обраної облікової політики

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

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

Основною оцінкою статей балансу є історична (первісна) вартість чи купівельна вартість, за якою активи відображаються за сумою сплачених коштів (вартість придбання). Основні засоби та нематеріальні активи первісно визначаються за собівартістю. Після первісного визнання основні засоби, нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації. Банк здійснював в цьому році операції з надання (отримання) основних засобів в оперативний лізинг. Амортизація первісної вартості основних засобів та нематеріальних активів нараховується щомісяця прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання, що визначається на кожний вид основних засобів. Норми амортизації визначаються відповідно до облікової політики та внутрішніх нормативних документів Банку.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів проводиться в першому місяці використання об'єкту у розмірі 100% їх вартості. До складу запасів матеріальних цінностей включаються матеріальні активи, що призначені для забезпечення безперервної роботи банку чи для надання послуг. Запаси матеріальних цінностей відображаються в обліку, як активи.

У поточному році Банк застосував МСФЗ 16 «Оренда» (випущений Радою з МСФЗ (СМСФО) в січні 2016 року), який вступив в силу по відношенню до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або пізніше. Датою першого застосування МСФЗ 16 для Банку є 1 січня 2019 року.

Банк вибрав модифіковану модель ретроспективного застосування МСФЗ 16 відповідно до МСФЗ 16. Відповідно, Банк не робив перерахунок порівняльних показників.

При первинному застосуванні МСФЗ 16 до всіх договорів оренди (за винятком зазначених нижче) Банк:

- визнав у звіті про фінансовий стан активи у формі права користування та зобов'язання по оренді, які спочатку оцінюються за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів;
- визнав у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи амортизацію активів у формі права користування та процентів за зобов'язаннями з оренди;
- відокремив у звіті про рух грошових коштів загальну суму грошових коштів, спрямованих на погашення основної частини (представленої у фінансовій діяльності) і процентів (представлених в операційній діяльності).

Для договорів короткострокової оренди (строком до 12 місяців) і оренди активів з низькою вартістю (як персональні комп'ютери і офісні меблі, тощо), вартість яких нижче або дорівнює сумі еквівалентній 5 тисячам доларів США, Банк визнає витратами з оренди рівномірно як дозволено МСФЗ 16. Ці витрати представлені в складі «інших витрат» у складі прибутку або збитку.

Визнання та припинення визнання фінансових активів відбувається на дату укладання угоди, за умови, що купівля або продаж активу здійснюється за договором, умови якого вимагають поставки активу протягом терміну, прийнятого на відповідному ринку. Спочатку фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат по оформленню угоди. Винятком є фінансові активи, віднесені до категорії за справедливою вартістю через прибутки/збитки (ОСВЧПЗ). Витрати на проведення операції, які напряму відносяться до придбання фінансових активів, віднесених до категорії ОСВЧПЗ, відносяться безпосередньо на прибуток або збиток.

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

потоків.

Зокрема:

- Інвестиційні цінні папери, утримувані в рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання передбачених договором грошових потоків, які включають в себе виключно виплати в рахунок основної суми боргу і проценти, після первісного визнання оцінюються за амортизованою вартістю.
- Інвестиційні цінні папери, утримувані в рамках бізнес моделі, метою якої є як отримання передбачених договорами грошових потоків, що включають виключно платежі в рахунок основної суми боргу і проценти, так і продаж відповідних боргових інструментів, після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.
- Всі інші Інвестиційні цінні папери (наприклад, Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю або призначені для продажу) та інвестиції в інструменти капіталу, після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Банк оцінює класифікацію та оцінку фінансового активу на основі характеристик, передбачених договором грошових потоків і бізнес-моделі Банку, використовуваної для управління активом.

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

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

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

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

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

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

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

При первісному визнанні фінансового активу Банк визначає, чи є знову визнані фінансові активи

частиною існуючої бізнес-моделі або вказують на виникнення нової бізнес-моделі. Банк переглядає свої бізнес-моделі в кожному звітному періоді з метою виявлення змін в порівнянні з попереднім періодом. У поточному звітному періоді Банк не виявила будь-яких змін в своїх бізнес-моделях.

При припиненні визнання боргового інструменту, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичений прибуток/збиток, раніше визнаний в складі іншого сукупного доходу, перекласифікується з категорії власного капіталу в категорію прибутку або збитку. При припиненні визнання інвестицій у власний капітал, віднесених до категорії ОСВЧІСД, навпаки, накопичений прибуток або збиток, раніше визнаний в складі іншого сукупного доходу, що не рекласифікується в категорію прибутку або збитку, а переводиться до складу іншої статті власного капіталу. Боргові інструменти, які після первісного визнання оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, підлягають знеціненню.

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

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

Збиток від знецінення не визнається за інвестиціями в інструменти капіталу.

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

Інформація про основні види продукції або послуг

Протягом 2019 року банк здійснював банківські операції на підставі банківської ліцензії №204 від 18.10.2011р.

Банк має право здійснювати також діяльність щодо:

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

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

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

Основні ризики

Виходячи зі специфіки своєї діяльності та бізнес-моделі, основними ризиками, які впливають на діяльність Банку, є наступні суттєві види ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (валютний ризик, ризик зміни процентної ставки), операційний ризик, комплаєнс-ризик.

Заходи емітента щодо зменшення ризиків та захисту своєї діяльності

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

управління ризиками та внутрішнього контролю.

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

Процес управління ризиками в Банку охоплює всі його структурні рівні: від управлінського (Наглядова рада, Правління, комітети Наглядової ради та Правління Банку) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та генеруються ризики.

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

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

Одним з основних заходів щодо зменшення ризиків є залученість вищого керівництва та колегіальних органів Банку до управління ризиками, зокрема шляхом отримання ними у будь-який момент всеохоплюючої інформації та управлінської звітності про стан Банку, зокрема про рівень прийнятих ризиків і їх зв'язок з капіталом, про стійкість Банку до негативних проявів на ринку та вплив на стратегічні рішення і безпосереднє ведення бізнесу для подальшого своєчасного та адекватного прийняття управлінських рішень щодо управління ризиками.

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

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

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

Конкурентна позиція банку.

Згідно даних Національного банку України станом на 01.01.2020 зареєстровано та мають ліцензію на здійснення банківських операцій 75 банків.

Згідно рішенням від 29 грудня 2017 року Національний банк України визначив наступні критерії для визначення окремих груп банків:

- група I: банки з державною долею (в яких держава володіє долею більше 75%) – таких банків станом на 01.01.2020 було 5;
- група II: банки іноземних банківських груп (банки, власниками контрольних пакетів акцій котрих виступають іноземні банківські організації) – 20 банків;
- група III: банки з приватним капіталом (банки, в яких серед кінцевих власників істотної участі один або декілька приватних інвесторів, прямо та/або опосередковано мають у власності не менше ніж 50% уставного капіталу банку) – 50 банків.

По результатах даної системи розподілу банків на групи станом на 01.01.2020 року ПАТ «БАНК ВОСТОК» був віднесений до III-ої групи банків, в яких за показником чистих активів знаходиться на 5-ій позиції.

Капітал банків за 2019 рік збільшився на 29,6% і за станом на 01.01.2020 становив 200,9 млрд. грн., або 13,4% пасивів банків.

Сплачений зареєстрований статутний капітал банків збільшився на 1,1% – до 470,7 млрд. грн.

Зобов'язання банків збільшились на 7,4% – до 1 294 млрд. грн.

Основними складовими зобов'язань на 01.01.2020 були:

- кошти фізичних осіб – 552,6 млрд. грн., або 42,7%;
- кошти суб'єктів господарювання – 498,2 млрд. грн., або 38,5%.

Частка строкових коштів серед зобов'язань відповідно складала:

- для коштів фізичних осіб – 60,9%;
- для коштів суб'єктів господарювання – 20,7%.

Активи банків України збільшились на 9,9% і станом на 01.01.2020 становили 1 494,5 млрд. грн., загальні активи – 1 982,6 млрд. грн.

Структура загальних активів банків складала:

- готівкові кошти, банківські метали та кошти в Національному банку України – 6,7%;
- кореспондентські рахунки та строкові вклади, що відкриті в інших банках – 7,7%;
- кредитні операції – 52,1%;
- вкладення в цінні папери – 27,2%.

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

Станом на 01.01.2020 розмір активів ПАТ «БАНК ВОСТОК» складає 10,7 млрд. грн. Збільшення активів банку за 2019 рік складає 14,5%.

Сплатений зареєстрований статутний капітал банку збільшився на 22,17% – до 639 млн. грн.

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

За результатом діяльності в 2019 році банк отримав доходи в обсязі 1 804 млн. грн., з них 53% або 956,8 млн. грн. становив процентний дохід за кредитами, що надані суб'єктам господарювання та 22% або 396 млн. грн. комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів.

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

За попередній рік банк значно розвинув рівень та обсяги операцій з платіжними картками, розширив регіональну мережу, збільшив присутність у регіонах України.

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

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

Перспективні плани розвитку.

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

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

За останні п'ять років Банком здійснено основні придбання активів, що пов'язані з придбанням меблів, банкоматів, комп'ютерної техніки, серверного обладнання, касового обладнання та іншого обладнання для подальшої роботи, а також автомобілів. Також Банком здійснені значні інвестиції в придбання платіжних терміналів, пін-падів та програмного забезпечення для оптимізації роботи з клієнтами та зручності використання даного програмного забезпечення клієнтами. Інших значних придбань, або відчужень активів Банк за останні п'ять років не здійснював.

Інформація про основні засоби емітента

За останні п'ять років Банком здійснено основні придбання активів, що пов'язані з придбанням меблів, банкоматів, комп'ютерної техніки, касового обладнання та іншого обладнання для подальшої роботи, а

також автомобілів. Також Банком здійснені значні інвестиції в придбання платіжних терміналів, пін-падів та програмного забезпечення для оптимізації роботи з клієнтами та зручності використання даного програмного забезпечення клієнтами.

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

Інформація про основні засоби емітента

До основних засобів включаються матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року і вартістю більше 6000 грн. та вартість яких поступово зменшується у зв'язку з фізичним і моральним зносом.

Матеріальні активи вартістю до 6000 грн. зі строком корисного використання більше 12 місяців відносяться до інших необоротних матеріальних активів.

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

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

Основні засоби Банку класифікуються за такими групами:

а) основні засоби:

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

б) інші необоротні матеріальні активи:

в) незавершені капітальні інвестиції.

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

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

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

На кінець 2019 року залишкова вартість основних засобів склала 117 673 тис. Грн. В т.ч.: машини та обладнання – 66 866 тис.грн., транспортні засоби – 13 137 тис. Грн., інші – 20 648 тис. Грн., основні засоби передані в операційний лізинг – 16 823 тис.грн., основні засоби невиробничого призначення – 199 тис. Грн.

Загальна сума накопиченої амортизації на 01.01.2019 року становила – 168 819 тис. Грн., що складає 58,9% вартості основних засобів.

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

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

На діяльність Банку так само, як і на діяльність будь-якого іншого учасника вітчизняного банківського ринку, впливають такі чинники, як: імплементація великої кількості змін чинного законодавства у банківську діяльність та приватний бізнес, законодавчі та економічні обмеження, погіршення загальної економічної ситуації, інфляція, зміни в кредитно-фінансовій політиці держави, форс-мажорні обставини, підвищення рівня кіберзагрози, поширення нових видів шахрайства, жорстка конкуренція на банківському

ринку, військово-політичний стан у країні.

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

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

- кредитний ризик (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору). Цей тип ризику мінімізується за рахунок ретельного відбору та аналізу кредитоспроможності потенційних позичальників, диверсифікованої клієнтської бази, контролю за використанням кредиту, прийняття у забезпечення високоліквідних застав та їх страхування, створення відповідних резервів, постійного моніторингу діяльності позичальників, виконання встановлених нормативів кредитного ризику, підтримки адекватного рівня власного капіталу, встановлення рівнів толерантності за даним видом ризику;
- ризик ліквідності (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки).. Це ризик незбалансованості надходжень та відтоку грошових коштів, що спричиняє дефіцит або надлишок ліквідності). Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок збалансованості активів та пасивів банку, підтримки на високому рівні високоліквідних активів при чіткому дотриманні нормативів Національного банку України. Для уникнення ризику ліквідності Банк на постійній основі проводить оцінку ліквідної позиції, аналізує зовнішні та внутрішні фактори, що впливають на ліквідність. Оцінка факторів дає можливість вчасно встановити негативні відхилення від нормальної діяльності і прийняти відповідні управлінські рішення. Мінімізація ризику ліквідності досягається за рахунок неухильного дотримання обов'язкових економічних нормативів, встановлених НБУ (нормативи миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності), виконання вимог НБУ стосовно дотримання норми обов'язкового резервування залучених коштів, розробки, впровадження та контролю внутрішніх лімітів ризику ліквідності банку, оптимізації ліквідної позиції банку за усіма валютами, диверсифікації активних вкладень та джерел залучення коштів, здійснення постійного контролю за якістю активів банку, впровадження ефективної системи координації управління ризиком ліквідності, прогнозування коливань залишків коштів на рахунках клієнтів Банку, встановлення рівнів толерантності за даним видом ризику;
- ринковий ризик (валютний ризик, ризик зміни процентної ставки) – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Мінімізація валютного ризику Банку здійснюється за рахунок: неухильного дотримання жорстких нормативів валютної позиції, управління відкритою валютною позицією на основі розрахунку VaR (структурна оптимізація), встановлення лімітів на валютні операції, здійснення операцій з хеджування, прогнозування надходжень і платежів у іноземних валютах та прогнозування курсів іноземних валют. Мінімізація процентного ризику здійснюється за допомогою прогнозування змін ринкових процентних ставок, GAP-менеджменту (управління чутливими до змін процентної ставки активами та зобов'язаннями), прогнозування потенційного розміру недоотриманого чистого процентного доходу банку, встановлення рівнів толерантності за даним видом ризику;
- операційний ризик (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів). Операційний ризик уключає юридичний ризик, інформаційний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик. Мінімізація цього виду ризику здійснюється за допомогою впровадження процесів виявлення та оцінки подій операційного ризику банку, щоденного моніторингу виникаючих ризиків, впровадження системи протидії шахрайству, розподілу прав доступу в інформаційних системах та дотримання правил інформаційної безпеки, впровадження системи моніторингу показників діяльності на щоденній основі, застосування ключових індикаторів ризику, впровадження комплексу заходів щодо зниження ризику інформаційних систем, страхування та

передачі ризику, аутсорсингу, забезпеченню засобів безперервної діяльності, встановлення рівнів толерантності за даним видом ризику тощо;

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

-змін у процесах Банку та/або посиленні контролю;

-запровадженні системи лімітів та обмежень щодо комплаєнс-ризиків;

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

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

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

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

-інформуванні Управлінням комплаєнс керівництва Банку та профільних підрозділів про зміни вимог регуляторів (інформаційні дайджести), у зв'язку із чим здійснюється постійний моніторинг, аналіз вхідної зовнішньої інформації про зміни регулятивних правил та норм.;

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

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

У 2019 році ПАТ «БАНК ВОСТОК» продовжував співпрацювати з існуючими корпоративними клієнтами та залучав до співпраці нових, розширював присутність в регіонах, впроваджував перспективні напрями на розвиток карткового бізнесу та інтернет-банкінгу. Стан ліквідності Банку зберігався на достатньому рівні, що дозволяло у повному обсязі виконувати всі зобов'язання перед клієнтами Банку.

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання усіх вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче прибуткове підприємство. Політика Банку передбачає підтримування сильної капітальної бази для формування позитивної ділової репутації Банку серед кредиторів і учасників ринку та майбутньої стабільності і росту бізнесу .

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, Банки утримує відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. У 2019 році Банк дотримувався усіх вимог до рівня капіталу. Банк на протязі останніх років щорічно збільшує свій статутний капітал. Так, у 2019 році Банк збільшив статутний капітал на 115 993 890,00 (Сто п'ятнадцять мільйонів дев'яност дев'яносто три тисячі вісімсот дев'яносто,00) гривень за рахунок частини прибутків попереднього року . Станом на 01.01.2020 статутний капітал становить 639 103 590,00 гривень (Шістсот тридцять дев'ять мільйонів сто три тисячі п'ятсот дев'яносто ,00) гривень.

Слід зазначити, що у планах Банку на 2020 рік також збільшення статутного капіталу, що значною мірою дозволить Банку розвиватися ще більш стрімкими темпами.

Ключові цілі Банку на 2020 рік - запровадження високоякісного обслуговування корпоративних клієнтів та клієнтів фізичних осіб; розширення клієнтської бази банку , відкриття нових кредитних ліній разом з міжнародними фінансовими інститутами; розширення лінійки продуктів з використанням пластикових карток разом з міжнародними платіжними системами MasterCard та Visa.

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

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

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

Стратегічна мета Банку – подальше функціонування та розвиток надійного, універсального фінансового інституту, що надає повний комплекс сучасних банківських послуг юридичним і фізичним особам незалежно від їх державної належності та форм власності. Головним завданням Банку є перерозподіл грошових ресурсів шляхом акумулювання та ефективного використання коштів, майна, ноу-хау, об'єктів

інтелектуальної власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України та підтримки вітчизняного товаровиробника.

Основні напрямки розвитку Банку – це традиційний класичний банкінг з упором на розвиток карткового та корпоративного бізнесу, удосконалення інтернет-банкінгу та запровадження мобільних додатків для нього. Банк планує здійснювати споживче мікро-кредитування фізичних осіб шляхом видачі кредитів по платіжних картках.

Особливу увагу при роботі з корпоративними клієнтами будемо приділяти таким галузям: торгівля, сільське господарство і шиппінг (морський транспорт та портове обслуговування). Основний сегмент клієнтів Банку – це середній і малий бізнес.

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

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

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

Емітент не проводить досліджень та не виконує розробок.

Інша інформація

д/н

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Наглядова рада	Голова Наглядової ради Члени Наглядової ради Комітет з питань аудиту Комітет з питань призначень та винагород	<p>У період з 01.01.2019 по 29.01.2019</p> <p>Голова Наглядової ради: Костельман Володимир Михайлович - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»</p> <p>Члени наглядової ради:</p> <p>Гнатенко Юрій Петрович - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»;</p> <p>Мороховська Людмила Семенівна - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»;</p> <p>Ліхота Дмитро Сергійович - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»;</p> <p>Дячук Ірина Борисівна - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»;</p> <p>Кудинська Світлана Костянтинівна - незалежний член Наглядової ради Банку;</p> <p>Шевченко Ніна Віталіївна - незалежний член Наглядової ради Банку.</p> <p>У період з 30.01.2019 по 31.12.2019</p> <p>Голова Наглядової ради: Костельман Володимир Михайлович - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»</p> <p>Члени наглядової ради:</p> <p>Гнатенко Юрій Петрович - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»;</p> <p>Мороховська Людмила Семенівна - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»;</p> <p>Ліхота Дмитро Сергійович - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»;</p> <p>Дячук Ірина Борисівна - представник акціонера</p>
Правління	Голова Правління Заступники Голови Правління Члени Правління	<p>У період з 01.01.2019 по 31.12.2019</p> <p>Голова Правління:</p> <p>Мороховський Вадим Вікторович</p> <p>Заступники Голови Правління:</p> <p>Путря Вікторія Іванівна</p> <p>Мороховська Лія</p> <p>Свобода Ганна Олегівна</p> <p>Члени Правління:</p> <p>Боравльова Олена Леонідівна</p> <p>Панфілова Тетяна Георгіївна</p> <p>Чекерес Галина Вікторівна</p> <p>Родоманов Вадим Віталійович</p>

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Наглядової ради	фізична особа Костельман Володимир Михайлович	1972	Вища: Центральний інститут післядипломної педагогічної освіти Академії педагогічних наук України, спеціальність - "Менеджмент організацій", кваліфікація - "Магістр менеджменту"	26	ПрАТ «ФОЗЗІ ГРУП», 33870713, Генеральний директор	25.04.2019, строком на три роки

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

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

Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «ФОЗЗІ ГРУП», код ЄДРПОУ 33870713 (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5) - Генеральний директор; ТОВ «Фоззі Груп», код ЄДРПОУ 39598970 (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5В) – Директор (за сумісництвом).

Загальний стаж роботи – 26 років

Станом на 31.12.2019 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

2	Член Наглядової ради	фізична особа Гнатенко Юрій Петрович	1972	Вища: 1. Дніпропетровський державний університет, спеціальність - "Правознавство", кваліфікація - "юрист"	25	ПрАТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ», 33870692, Заступник Генерального директора з адміністративних та юридичних питань	25.04.2019, строком на три роки.
---	----------------------	---	------	---	----	--	----------------------------------

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

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

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

Загальний стаж роботи – 25 років

Станом на 31.12.2019 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1	2	3	4	5	6	7	8
3	Член Наглядової ради	фізична особа Ліхота Дмитро Сергійович	1973	Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність – «Банківська справа», кваліфікація – економіст	25	Запад банк акціонерне товариство Подгориця ,Чорногорія, 40009448, Виконавчий директор.	25.04.2019, строком на три роки

Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2019 р. Згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. Обрано Членом Наглядової Ради Ліхоту Дмитра Сергійовича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».

Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 - Начальник Департаменту фінансових інститутів та торговельного фінансування; Запад банк акціонерне товариство Подгориця ,Чорногорія, ідентифікаційний код юридичної особи 40009448 (81000, Montenegro, Podgorica, RIMSKI TRG BR.42) - Виконавчий директор

Загальний стаж роботи – 25 років

Станом на 31.12.2019 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

4	Член Наглядової ради	фізична особа Мороховська Людмила Семенівна	1946	Вища: Ростовський-на-Дону інститут народного господарства , спеціальність - «Фінанси та кредит», кваліфікація - «економіст».	54	БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР», 33722998, Президент	25.04.2019, строком на три роки.
---	----------------------	--	------	--	----	--	----------------------------------

Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2019 р. Згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. Обрано Членом Наглядової Мороховську Людмилу Семенівну. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».

Попередні посади за останні п'ять років: БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР», код ЄДРПОУ 33722998 (м.Одеса, Приморський р-н, вул.Осипова, буд.21) - Президент.

Загальний стаж роботи – 54 роки.

Станом на 31.12.2019 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1	2	3	4	5	6	7	8
5	Член Наглядової ради	фізична особа Кудинська Світлана Костянтинівна	1979	Вища: Одеський національний університет імені І.І. Мечникова, спеціальність «Економічна теорія», кваліфікація - «Магістр економіки»	19	ТОВ «С.М.Т. Л.Т.Д.», д/н, Начальник відділу мультимодальних перевезень	25.04.2019, строком на три роки

Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Кудинську Світлану Костянтинівну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради (незалежний директор).
 Попередні посади за останні п'ять років: ТОВ «С.М.Т. Л.Т.Д.» - Начальник відділу мультимодальних перевезень; ZIM INTEGRATED SHIPPING SERVICES LTD, Company identification number : IMO 0177302 (9 Andrei Sakharov Street, Haifa, Israel) - knowledge and skills specialist/customer service strategy department (спеціаліст по обслуговуванню стратегічних клієнтів).
 Загальний стаж роботи - 19 років
 Станом на 31.12.2019р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

6	Член Наглядової ради	фізична особа Дячук Ірина Борисівна	1986	Вища: Львівський національний університет імені Івана Франка, спеціальність – «Правознавство», кваліфікація - "Магістр права"	11	ПрАТ «Фоззі Рітейл», 33870692, Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту, заступник директора юридичного департаменту	25.04.2019, строком на три роки.
---	----------------------	--	------	---	----	---	----------------------------------

Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Дячук Ірину Борисівну. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
 Попередні посади за останні п'ять років: АТ «Фоззі Рітейл», код ЄДРПОУ 33870692 (02132 Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5), Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту, заступник директора юридичного департаменту.
 Загальний стаж роботи - 11 років.
 Станом на 31.12.2019р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1	2	3	4	5	6	7	8
7	Член Наглядової ради	фізична особа Шевченко Ніна Віталіївна	1958	Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність – «Фінанси та кредит», кваліфікація - «Економіст».	39	ПАТ Акціонерний банк "Південний", 20953647, Начальник відділу послідуочого контролю департаменту методології та контролю.	25.04.2019, строком на три роки

Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р. обрано Членом Наглядової Шевченко Ніну Віталіївну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ Акціонерний банк "Південний", Начальник відділу послідуочого контролю департаменту методології та контролю.
Загальний стаж роботи - 39 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

8	Член Наглядової ради	фізична особа Кузнецова Людмила Вікторівна	1948	Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - «Фінанси і кредит», кваліфікація - економіст.	46	Одеський національний економічний університет, д/н, Професор кафедри банківської справи	25.04.2019, строком на три роки.
---	----------------------	---	------	---	----	---	----------------------------------

Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Кузнецову Людмилу Вікторівну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради (незалежний директор).
Попередні посади за останні п'ять років: Одеський національний економічний університет - Професор кафедри банківської справи, Завідувач кафедри банківської справи.
Загальний стаж роботи - 46 років
Станом на 31.12.2019р. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1	2	3	4	5	6	7	8
9	Голова Правління	фізична особа Мороховський Вадим Вікторович	1971	Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - бухгалтерський облік, контроль та аналіз господарської діяльності; кваліфікація економіст	29	ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Голова Правління	20.04.2012, не обмежено

Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
20.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.12 р.) призначено Головою Правління Мороховського В.В. (погоджено комісією НБУ 08.06.2012 року – рішення №408).
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Голова Правління.
Загальний стаж роботи - 29 років.
Станом на 31.12.2019р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

10	Заступник Голови Правління	фізична особа Мороховська Лія Семенівна	1975	Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність - "Банківська справа", кваліфікація – економіст	23	ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Заступник Голови Правління.	23.04.2012, Термін призначення не обмежено
----	----------------------------	---	------	---	----	---	---

Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол №8 від 20.04.12 р.) призначено Заступником Голови Правління Мороховську Лію Семенівну.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Заступник Голови Правління.
Загальний стаж роботи - 23 роки.
Станом на 31.12.2019р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

11	Заступник Голови Правління	фізична особа Путря Вікторія Іванівна	1967	Вища: Тернопільська академія народного господарства, спеціальність - "Фінанси та кредит", кваліфікація - економіст	33	ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Заступник Голови Правління.	07.11.2011, не обмежено
----	----------------------------	--	------	--	----	---	----------------------------

Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
07.11.2011 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 40 від 04.11.11 р.) призначено Заступником Голови Правління Путрю Вікторію Іванівну.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - Заступник Голови Правління.
Загальний стаж роботи - 33 роки.
Станом на 31.12.2019р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1	2	3	4	5	6	7	8
12	Заступник Голови Правління	фізична особа Свобода Ганна Олегівна	1971	Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність: «Фінанси і кредит», кваліфікація економіст	28	ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Заступник Голови Правління	24.05.2012, не обмежено

Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Заступником Голови Правління Свободу Ганну Олегівну. Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - Заступник Голови Правління. Загальний стаж роботи - 28 років. Станом на 31.12.2019р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

13	Член Правління	фізична особа Боравльова Олена Леонідівна	1969	Вища: Донбаський гірничо-металургійний інститут, спеціальність - "Фінанси", кваліфікація – економіст	26	ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Начальник Центрального регіонального департаменту.	24.05.2012, не обмежено
----	----------------	--	------	--	----	---	-------------------------

Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Членом Правління Боравльову Олену Леонідівну. Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – начальник Центрального регіонального департаменту. Загальний стаж роботи - 26 років. Станом на 31.12.2019р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

14	Член Правління	фізична особа Панфілова Тетяна Георгіївна	1974	Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність «Фінанси та кредит», кваліфікація економіст.	23	ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Директор фінансовий	23.04.2012, не обмежено
----	----------------	--	------	--	----	--	-------------------------

Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.2011 р.) призначено Членом Правління Панфілову Тетяну Георгіївну. Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Директор фінансовий. Загальний стаж роботи - 23 роки. Станом на 31.12.2019р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1	2	3	4	5	6	7	8
15	Член Правління	фізична особа Чекерес Галина Вікторівна	1966	Вища: Одеський державний інститут народного господарства, спеціальність – «Бухгалтерський облік і аналіз господарської діяльності», кваліфікація - економіст.	32	ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Начальник департаменту адміністрування активних операцій.	24.05.2012, не обмежено

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

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

Загальний стаж роботи - 32 роки.

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

Станом на 31.12.2019р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

16	Член Правління	фізична особа Родоманов Вадим Віталійович	1968	Вища: 1. Сімферопольський державний університет ім. М.В. Фрунзе, спеціальність – «Радіофізика та електроніка», кваліфікація – радіофізик; 2. Київський національний	24	ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Начальник Управління ризиками	12.08.2016, не обмежено
----	----------------	--	------	--	----	--	-------------------------

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

12.08.2016 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 43 від 12.08.2016 р.) призначено Членом Правління Родоманова Вадима Віталійовича.

Загальний стаж роботи - 24 роки.

Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - начальник Управління ризиками.

Станом на 31.12.2019р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

17	Головний бухгалтер	фізична особа Сюскова Олена Петрівна	1969	Вища: Одеський інститут інженерів морського флоту, спеціальність „Економіка та організація водного транспорту”, кваліфікація інженера-економіста	33	ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Головний бухгалтер	17.07.2008, не обмежено
----	--------------------	---	------	--	----	---	-------------------------

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

17.07.2008 р. Згідно наказу Голови Правління ЗАТ «ХК БАНК» №711-К призначено Головним бухгалтером Сюскову Олену Петрівну.

Загальний стаж роботи - 33 роки.

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

Станом на 31.12.2019р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

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

Зміст інформації:

В 2019 році керівники ПАТ «Банк Восток» не звільнялися, будь-які винагороди та компенсації у зв'язку зі звільненням не виплачувались.

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ ВКФ „Укрсельхозпром” (Засновник)	30375662	вул. Чукмарьова, буд. 47, корп. 2., смт. Солоне, Солонянський район, Дніпропетровська область, 52400, Україна	0
ТОВ „Аркадія” (Засновник)	31573502	вул. Погребняка, 18, кв. 60, Дніпропетровськ, Жовтневий, Дніпропетровська область, 49005, Україна	0
ТОВ «Восток Капітал»	38013093	вул. Бутлерова, буд. 1, м. Київ, Київська область, 02090, Україна	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
		Усього:	100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Перспективи подальшого розвитку емітента – подальше функціонування та розвиток надійного, універсального фінансового інституту, що надає повний комплекс сучасних банківських послуг юридичним і фізичним особам незалежно від їх державної належності та форм власності. Головним завданням Банку є перерозподіл грошових ресурсів шляхом акумулювання та ефективного використання коштів, майна, ноу-хау, об'єктів інтелектуальної власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України та підтримки вітчизняного товаровиробника.

Основні напрямки розвитку Банку – це традиційний класичний банкінг з упором на розвиток карткового та корпоративного бізнесу, удосконалення інтернет-банкінгу та запровадження мобільних додатків для нього. Банк планує здійснювати споживче мікро-кредитування фізичних осіб шляхом видачі кредитів по платіжних картках.

Особливу увагу при роботі з корпоративними клієнтами будемо приділяти таким галузям: торгівля (особливо – ритейл), сільське господарство і шиппінг. Основний сегмент клієнтів Банку – це середній і малий бізнес.

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

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

2. Інформація про розвиток емітента

У 2019 році ПАТ «БАНК ВОСТОК» продовжував співпрацювати з існуючими корпоративними клієнтами та залучав до співпраці нових, розширював присутність в регіонах, впроваджував перспективні напрями на розвиток карткового бізнесу та інтернет-банкінгу. Стан ліквідності Банку зберігався на достатньому рівні, що дозволяло у повному обсязі виконувати всі зобов'язання перед клієнтами Банку.

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання усіх вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче прибуткове підприємство. Політика Банку передбачає підтримування сильної капітальної бази для формування позитивної ділової репутації Банку серед кредиторів і учасників ринку та майбутньої стабільності і росту бізнесу.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, Банки утримує відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. У 2019 році Банк дотримувався усіх вимог до рівня капіталу. Банк на протязі останніх років щорічно збільшує свій статутний капітал. Так, у 2019 році Банк збільшив статутний капітал на 115 993 890,00 (Сто п'ятнадцять мільйонів дев'ятсот дев'яносто три тисячі вісімсот дев'яносто,00) гривень за рахунок частини прибутків попереднього року. Станом на 01.01.2020 статутній капітал становить 639 103 590,00 гривень (Шістсот тридцять дев'ять мільйонів сто три тисячі п'ятсот дев'яносто,00) гривень. Слід зазначити, що у планах Банку на 2020 рік також збільшення статутного капіталу, що значною мірою дозволить Банку розвиватися ще більш стрімкими темпами.

Ключові цілі Банку на 2020 рік - запровадження високоякісного обслуговування корпоративних клієнтів та клієнтів фізичних осіб; розширення клієнтської бази банку, відкриття нових кредитних ліній разом з міжнародними фінансовими інститутами; розширення лінійки продуктів з використанням пластикових карток разом з міжнародними платіжними системами MasterCard та Visa.

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

Протягом 2019 року в ПАТ «Банк Восток» не укладав деривативів та не вчиняв правочинів щодо похідних цінних паперів.

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

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

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

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

4. Звіт про корпоративне управління:

1) Посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, механізми управління та контролю, принципи відкритості та прозорості у своїй діяльності є Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК», затверджений Рішенням акціонера № 3 від 25.04.2019 року. Посилання на кодекс корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК», розташований в публічному доступі –

[https://bankvostok.com.ua/Content/Entities/SparkFile/664/ru/%D0%9F%D1%80%D0%B8%D0%BD%D1%86%D0%B8%D0%BF%D0%B8%20\(%D0%BA%D0%BE%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D1%81\)%20%D0%BA%D0%BE%D1%80%D0%BF%D0%BE%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D1%83%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D1%96%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D0%94%D0%B0%D1%82%D0%B0%20%D0%BE%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%BB%D1%8E%D0%B4%D0%BD%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8F%2030%2004%202019.pdf?v=63698531966000000](https://bankvostok.com.ua/Content/Entities/SparkFile/664/ru/%D0%9F%D1%80%D0%B8%D0%BD%D1%86%D0%B8%D0%BF%D0%B8%20(%D0%BA%D0%BE%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D1%81)%20%D0%BA%D0%BE%D1%80%D0%BF%D0%BE%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D1%83%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D1%96%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D0%94%D0%B0%D1%82%D0%B0%20%D0%BE%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%BB%D1%8E%D0%B4%D0%BD%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8F%2030%2004%202019.pdf?v=63698531966000000)

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

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

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

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

2) У разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій
В своїй діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК» не відхиляється від положень Кодексу корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК».

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення		
Кворум зборів, %		0

Опис: Відповідно до ст.49 Закону України «Про акціонерні товариства», враховуючи наявність у ПАТ «БАНК ВОСТОК» протягом 2019 року лише одного акціонера – ТОВ «Восток Капітал», якому належить 100% від загальної кількості емітованих акцій, загальні збори акціонерів у звітний період не проводились.

Протягом 2019 року було прийнято шість рішень акціонера, а саме:

1.Рішення № 1 від 29.01.2019 року, яким розглянуто наступні питання:

1.Розгляд питання щодо призначення члена Наглядової ради Банку.

2.Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової ради Банку,

встановлення розміру винагороди та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору (контракту) з членом Наглядової ради Банку.

2.Рішення № 2 від 25.02.2019 року, яким розглянуто наступні питання:

1.Прийняття рішення про укладення між Банком та «УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК.» (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.), корпорацією, заснованою та існуючою відповідно до законодавства штату Делавер, Сполучені Штати Америки, з поточним місцем ведення бізнесу за адресою: Уан Стейт Стріт Сьют 2350, Гартфорд, Коннектикут 06103, Сполучені Штати Америки (надалі – WBC), кредитного договору, відповідно до умов якого WBC надаватиме Банку кредит у формі кредитної лінії з максимальним лімітом 8 000 000,00 (вісім мільйонів) доларів США (надалі – Кредит) з метою розширення діяльності Банку із кредитування у малих та середніх обсягах (фінансування субкредитування/субпозик в Україні), на умовах та в порядку, визначеному кредитним договором (надалі – Кредитний договір).

2.Прийняття рішення про укладення між Банком та WBC Договору застави майнових прав з метою забезпечення виконання зобов'язань Банку за Кредитним договором перед WBC, відповідно до умов якого Банк надаватиме у заставу WBC майнові права за договорами субкредитування/субпозик та договорами забезпечення субкредитування/субпозик, що оформлені між Банком та його позичальниками, поручителями/майновими поручителями позичальників, та фінансуватимуться за рахунок Кредиту, а також реєстрацію обтяжень за ним.

3.Рішення № 3 від 25.04.2019 року, яким розглянуто наступні питання:

1.Розгляд звіту Наглядової ради про результати діяльності Банку в 2018 році, та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками його розгляду.

2.Розгляд та затвердження фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року.

3.Розгляд звіту зовнішнього аудитора про підтвердження фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року та затвердження заходів за результатами його розгляду.

4.Про затвердження результатів діяльності Банку за 2018 рік, у якому отримано прибуток, який є джерелом збільшення статутного капіталу.

5.Про розподіл прибутку, отриманого Банком за 2018 рік, та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку.

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

7.Про підвищення номінальної вартості акцій Банку.

8.Про внесення змін до Статуту Банку, у тому числі пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій, та затвердження Статуту Банку у новій редакції.

9.Затвердження Положення про Загальні збори Банку у новій редакції.

10.Затвердження Положення про Наглядову раду Банку у новій редакції.

11.Затвердження Положення про Правління Банку у новій редакції.

12.Затвердження Кодексу корпоративного управління Банку у новій редакції.

13.Затвердження Політики винагороди Банку.

14.Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку.

15.Припинення повноважень членів Наглядової ради Банку.

16.Визначення кількісного складу Наглядової ради Банку, призначення голови та членів Наглядової ради Банку.

17.Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради Банку.

18.Про оформлення витягів з рішення акціонера.

4.Рішення № 4 від 16.08.2019 року, яким розглянуто питання щодо визначення основних напрямків діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК» на 2019 – 2020 роки.

5.Рішення № 5 від 29.08.2019 року, яким розглянуто наступні питання:

1.Затвердження Положення про Наглядову раду Банку у новій редакції.

2.Затвердження Положення про Правління Банку у новій редакції.

6. Рішення № 6 від 26.12.2019 року, яким розглянуто наступні питання:

1. Розгляд питання щодо призначення члена Наглядової ради Банку.

2. Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової ради Банку, встановлення розміру винагороди та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору (контракту) з членом Наглядової ради Банку.

3. Затвердження Положення про Наглядову раду Банку у новій редакції.

4. Затвердження Положення про Правління Банку у новій редакції.

5. Затвердження Політики винагороди Банку у новій редакції.

6. Про оформлення витягів з рішення акціонера.

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (вказати)	Протягом 2019 року Загальні збори не проводились у зв'язку з тим, що 100% акцій належать одному власнику, а приймалися лише рішення акціонера, реєстрація акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів не здійснювалась.	

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (вказати)	Протягом 2019 року Загальні збори не проводились у зв'язку з тим, що 100% акцій належать одному власнику, а приймалися лише рішення акціонера, реєстрація акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів не здійснювалась.	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)	Протягом 2019 року Загальні збори не проводились у зв'язку з тим, що 100% акцій належать одному власнику, а приймалися лише рішення акціонера, реєстрація акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів не здійснювалась.	

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

ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

		Так	Ні
Наглядова рада			X
Виконавчий орган			X
Ревізійна комісія (ревізор)			X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	д/н		
Інше (зазначити)	У 2019 році позачергові загальні збори акціонерів не проводились.		

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

д/н

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

д/н

4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

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

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

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

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

Як складова системи внутрішнього контролю в Банку утворюється постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту – Управління внутрішнього аудиту.

Для здійснення контролю та підтримання ефективності системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) у Банку утворено Управління ризиками та Управління комплаєнс.

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

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так	Ні	
Костельман Володимир Михайлович		X	Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК», та Положення про Комітет з питань призначень та винагород ПАТ «БАНК ВОСТОК».
Гнатенко Юрій Петрович		X	Функціональні обов'язки згідно Статуту та Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Мороховська Людмила Семенівна		X	Функціональні обов'язки згідно Статуту та Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Ліхота Дмитро Сергійович		X	Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК» та Положення про комітет з питань аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Кудинська Світлана Костянтинівна	X		Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про Комітет з питань призначень та винагород ПАТ «БАНК ВОСТОК» та Положення про комітет з питань аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Дячук Ірина Борисівна	X	Функціональні обов'язки згідно Статуту та Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Шевченко Ніна Віталіївна	X	Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про Комітет з питань призначень та винагород ПАТ «БАНК ВОСТОК» та Положення про комітет з питань аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Кузнєцова Людмила Вікторівна	X	Функціональні обов'язки згідно Статуту та Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Чи проведені засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень: Протягом 2019 року проведено 124 засідання Наглядової ради.

На засіданнях розглядалися та приймалися рішення з питань щодо:

- затвердження Стратегічного плану розвитку Банку;
- затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету Управління внутрішнього аудиту, Управління комплаєнс, Управління ризиками та звітів про виконання бюджету Банку;
- розгляду щоквартальних звітів Правління Банку про виконання рішень;
- затвердження рішень Кредитного Комітету та Правління Банку щодо надання великих кредитів та кредитів, наданих пов'язаним особам та внесення змін до кредитних договорів укладених з пов'язаним особам;
- затвердження річного плану та змін до плану проведення Управлінням внутрішнього аудиту аудиторських перевірок та довгострокового плану перевірок;
- розгляду звітів за результатами проведення Управлінням внутрішнього аудиту аудиторських перевірок (аудиту), у тому числі про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту, бюджету та ресурсного плану, підтвердження дотримання організаційної незалежності для оцінки ефективності та якості роботи Управління внутрішнього;
- розгляду та затвердження звітів Управління внутрішнього аудиту про роботу Управління внутрішнього аудиту за рік, у тому числі про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту, бюджету та ресурсного плану, підтвердження дотримання організаційної незалежності для оцінки ефективності та якості роботи Управління внутрішнього аудиту;
- розгляду результатів перевірки Управлінням внутрішнього аудиту дотримання Банком чинного законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення, та прийняття відповідних заходів стосовно усунення зауважень та виконання наданих рекомендацій;
- затвердження річного Плану роботи Управління внутрішнього аудиту, стратегічного плану перевірок, бюджету Управління внутрішнього аудиту;
- розгляду результатів перевірок Управлінням внутрішнього аудиту;
- розгляду результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю;
- розгляду інформації щодо здійснення моніторингу виправлення відповідальними працівниками перевірених у попередніх звітних періодах підрозділів Банку зауважень та виконання рекомендацій, наданих Управлінням внутрішнього аудиту;
- надання згоди на вчинення значних правочинів;
- змін умов трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку, працівниками Управління внутрішнього аудиту, працівниками Управління комплаєнс, працівниками Управління ризиками;
- визначення розміру додаткової заробітної плати (премії) Голови Правління та Членів Правління;
- визначення розміру додаткової заробітної плати (премії) працівникам Управління внутрішнього аудиту;
- визначення розміру додаткової заробітної плати (премії) працівникам Управління комплаєнс;
- визначення розміру додаткової заробітної плати (премії) працівникам Управління ризиками;
- затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх нормативних документів Банку;
- надання попереднього дозволу на укладення та внесення змін до Генеральних угод, договорів про відступлення права вимоги, кредитних договорів, договорів гарантій, факторингу, овердрафту тощо, сума яких перевищує ліміти, визначені Статутом Банку для кожного виду договорів, та надання повноважень щодо підписання цих договорів;
- перегляду ризик-апетиту банку щодо окремих видів ризику;
- розгляду поточного профілю ризиків за встановленим ризик-апетитом банку за основними видами ризиків;
- розгляду структури залучених коштів клієнтів банку у розрізі валют;
- перегляду допустимих граничних значень структури пасивів банку у розрізі валют;
- розгляду звітів щодо операційного ризику;
- затвердження звітів про результати моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю банку;
- розгляду та затвердження звітів про функціонування системи комплаєнс-контролю та комплаєнс-ризиків Банку, у тому числі рекомендацій та виконання заходів щодо усунення (мінімізації) комплаєнс-ризиків;
- розгляду та затвердження річного звіту про виконання плану роботи Управління комплаєнс;
- ознайомлення нового члена Наглядової ради з його правами та обов'язками, внутрішніми документами Банку;
- залучення та обрання оцінювача для здійснення оцінки ринкової вартості майна та затвердження умов договору, який буде укладено з таким оцінювачем;
- прийняття у власність заставного майна та щодо здійснення обліку заставного майна, набутого у власність;

- передання на розгляд акціонера Банку питання про укладення кредитного договору;
- надання повноважень Голові Правління на укладення Генерального договору про порядок проведення операцій з купівлі-продажу, обміну іноземної валюти на умовах «своп» з Національним банком України;
- про надання Голові Правління Банку повноваження на видачу довіреностей працівникам Банку на підписання заявок/звернень в межах Генерального договору про порядок проведення операцій з купівлі-продажу, обміну іноземної валюти на умовах «своп» з Національним банком України;
- затвердження матриці профілю Наглядової ради Банку;
- затвердження матриці профілю Правління Банку;
- зміну управлінської та організаційної структури Банку;
- розподіл повноважень між членами Наглядової ради Банку;
- розгляду результатів стрес-тестування ризиків;
- розгляду результатів розрахунку значення операційного ризику за методикою базового індикативного підходу (BIA);
- розгляду та затвердження звіту про самооцінку операційних ризиків;
- затвердження переліку та лімітів ключових індикаторів ризику (Key Risk Indicators – KRI);
- затвердження критеріїв розподілу втрат від подій операційного ризику на карті операційного ризику;
- встановлення ризик-апетиту учасника Банківської групи;
- визначення переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку;
- розгляду питання про продаж рухомого та нерухомого майна;
- затвердження складу Комітетів Наглядової ради, доцільність створення Комітету з управління ризиками;
- затвердження лімітів за операціями з банками-контрагентами;
- операцій з пов'язаними з банком особами та затвердження переліку пов'язаних із банківською групою осіб;
- затвердження звітів про роботу комітетів Наглядової ради;
- розгляду та затвердження річної фінансової звітності Банку, Звіту керівництва (Звіт про управління), звіту Правління, висновку зовнішнього аудитора, затвердження звітів Наглядової ради, у тому числі про винагороду членів Наглядової ради та Правління Банку, оцінку ефективності діяльності Наглядової ради та Правління банку в цілому, членів Наглядової ради та Правління Банку кожного окремо, комітетів Наглядової ради та Правління Банку, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління Банку, керівників підрозділів контролю кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку;
- затвердження річної звітної інформації про результати фінансово-господарської діяльності емітента, яка розкривається на фондовому ринку, в тому числі шляхом подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- оцінки незалежності проведеного зовнішнього аудиту фінансової звітності;
- визначення зовнішнього аудитора та аудиторської фірми для проведення огляду проміжної фінансової звітності банку а також умов договору, що укладатиметься з ними, встановлення розміру оплати послуг;
- відкриття/припинення діяльності, зміну переліку операцій, які здійснюються Відділенням, зміну адреси, перейменування відділень Банку та затвердження їх Положень;
- розгляду результатів перевірок проведених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- затвердження Плану неперервності бізнесу;
- затвердження бізнес-моделей за фінансовими активами банку;
- затвердження Програми капіталізації/реструктуризації діяльності Банку;
- внесення змін до Плану чергових засідань Наглядової ради;
- затвердження Реєстру інформаційних активів, Звіту з оцінки ризиків інформаційної безпеки та Плану обробки ризиків інформаційної безпеки;
- надання пропозиції акціонеру Банку щодо кандидатури для обрання на посаду члена Наглядової ради та про включення кандидатів в Список кадрового резерву до Плану наступництва, затвердження плану наступництва;
- затвердження Звіту про перевірку відповідності Головного бухгалтера та Заступника Головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам;
- інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законодавством та Статутом Банку.

Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства: Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал у формі спільної присутності або заочного голосування. Головує на засіданні Наглядової ради її Голова (а в разі його відсутності на засіданні – особа, яка виконує функції головуючого на засіданні). Рішення на засіданні Наглядової ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Наглядової ради, які беруть участь у її засіданні. Рішення з питань, передбачених п.8.4.45. Статуту, приймається шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів Наглядової ради, без участі пов'язаної з Банком особи. Члени Наглядової ради відмовляються від участі в прийнятті рішень (не голосують), якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів. У разі, якщо один або декілька членів Наглядової ради відмовляються від участі в прийнятті рішень (не голосують), рішення приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, що не мають конфлікту інтересів та мають право голосувати. Рішення Наглядової ради оформлюється протоколом засідання Наглядової ради. Протокол засідання Наглядової ради, проведених у формі спільної присутності, підписується всіма членами

Наглядової ради, які були присутні на засіданні. Протоколи засідань Наглядової ради, проведених у формі заочного голосування, підписуються Головою (а в разі його відсутності на засіданні – особою, яка виконувала функції головуючого на засіданні) та секретарем Наглядової ради. Член Наглядової ради, який не згоден із рішеннями, що прийняті на засіданні, може протягом 2 днів з дати проведення засідання викласти у письмовій формі і надати свої зауваження Голові Наглядової ради Банку. Зауваження членів Наглядової ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною. Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання порядку денного за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

За результатами проведеного аналізу діяльності Наглядової ради в 2019 році, відображеного у звіті Наглядової ради за 2019 рік, Наглядова рада вважає, що в звітному періоді її діяльність була задовільною. Наглядова рада своєю діяльністю, щодо визначення стратегічних цілей і корпоративних цінностей Банку, контролю за діяльністю Правління Банку, вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю, здійснення контролю за функціонуванням системи управління ризиками Банку та прийняття управлінських рішень щодо діяльності Банку в межах своєї компетенції, зумовила покращення фінансово-господарської діяльності Банку. Про що свідчить збільшення активів та прибутків Банку у звітному 2019 році.

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так	Ні
З питань аудиту	X	
Персональний склад: Станом на 31.12.2019 року його персональний склад: Голова Комітету – Шевченко Н. В. Члени Комітету – Ліхота Д. С., Кудинська С. К.		
З питань призначень	X	
Персональний склад: Замість двох комітетів (Комітет з питань призначень та Комітет з винагород) у Банку створено один об'єднаний Комітет з питань призначень та винагород, станом на 31.12.2019 року його персональний склад: Голова Комітету – Кудинська С. К., Члени Комітету – Костельман В. М., Шевченко Н. В.		
З винагород	X	
Персональний склад: Замість двох комітетів (Комітет з питань призначень та Комітет з винагород) у Банку створено один об'єднаний Комітет з питань призначень та винагород, станом на 31.12.2019 року його персональний склад: Голова Комітету – Кудинська С. К., Члени Комітету – Костельман В. М., Шевченко Н. В.		
Інше (зазначити)	д/н	
Персональний склад:		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; у разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.

Протягом звітнього року проведено 19 засідань Комітету з питань аудиту Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК». Протягом звітнього року проведено 24 засідання Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК».

До складу Комітетів Наглядової ради входять по три члени – Голова комітету та два члени комітету. Комітети складаються виключно з членів Наглядової ради Банку, двоє з яких є незалежними членами Наглядової ради. Очолює Комітет незалежний член Наглядової ради.

Комітет з питань аудиту

Члени Комітету з питань аудиту мають різні професійні навички та досвід у сфері бухгалтерського обліку, фінансів, казначейства та досвід на керівних посадах, що дає можливість ефективно виконувати функції Комітету з питань аудиту.

Протягом звітнього року проведено 19 засідань Комітету з питань аудиту Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК». Комітет з питань аудиту належним чином виконував свої функції та повноваження щодо забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, формуванням політик внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності, проведенням зовнішнього аудиту, ефективно вивчав питання, що розглядалися та надавав рекомендації Наглядовій раді для прийняття виважених рішень.

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

У 2019 році Комітетом було виконано основні функції, задачі та обов'язки, що встановлені Законом України «Про акціонерні товариства», Рішенням Правління НБУ «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», Положенням про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» та іншими внутрішніми документами, що регулюють діяльність Банку.

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

Комітет з питань призначень та винагород
 Члени Комітету володіють різноманітними професійними навичками та необхідним досвідом у сфері фінансів, роздрібного та корпоративного бізнесу, корпоративного управління та мають значний управлінський досвід на керівних посадах.
 Протягом звітного року проведено 24 засідання Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК».
 Комітет з питань призначень та винагород належним чином виконував свої функції та повноваження щодо забезпечення поглибленого опрацювання питань, що відносяться до компетенції Наглядової ради в сфері розробки принципів та критеріїв стосовно призначень, мотивації, оцінки, винагороди та матеріального стимулювання членів Наглядової ради Банку, членів Правління Банку та інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, ефективно вивчав питання, що розглядалися та надавав рекомендації Наглядовій раді для прийняття виважених рішень.
 Організаційною формою роботи Комітету були засідання, що були організовані та проведені належним чином, відповідно до Положення про Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК». У 2019 році Комітетом було виконано основні функції, завдання та обов'язки, що встановлені Законом України «Про акціонерні товариства», Рішенням Правління НБУ «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», Положенням про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положенням про Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» та іншими внутрішніми документами, що регулюють діяльність Банку.
 Оцінка ефективності роботи Комітету з питань призначень та винагород в цілому визначена як задовільна, без зауважень.

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради: За результатами оцінки діяльності Ради, її членів та комітетів Ради, оцінки відповідності членів Ради кваліфікаційним вимогам, оцінки наявності колективної придатності Ради, прийнято рішення про визнання роботи Ради та комітетів Ради задовільною та такою, що не потребує розробки плану заходів щодо вдосконалення діяльності Ради або її Комітетів.
 Оцінка ефективності роботи Ради, Комітетів Ради в цілому визначена як задовільна.

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

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

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

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

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

Склад виконавчого органу

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

Голова Правління:
 Мороховський Вадим Вікторович
 Заступники Голови Правління:
 Путря Вікторія Іванівна
 Мороховська Лія
 Свобода Ганна Олегівна
 Члени Правління:
 Боравльова Олена Леонідівна
 Панфілова Тетяна Георгіївна
 Чекерес Галина Вікторівна
 Родоманов Вадим Віталійович

Протягом звітнього року в структурі та персональному складі Правління Банку змін не відбувалося.

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та в порядку, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку. Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками; разом з Наглядовою радою Банку забезпечує створення та функціонування контрольного середовища як компонента системи внутрішнього контролю в банку. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та управління внутрішнього аудиту (далі разом – підрозділи контролю Банку) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків. Правління Банку відповідає за:
 -безпеку та фінансову стійкість Банку;
 -відповідність діяльності Банку законодавству України;
 -забезпечення поточного управління Банком;
 -виконання рішень загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку;
 -щоденне управління та контроль за операціями Банку;
 -реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану;
 -відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.
 Правління Банку разом з Наглядовою радою Банку несе відповідальність за ефективність системи внутрішнього контролю Банку. Правління вирішує всі питання діяльності Банку, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Компетенція Правління визначається чинним законодавством, Статутом Банку та цим Положенням.

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

Протягом 2019 року проведено 137 засідань Правління Банку. На засіданнях розглядалися та приймалися рішення з питань щодо:
 -затвердження та внесення змін до Плану засідань Правління на рік;
 -надання Банком кредитів, гарантій, факторингів, а також про внесення змін до цих договорів;
 -затвердження внутрішніх нормативних документів;
 -затвердження типових договорів, які використовуються у роботі Банку;
 -затвердження лімітів по статтям кошторису поточних адміністративно-господарських витрат Банку, в тому числі

Регіональних Департаментів;

- розгляду результатів перевірок проведених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
 - укладення договорів оренди, суборенди та внесення до них змін;
 - затвердження Звітів щодо питань, що виникають під час здійснення заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
 - розгляду результатів перевірок Управлінням внутрішнього аудиту та інформації щодо виправлення відповідальними працівниками, перевірених у попередніх звітних періодах підрозділів Банку, зауважень та виконання рекомендацій, наданих Управлінням внутрішнього аудиту;
 - розгляду результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
 - розгляду інформації про виконання програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту;
 - списання витрат на відшкодування від шахрайських операцій по платіжним карткам;
 - виконання Бюджету Банку;
 - розгляду звітів про результати моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю;
 - розгляду звітів про функціонування системи комплаєнс-контролю та комплаєнс-ризиків;
 - розгляду Звіту виконання плану роботи Управління комплаєнс;
 - проведення оцінки роботи комітетів, що підпорядковуються Правлінню Банку;
 - встановлення планових показників по роздрібному та корпоративному бізнесу та затвердження звіту про їх виконання;
 - розгляд результатів здійснення стрес-тестування ризиків, притаманних Банку;
 - розгляду комплексного звіту щодо профілю ризиків банку;
 - розгляду поточного профілю ризиків за встановленим ризик-апетитом банку за основними видами ризиків;
 - розгляду звітів з операційних ризиків;
 - списання з балансу Банку основних засобів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених;
 - списання з балансу Банку нематеріальних активів;
 - списання надлишків по операціям на рахунок прибутку банку озгляд питання про списання нестач по операціям на рахунок витрат банку;
 - набуття у власність заставного майна у процедурі звернення стягнення в рахунок погашення заборгованості за кредитом та здійснення обліку заставного майна, набутого у власність, а також про реалізацію такого майна;
 - затвердження переліку пов'язаних з банком осіб, розгляд та надання Наглядовій Раді інформації про здійснення операцій з пов'язаними особами;
 - розгляду звітів Правління Банку та надання їх на затвердження Наглядовій раді Банку;
 - підсумків роботи Регіональної мережі за рік та планів розвитку мережі;
 - затвердження лімітів за операціями з банками-контрагентами;
 - визнання безнадійною заборгованість клієнтів Банку та списання її за рахунок сформованого резерву Банку;
 - затвердження до випуску річної фінансової звітності Банку;
 - розгляду Звіту керівництва (Звіт про управління) та передачу його Наглядовій раді на затвердження;
 - затвердження до випуску консолідованої фінансової звітності Банківської групи;
 - затвердження проміжної скороченої фінансової звітності Банку;
 - надання благодійної допомоги а також затвердження лімітів на благодійність та спонсорство;
 - призначення/звільнення начальників регіональних Департаментів Банку;
 - створення/ліквідація комітетів Правління, затвердження їх складу, Положень про комітети;
 - внесення змін до Колективного договору;
 - затвердження ІТ-стратегії банку, затвердження ІТ бюджету та розгляду Звіту про виконання ІТ бюджету на рік;
 - передача на затвердження Наглядовій раді Бюджету Банку;
 - погодження Плану розвитку Банку, та надання його на затвердження Наглядовій раді;
 - виплат додаткової заробітної плати (премії) працівникам регіональних департаментів та територіальних управлінь банку;
 - розгляду питання про медичне страхування працівників банку;
 - розгляду програми реструктуризації Банку, у тому числі оновленої, та надання її на затвердження Наглядовій раді Банку;
 - розгляду Положення про Правління Банку у новій редакції та надання його Наглядовій раді для передачі акціонеру Банку на затвердження;
 - надання рекомендацій Наглядовій раді щодо зміни управлінської та організаційної структури Банку;
 - інших питань, що належать до компетенції Правління згідно із законодавством та Статутом Банку.
- Засідання Правління вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше 2/3 від загальної кількості членів Правління. Член Правління може брати участь у засіданні Правління за допомогою телеконференційного, відеоконференційного чи іншого подібного зв'язку.
- Рішення на засіданні Правління приймаються шляхом голосування.
- Під час голосування Голова та кожен з членів Правління мають один голос. Член Правління не має права передавати свій голос іншим особам. Рішення Правління вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Правління, присутніх на засіданні. У разі, якщо голоси розділилися порівну, питання вважається не

прийнятим, та може бути винесено на розгляд Правління повторно.

Члени Правління Банку відмовляються від участі в прийнятті рішень (не голосують), якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

У разі, якщо один або декілька членів Правління відмовляються від участі в прийнятті рішень (не голосують), рішення приймається простою більшістю голосів членів Правління, що не мають конфлікту інтересів та мають право голосувати.

Прийняття рішень щодо здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, а також рішень, які можуть привести до виникнення конфлікту інтересів, відбувається з урахуванням вимог та обмежень, встановлених діючим законодавством та внутрішніми документами Банку, зокрема Політикою запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів.

Оцінка роботи виконавчого органу

У 2019 році Банк здійснював свою діяльність в умовах незначного економічного зростання, із збереженням ризиків, обумовлених внутрішньо та зовнішньо політичними і економічними чинниками в Україні.

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

Організаційною формою роботи Правління були чергові та позачергові засідання, що були організовані та проведені належним чином, відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку.

Правління володіє належним колективним знанням по всім основним напрямкам діяльності Банку, а також колективним знанням та досвідом, необхідним для здійснення ефективного управління та контролю в Банку, що забезпечується наявністю у складі Правління членів, які відповідають за різні напрями діяльності Банку та мають різні кваліфікації та професійний досвід, та наявністю членів Правління, які мають освіту в галузі економіки, фінансів досвід роботи в банківській системі на керівних посадах.

Оцінка ефективності роботи Правління Банку в цілому визначена як задовільна, без зауважень.

Усі Члени Правління Банку мають належну кваліфікацію, що відповідає їх посаді, чітке уявлення про свої завдання в сфері корпоративного управління, та неупереджено судять про справи в Банку.

Усі Члени Правління мають бездоганну ділову репутацію, та протягом звітного періоду не було виявлено щодо жодного з них ознаки, які б свідчили про відсутність бездоганної ділової репутації.

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

Система внутрішнього контролю Банку побудована як процес, що реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку, інтегрований в усі процеси діяльності та корпоративного управління Банку, спрямований на досягнення операційних, інформаційних та комплексно-цілей діяльності Банку.

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

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

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

Основні процедури внутрішнього контролю в Банку включають контроль:

- що здійснюється керівниками Банку та включає аналіз звітності яка надається на регулярній основі або запитується згідно з окремо встановленими процедурами, про результати діяльності підрозділів банку з метою аналізу відповідності цих результатів установленим цілям діяльності Банку;
- що здійснюється керівниками підрозділів та включає аналіз звітів про результати діяльності відповідних підрозділів;
- контроль за наявністю активів Банку, а також за наданням доступу, що включає обмеження доступу до матеріальних цінностей (готівки, цінних паперів у документарній формі), приміщень Банку, розподіл відповідальності за зберігання і використання цінностей, проведення періодичних інвентаризацій, забезпечення охорони приміщень

Банку, подвійний контроль, обмежений доступ до активів тощо;

- контроль за наданням доступу до інформаційних систем, включаючи санкціонування доступу до комп'ютерних програм та даних, електронних банківських систем, баз даних та програмного забезпечення, що включає розроблення процедур та порядку надання відповідних доступів;
- контроль за доступом до інформації, що містить банківську, комерційну таємницю, конфіденційну та інсайдерську інформацію згідно внутрішніх процедур та наданих доступів;
- за наданням дозволів та підтверджень на здійснення операцій Банку, що включає встановлення порядку розподілу повноважень під час здійснення банківських операцій та виконання інших угод згідно з внутрішніми процедурами та наданих доступів;
- за відповідністю відображення всіх операцій Банку, що включає контроль за дотриманням порядку здійснення банківських операцій, та виконанням інших угод, їх належним відображенням у бухгалтерському обліку, фінансовій та статистичній звітності, інформуванням керівників Банку відповідного рівня про виявлені порушення, помилки і недоліки;
- за дотриманням установлених лімітів та обмежень на здійснення банківських операцій та інших угод, що виконується шляхом отримання відповідних звітів та/або звіряння з даними первинних документів, інформаційних та інших систем банку;
- повноти, достовірності, об'єктивності та своєчасності складання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності.

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

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

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) за наступними видами ризиків, які визначає суттєвими: кредитним ризиком, ризиком ліквідності, процентним ризиком банківської книги, ринковим ризиком, операційним ризиком, комплаєнс ризиком.

Комплексна система управління ризиками Банку забезпечує:

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

Банк визначає у внутрішньобанківських документах процедури та заходи з контролю, управління ризиками, які застосовуються підрозділами кожної з трьох ліній захисту: першою лінією – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки, другою лінією – на рівні Управління ризиками та Управління комплаєнс, третьою лінією – на рівні Управління внутрішнього аудиту.

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

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

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 **осіб;**

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

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

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

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

так

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

так

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

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

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

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

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

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

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

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

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

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

	Так	Ні
З власні ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити) Ревізійна комісія відсутня		

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

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

8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок призначення та звільнення членів Наглядової ради:

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

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

Голова Наглядової ради Банку обирається Загальними зборами. Голова Наглядової ради є членом Наглядової ради за посадою. У разі, якщо Голова не бере участь у засіданні Наглядової ради, функції головуючого на засіданні здійснюються іншим членом Наглядової ради, обраним більшістю членів Наглядової ради.

Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку.

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

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

У разі, якщо після закінчення строку повноважень членів Наглядової ради Загальні збори Банку не були проведені у встановлені строки, або не було прийнято рішення про обрання нового складу Наглядової ради, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення річних Загальних зборів Банку.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень члена/членів Наглядової ради. Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради, обраних кумулятивним голосуванням, може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради (дане обмеження не стосується випадків заміни особи, обраної до складу Наглядової ради як представник акціонера, на іншого представника). У разі, якщо після прийняття Загальними зборами рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, ними не ухвалено рішення про обрання нового складу Наглядової ради, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів Банку.

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

-за письмовою заявою Голови або іншого члена Наглядової ради Банку. З цієї підстави повноваження

припиняються на чотирнадцятий календарний день з моменту отримання Банком відповідної заяви Голови або члена Наглядової ради Банку;

- в разі неможливості виконання обов'язків Голови або іншого члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту отримання Банком інформації про неможливість виконання обов'язків Головою або членом Наглядової ради Банку;
- в разі набрання законної сили обвинувальним вироком чи рішенням суду, яким особу засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Голови або іншого члена Наглядової ради Банку, або яким особу визнано винною у вчиненні злочину, наявність судимості за який є ознакою відсутності бездоганної ділової репутації згідно нормативно-правових актів Національного банку України. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту набрання законної сили відповідним вироком чи рішенням суду;
- в разі смерті, визнання особи недієздатною, обмежено дієздатною, безвісно відсутньою, оголошення померлою. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту смерті чи з моменту набуття чинності рішенням суду про визнання особи недієздатною, обмежено дієздатною, безвісно відсутньою, оголошення померлою;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради Банку, який обраний до складу Наглядової ради Банку як представник акціонера. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту отримання Банком відповідного повідомлення;
- за письмовою заявою особи, яка обрана до складу Наглядової ради як незалежний директор та яка протягом строку своїх повноважень перестала відповідати вимогам чинного законодавства до незалежних директорів акціонерного товариства та/або незалежного члена Наглядової ради Банку. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту коли Банку стане відомо про втрату незалежності (повідомлення незалежним директором, внаслідок перевірки Банком та ін.).

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

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

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

Порядок призначення та звільнення членів Правління:

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

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

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

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

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

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

Порядок призначення та звільнення головного бухгалтера та його заступників:

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

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

9) Повноваження посадових осіб емітента

Наглядова рада є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, Управління внутрішнього аудиту, Управління ризиками, Управління комплаєнс (далі - підрозділи контролю), корпоративного секретаря (у разі його обрання) а також за забезпеченням захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні банком. Наглядова рада діє на підставі законодавства України, цього Статуту, Положення про Наглядову раду. Наглядова рада Банку несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком та за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, забезпечує відповідність стратегії Банку, бізнес-плану основним напрямкам діяльності Банку, визначеним Загальними зборами акціонерів Банку, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку.

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

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради. Правління є підзвітним Загальним зборам та Наглядовій раді Банку та організовує виконання їх рішень. Правління діє на підставі цього Статуту та Положення про Правління, що затверджується Загальними зборами.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Правління Банку відповідає за:

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

Головний бухгалтер, який діє у відповідності з вимогами законодавства України та внутрішніми нормативними документами Банку.

Головний бухгалтер забезпечує єдину методологію бухгалтерського обліку та фінансової, податкової та іншої звітності згідно із вимогами та в обсягах, що встановлені Національним банком України та іншими державними органами України, підготовку пропозицій стосовно фінансових показників плану діяльності Банку, забезпечує усі рівні бухгалтерського контролю, вчасне та правильне складання фінансової звітності.

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

Інша інформація (витяг із звіту незалежного аудитора)

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

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша

інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

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

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК» 26 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК» надає аудиторські послуги ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК ВОСТОК» з аудиту річної фінансової з 2017 року (3 роки).

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

Сума винагороди за інші надані послуги суб'єктом аудиторської діяльності, крім послуг з обов'язкового аудиту становила 2 264 497 грн.

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

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

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

За 2013-2016 роки аудиторські послуги ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК ВОСТОК» надавалися ТОВ АФ «ПрайсвогтерхаусКуперс(Аудит)», за 2017-2020 роки - ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК»

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

До ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК» та до аудиторів фірми не було застосовано стягнень з боку Аудиторської палати України, відсутні факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Захист прав та інтересів споживачів фінансових послуг

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

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

Стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

кількість звернень, що надійшли через Call Centre – 24 396

кількість звернень, що надійшли через web-site – 120

кількість письмових звернень, що надійшли на адресу Банку (та/або відділень) - 14

Всі звернення були опрацьовані та Клієнтам були надані розгорнуті відповіді.

Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду: протягом звітного 2019 року позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком відсутні.

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

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

Х. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
1	2	3	4	5	6
1	Прості, іменні	3073500	639103590,00	<p>Акціонери мають такі права:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отримувати дивіденди з прибутку Банку (якщо і коли Загальні збори акціонерів ухвалють рішення про виплату дивідендів) - отримувати вчасні повідомлення у письмовій формі про Загальні збори акціонерів, запропонований проект порядку денного таких Загальних зборів акціонерів, про внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів, а також брати участь у таких Загальних зборах акціонерів особисто або через представників; - отримувати інформацію про діяльність Банку, згідно з законодавством України; - отримувати для ознайомлення перевірені аудитором річну фінансову звітність Банку, підготовлену відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"), а у випадку, коли Банк є учасником банківської групи, то також річну консолідовану фінансову звітність банківської групи, учасником якої є Банк; - до дати проведення Загальних зборів отримувати письмові відповіді на свої запитання щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних зборів; - в порядку, встановленому Статутом та чинним законодавством України приймати участь в управлінні Банком шляхом участі в Загальних зборах акціонерів чи через обрання до складу органів управління Банку, в тому числі шляхом укладення договору між акціонерами Банку; - отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна, що залишилось після задоволення вимог кредиторів Банку; - на власний розсуд, проте з дотриманням вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, розпоряджатися належними їм акціями Банку; - в разі невиконання Банком зобов'язань з викупу акцій, вимагати у судовому порядку здійснення обов'язкового викупу Банком за ринковою ціною належних йому простих акцій, якщо він 	25.04.2018 р. розміщено повідомлення про те, що емітент вважається таким, що здійснював публічну пропозицію цінних паперів Акції ПАТ «БАНК ВОСТОК» входять до Біржового списку ФБ «Перспектива».

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

zareestruvavsia dlia uchasti u Zagalnih zbora akcioneriv Banku ta golosuвав проти прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про:

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

Акціонери Банку зобов'язані:

- додержуватися Статуту, інших внутрішніх нормативних документів Банку і виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів управління Банку;
- виконувати свої зобов'язання перед Банком, в тому числі оплачувати акції у розмірі, порядку та засобами, передбаченими Статутом та рішенням про розміщення акцій;
- на вимогу Банку надавати статутні та реєстраційні документи, документи щодо правового та фінансового стану, керівництва, структури власності, якщо такі документи є необхідними для Банку відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
- не розголошувати банківську, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- нести інші обов'язки, якщо це передбачено законодавством України.

Примітки: д/н

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25.07.2019	39/1/2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000074629	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	207,94	3073500	639103590,00	100

Опис: ПАТ «БАНК ВОСТОК» створений у формі публічного акціонерного товариства. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. У липні 2019 р. здійснена реєстрація випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК». Акції ПАТ «БАНК ВОСТОК» входять до Біржового списку ФБ «Перспектива». Торгівля акціями ПАТ «БАНК ВОСТОК» на зовнішніх ринках не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було.

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	54326	100651	11297	16823	65623	117474
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	30497	66866	11297	16823	41794	83689
транспортні засоби	7736	13137	0	0	7736	13137
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	16093	20648	0	0	16093	20648
2. Невиробничого призначення:	378	199	0	0	378	199
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	188	0	0	0	188	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	190	199	0	0	190	199
Усього	54704	100850	11297	16823	66001	117673

Опис: Термін та умови користування основними засобами ПАТ «БАНК ВОСТОК»:

- транспортні засоби - 5 років;
- машини та обладнання (комп'ютерна техніка) - 2 - 5 років;
- інші, з них:
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 5 років;
- ремонт/поліпшення орендованих приміщень- дорівнює строку оренди;
- інші основні засоби – дорівнює строку оренди або 12 років;

Первісна вартість основних засобів (загалом за станом на 01.01.2020) – 286 492 тис. грн.

Загальний ступінь зносу основних засобів ПАТ «БАНК ВОСТОК» – 58,9%, в т.ч.: виробничого призначення – машини та обладнання – 30,0%, транспортні засоби – 27,9%; інші – 38,2%

Суттєвих змін у вартості основних засобів не було.

Обмежень на використання майна немає.

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	86118	X	X
у тому числі:				
д/н		86118	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	355854	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	441972	X	X
Опис: Інформація про зобов'язання емітента				

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	вул. Тропініна 7-Г, м. Київ, Київська область, 04107, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію
Опис: Центральний депозитарій забезпечує формування та функціонування системи депозитарного обліку цінних паперів. Центральний депозитарій веде депозитарний облік всіх емісійних цінних паперів, крім тих, облік яких веде Національний банк України відповідно до компетенції, визначеної Законом України «Про депозитарну систему України».	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	25642478
Місцезнаходження	вул. Жилянська, буд. 48,50А, м. Київ, Київська область, 01033, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№1973, № П 000369
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	№ 1973 – Аудиторська палата України, № П 000369- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.03.2016
Міжміський код та телефон	(044)4909000
Факс	(044)4909001
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
<p>Опис: Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування</p> <p>Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серії П №000369, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10.03.2016 р. реєстраційний №369.</p> <p>Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1973. Рішенням Аудиторської палати України від 25.02.2016 р. №322/3 термін чинності Свідоцтва продовжено до 26.02.2021 р.</p>	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

– безстроковий.

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредит-Рейтинг»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31752402
Місцезнаходження	вул. Верхній Вал, буд.72, Київ, Київська область, 04070, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 490 25 50
Факс	(044) 490 25 54
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис: Надання послуг з проведення рейтингових оцінок та надання інформаційно-аналітичних послуг	

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

Інформація про вчинення значних правочинів

(за 2019 рік)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	14.01.2019	Наглядова рада	1100000	8436016	13,03933	Розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 100 000 000,00 грн. (один мільярд сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	14.01.2019	15.01.2019	https://bankvostok.com.ua/
Опис									

14.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 3 від 14.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 100 000 000,00 грн. (один мільярд сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 100 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
річної фінансової звітності 13,039%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 7 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 7 голосів, «проти» - немає									
2	15.01.2019	Наглядова рада	950000	8436016	11,26124	розміщення вільних коштів Банку в сумі 950 000 000,00 грн. (дев'ятсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	15.01.2019	16.01.2019	https://bankvostok.com.ua/
Опис									

15.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 4 від 15.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 950 000 000,00 грн. (дев'ятсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 950 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2017 р.) 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 11,2612%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 7 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 7 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	16.01.2019	Наглядова рада	950000	8436016	11,26124	розміщення вільних коштів Банку в сумі 950 000 000,00 грн. (дев'ятсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	16.01.2019	17.01.2019	https://bankvostok.com.ua/
Опис									

16.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 5 від 16.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 950 000 000,00 грн. (дев'ятсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 950 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2017 р.) 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 11,2612%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 7 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 7 голосів, «проти» - немає

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	21.01.2019	Наглядова рада	1300000	8436016	15,41012	розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 300 000 000,00 грн. (один мільярд триста мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	21.01.2019	22.01.2019	https://bankvostok.com.ua/
Опис									

21.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 7 від 21.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 300 000 000,00 грн. (один мільярд триста мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 300 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 15,4101%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 7 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 7 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	22.01.2019	Наглядова рада	1000000	8436016	11,85394	розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 000 000 000,00 грн. (один мільярд гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	22.01.2019	23.01.2019	https://bankvostok.com.ua/
Опис									

22.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 8 від 22.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 000 000 000,00 грн. (один мільярд гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 000 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 11,8539%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 7 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 7 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	23.01.2019	Наглядова рада	1100000	8436016	13,03933	Розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 100 000 000,00 грн. (один мільярд сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	23.01.2019	24.01.2019	https://bankvostok.com.ua/
Опис									

23.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 9 від 23.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 100 000 000,00 грн. (один мільярд сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 100 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 13,039%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 7 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 7 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	24.01.2019	Наглядова рада	900000	8436016	10,66854	Розміщення вільних коштів Банку в сумі 900 000 000,00 грн. (дев'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	24.01.2019	25.01.2019	https://bankvostok.com.ua/
Опис									

24.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 10 від 24.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 900 000 000,00 грн. (дев'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 900 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10,6685%. Загальна кількість голосів

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	25.01.2019	Наглядова рада	850000	8436016	10,07585	Розміщення вільних коштів Банку в сумі 850 000 000,00 грн. (вісімсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	25.01.2019	28.01.2019	https://bankvostok.com.ua/
Опис									

25.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 11 від 25.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 850 000 000,00 грн. (вісімсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 850 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10,07585%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 7 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 7 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	28.01.2019	Наглядова рада	1100000	8436016	13,03933	Розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 100 000 000,00 грн. (один мільярд сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	28.01.2019	29.01.2019	https://bankvostok.com.ua/
Опис									

28.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 12 від 28.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 100 000 000,00 грн. (один мільярд сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 100 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 13,039%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 7 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 7 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	29.01.2019	Наглядова рада	1100000	8436016	13,03933	Розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 100 000 000,00 грн. (один мільярд сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	29.01.2019	30.01.2019	https://bankvostok.com.ua/
Опис									

29.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 13 від 29.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 100 000 000,00 грн. (один мільярд сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 100 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 13,039%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 7 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 7 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	30.01.2019	Наглядова рада	950000	8436016	11,26124	розміщення вільних коштів Банку в сумі 950 000 000,00 грн. (дев'ятсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	30.01.2019	31.01.2019	https://bankvostok.com.ua/
Опис									

30.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 14 від 30.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 950 000 000,00 грн. (дев'ятсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 950 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 11,2612%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 8 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 8 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	16.04.2019	Наглядова рада	1000000	8436016	11,85394	розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 000 000 000,00 грн. (один мільярд гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	16.04.2019	17.04.2019	https://bankvostok.com.ua/
Опис									

16.04.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 40 від 16.04.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 000 000 000,00 грн. (один мільярд гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 000 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 11,8539%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 8 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 8 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
13	03.05.2019	Наглядова рада	1000000	9340960	10,70554	розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 000 000 000,00 грн. (один мільярд гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	03.05.2019	06.05.2019	https://bankvostok.com.ua/
Опис									

03.05.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 47 від 03.05.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 000 000 000,00 грн. (один мільярд гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 000 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10,70554%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 8 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 8 голосів, «проти» - немає.

* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

**Звіт про фінансовий стан
(Баланс)-1**

на 31.12.2019 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		893484	687234
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		407234	405956
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		819566	571595
Кредити та заборгованість клієнтів		6523854	6567014
Цінні папери в портфелі банку на продаж		421012	98
Цінні папери в портфелі банку до погашення		1191563	808759
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		2494	4773
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		139234	75450
Інші фінансові активи		190389	195984
Інші активи		102053	24003
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		10690883	9340866
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		216421	1055894
Кошти клієнтів		8954814	7143240
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		355854	213479
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		12098	6320
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		126321	37637
Інші зобов'язання		47254	30561
Субординований борг		92455	143325
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		9805217	8630456

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		639104	523110
Емісійні різниці		(278)	(182)
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		23218	17108
Резерви переоцінки		10267	3
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		213355	170371
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		885666	710410
Усього зобов'язань та власного капіталу		10690883	9340866

Примітки: д/н

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2019 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		1160417	992763
Процентні витрати		(504919)	(420789)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		655498	571974
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших		8053	(44858)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		647445	527166
Комісійні доходи		537377	407570
Комісійні витрати		(204731)	(148921)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		16177	(2054)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		46125	46947
Результат від переоцінки іноземної валюти		(43762)	(3900)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		26459	19935
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		21231	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(99)	3040
Інші операційні доходи		19349	21738
Адміністративні та інші операційні витрати		(879189)	(725924)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		202577	145547
Витрати на податок на прибуток		(37489)	(23443)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		165088	122104

1	2	3	4
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		12517	(171)
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(2253)	31
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		10264	(140)
Усього сукупного доходу за рік		175352	121964
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		53,71	39,73
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки: д/н

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

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

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2020
(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюзкова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюзкова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2019 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		445043	(94)	0	12710	143	133102	0	590904	0	590904
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		445043	(94)	0	12710	143	133102	0	590904	0	590904
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	122104	0	122104	0	122104
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(140)	0	0	(140)	0	(140)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	4398	0	(4398)	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал		78067	0	0	0	0	(78067)	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	(2370)	0	(2370)	0	(2370)
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	(88)	0	0	0	0	0	(88)	0	(88)
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		523110	(182)	0	17108	3	170371	0	710410	0	710410
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	165088	0	165088	0	165088
інший сукупний дохід		0	0	0	0	10264	0	0	10264	0	10264
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	6110	0	(6110)	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		115994	0	0	0	0	(115994)	0	0	0	0
емісійний дохід		0	(96)	0	0	0	0	0	(96)	0	(96)
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		639104	(278)	0	23218	10267	213355	0	885666	0	885666

Примітки: д/н

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

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

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 2019 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		1118659	981041
Процентні витрати, що сплачені		(498164)	(405733)
Комісійні доходи, що отримані		536375	406773
Комісійні витрати, що сплачені		(197859)	(147159)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		16177	(2597)
Результат операцій з іноземною валютою		46125	46947
Інші отримані операційні доходи		19438	21738
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(345566)	(329850)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(391784)	(321657)
Податок на прибуток, сплачений		(31688)	(27056)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		271913	222447
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(389250)	(38261)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(478045)	(1117213)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(28055)	(8452)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(695896)	357166
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2347710	451472
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		7185	8413
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(1035562)	(124428)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(407720)	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		2565	801094
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(71085685)	(47578965)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		70709222	46796087
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		(125327)	(50742)
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(906945)	(32526)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	56823
Погашення субординованого боргу		(35000)	0
Отримання інших залучених коштів		213732	0
Повернення інших залучених коштів		(45496)	(11360)
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		(96)	(88)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		133140	42864
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(178925)	(18623)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		82832	(132713)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1622604	1755317
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1705436	1622604

Примітки: д/н

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

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності банку за 2019 рік

Примітка 1. Вступ

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2019 фінансовий рік для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

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

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В.М.Костельман, пан. В.В.Мороховський, пані Л.С.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 2019 року Банк мав 40 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 2018 року Банк мав 36 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.

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

Примітка 2.

Умови, в яких працює Банк

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2019 році українська економіка продовжувала відновлюватись та досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3.6% (2018: 3.3%), мала невисокий рівень інфляції у розмірі 4.1% (2018: 9.8%), а також продемонструвала стабілізацію національної валюти (зміцнення національної валюти приблизно на 5% щодо долару США та на 11% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

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

Для подальшого сприяння провадження господарської діяльності в Україні НБУ, починаючи з 20 червня 2019 року, ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів із липня 2019 року та поступово знижував свою облікову ставку, вперше за останні два роки, з 18% в квітні 2019 року до 11% у січні 2020 року.

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2019 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягала погашенню у 2019-2020 роках, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування. Водночас, Україна успішно пройшла через період президентських та парламентських виборів.

Усі новобрані органи влади продемонстрували свої наміри у питаннях запровадження реформ для стимуляції економічного зростання із одночасним забезпеченням макро-фінансової стабільності та лібералізацією економічного середовища. Ці зміни призвели, окрім іншого, до підвищення довгострокового рейтингу дефолту емітента в іноземній та національній валюті, присвоєного Україні рейтинговим агентством Fitch, із показника «В-» до «В», із позитивним прогнозом.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»).

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

Примітка 3. Застосування нових стандартів та поправок до них

Вплив першого застосування МСФЗ 16 «Оренда»

У поточному році Банк застосував МСФЗ 16 «Оренда», який вступив в силу по відношенню до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року.

МСФЗ 16 «Оренда» вводить нові або змінені вимоги щодо обліку оренди. Стандарт вводить значні зміни в обліку оренди шляхом усунення відмінностей між операційною та фінансовою орендою, вимагаючи визнання активу з права користування та орендні зобов'язання в дату початку визнання для всіх договорів оренди, крім договорів короткострокової оренди та договорів оренди, в яких базовий актив має низьку вартість. На відміну від обліку з боку орендаря, облік з боку орендодавця залишився практично незмінним. Вплив застосування МСФЗ 16 на фінансову звітність Банку описано нижче.

Датою першого застосування МСФЗ 16 «Оренда» для Банку є 1 січня 2019 року.

Банк обрав модифіковану модель ретроспективного застосування МСФЗ 16 «Оренда». Відповідно, перерахунок порівняльної інформації не проводився.

Вплив нового визначення оренди. Банк використав практичний прийом, запропонований в рамках переходу до МСФЗ 16, який дозволяє не здійснювати повторну оцінку того, чи є договір орендою або чи містить умови оренди. Відповідно, цей стандарт застосовано до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди із застосуванням МСБО 17 «Оренда» та КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду».

Банк застосував визначення оренди та відповідні роз'яснення, викладені в МСФЗ 16 «Оренда» до всіх договорів оренди, укладених або змінених після 1 січня 2019 року. При підготовці до первісного застосування МСФЗ 16 «Оренда» Банк провів аналіз. Цей аналіз показав, що нове визначення оренди за МСФЗ 16 «Оренда» не змінить суттєво перелік договорів, які відповідають визначенню оренди.

Вплив на облік оренди з боку орендаря

Операційна оренда: МСФЗ 16 «Оренда» змінив принцип обліку Банком оренди, що раніше класифікувалась як операційна оренда відповідною до МСБО 17.

При першому застосуванні МСФЗ 16 «Оренда» за всіма договорами оренди (за винятком зазначених нижче) Банк:

- визнав у звіті про фінансовий стан активи з права користування та орендні зобов'язання, первісно оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів;
- визнав у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід амортизацію активів з права користування та відсотків за орендними зобов'язаннями;
- відокремив у звіті про рух грошових коштів загальну суму грошових коштів, спрямованих на погашення основної частини (представленої у фінансовій діяльності) і відсотків (представлених в операційній діяльності).

Згідно з МСФЗ 16, оцінка активів у формі права користування на предмет знецінення проводиться відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Це змінило попередню вимогу щодо визнання резерву за збитковими договорами оренди.

Для договорів короткострокової оренди (строком до 12 місяців) і оренди активів з низькою вартістю (як персональні комп'ютери та офісні меблі, тощо), вартість яких нижче або дорівнює сумі еквівалентній 5 тисячам доларів США, Банк визнає витратами з оренди рівномірно як дозволено МСФЗ 16. Ці витрати представлені у складі «адміністративних та інших операційних витрат» у складі прибутку або збитку.

Банк використав єдину ставку дисконтування для портфелю оренди із схожими характеристиками.

Вплив на облік оренди з боку орендодавця

МСФО 16 «Оренда» не змінює суттєво облік оренди орендодавцем. За МСФЗ 16 «Оренда» орендодавець продовжує класифікувати оренду як фінансову або операційну і по різному обліковувати ці два типи оренди.

Проте, МСФЗ 16 змінив і розширив вимоги до розкриття інформації, особливо в частині управління ризиками орендодавцем збережених ним прав на базові активи.

Вплив першого застосування МСФЗ 16 на фінансову звітність

Банк застосував МСФЗ 16, використовуючи модифікований ретроспективний підхід, згідно з яким порівняльна інформація не перераховувалась. Банк розкрив облікову політику відповідно до МСФЗ 16 (на поточний період) та МСБО 17 (для представленого порівняльного періоду).

Станом на 1 січня 2019 року Банк визнав активи з права користування у сумі 77 311 тисяч гривень та орендні зобов'язання у сумі 69 208 тисяч гривень.

Станом на 1 січня 2019 року середньозважена ставка дисконтування орендних зобов'язань становить 22.15 %.

У наступній таблиці показано зобов'язання з операційної оренди відповідно до МСБО 17 на 31 грудня 2018 року, дисконтовані на дату первинного застосування та орендні зобов'язання, визнані у звіті про фінансовий стан на дату першого застосування.

1 січня

2019 року

Орендні зобов'язання

Зобов'язання за договорами операційної оренди на 31 грудня 2018 року 98 775

2019 р.

© SMA

26237202

Теперішня вартість не сплачених орендних платежів^{69 208}
Короткострокова оренда та оренда малоцінних активів^(5 243)
Ефект дисконтування^(24 324)

Орендні зобов'язання визнані на 1 січня 2019 року^{69 208}
Застосування нових і переглянутих стандартів (продовження)
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – Особливості передоплати з від'ємною компенсацією

Банк застосував поправки до МСФЗ 9 вперше в поточному році. Поправки до МСФЗ 9 роз'яснюють, що для того, щоб визначити чи задовольняють особливості передоплати критерію виплат тільки основної суми та процентів (SPPI), сторона за договором може виплатити або отримати обґрунтоване відшкодування за передоплату незалежно від її причини. Іншими словами, особливості передоплати з негативним відшкодуванням автоматично не порушують критерій виплат тільки основної суми та процентів (SPPI). Впровадження поправки не завдало суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Застосування наведених нижче поправок до стандартів не завдало жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Банку, і не призвело до суттєвих змін в обліковій політиці Банку та сумах, відображених за поточний або попередні роки:

- Поправки до МСБО 28 «Довгострокові частки в асоційованих та спільних підприємствах»;
- Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» – Поправки, скорочення або погашення пенсійних планів;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015-2017 років (поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання підприємств», МСФЗ 11 «Спільна діяльність», МСБО 12 «Податок на прибуток» і МСБО 23 «Витрати на позики»);
- Тлумачення КТ МСФЗ 23 «Невизначеність стосовно порядку стягнення податків на прибуток».

Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності

Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після МСФЗ 17 «Страхові контракти» 1 січня 2023 року

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством» Дата не визначена

Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу» 1 січня 2020 року

Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 «Визначення суттєвості» 1 січня 2020 року

Поправки до концептуальних основ фінансової звітності «Поправки до посилань концептуальних основ стандартів МСФЗ» 1 січня 2020 року

Щорічне удосконалення МСФЗ за період 2010-2012, Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові» 1 січня 2022 року

Поправки до МСФО 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність» 1 січня 2020 року

За оцінками керівництва, прийняття до застосування у майбутніх періодах зазначених вище стандартів не матиме суттєвого впливу на діяльність та фінансову звітність Банку.

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

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

Цю фінансову звітність подано в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

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

Станом на 31 грудня 2019 року Банк має кумулятивну невідповідність фінансових активів та фінансових зобов'язань строком до 12 місяців у сумі 372 256 тисяч гривень. Ця невідповідність ліквідності виникає внаслідок того, що важливим джерелом фінансування Банку є кошти клієнтів та міжбанківські депозити до запитання. Значна частина поточних рахунків клієнтів представлена рахунками до запитання, а саме депозити «до запитання» та поточні рахунки. На думку керівництва, диверсифікація цих рахунків та минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що більша частина депозитів "до запитання", що включаються до поточних рахунків, являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.

Крім того, станом на 31 грудня 2019 року заборгованість перед іншими банками включає кредити та депозити отримані від пов'язаної сторони (компанії під спільним контролем) у сумі 208 021 тисячу гривень, які у разі необхідності будуть пролонговані на відповідний термін.

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

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

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

Ефективна ставка відсотку - 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 відсотку до валової балансової вартості фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими (тобто справедливою вартістю фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву за очікуваним кредитним збитком) або до справедливою вартістю фінансових зобов'язань. Процентні доходи за кредитно-знеціненими фінансовими активами розраховуються шляхом застосування ефективної процентної ставки до амортизованої вартості таких активів (їх валової балансової вартості за вирахуванням оціночного резерву за очікуваними кредитними збитками). Ефективна ставка відсотку для створених або придбаних кредитно-знецінених фінансових активів (РОСІ) відображає величину очікуваних кредитних збитків при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу.

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

Фінансові активи. Визнання та припинення визнання фінансових активів відбувається на дату укладання угоди, за умови, що купівля або продаж активу здійснюється за договором, умови якого вимагають поставки активу протягом терміну, прийнятого на відповідному ринку. При початковому визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на оформлення угоди. Винятком є фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки (ОСВЧПЗ). 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 вартістю.

- Боргові інструменти, утримувані в рамках бізнес моделі, метою якої є як отримання передбачених договорами

грошових потоків, що включають виключно платежі в рахунок основної суми боргу і проценти, так і продаж відповідних боргових інструментів, після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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

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

•Банк має право прийняти безвідкличне рішення про подання в складі іншого сукупного доходу наступних змін справедливої вартості інвестицій у власний капітал, якщо такі інвестиції не призначені для торгівлі і не є умовною винагородою, визнаною набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»; а також

•Банк може прийняти безвідкличне рішення про віднесення боргового інструменту до категорії ОСВЧПЗ, якщо такий борговий інструмент відповідає критеріям для визнання за амортизованою вартістю 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 вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Банк здійснює класифікацію та оцінку фінансового активу на основі характеристик, передбачених договором грошових потоків і бізнес-моделі Банку, яка використовується для управління активом.

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

При перевірці передбачених договором грошових потоків на відповідність зазначеним вимогам основна сума боргу розглядається в якості справедливої вартості фінансового активу при його первісному визнанні. Протягом терміну дії фінансового активу основна сума боргу може змінюватися (наприклад, в разі виплат в рахунок основної суми).

Проценти включають в себе відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми боргу, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, і за інші звичайні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням, а також маржу прибутку. Оцінка виплат в рахунок основного боргу і процентів здійснюється у валюті, в якій виражений фінансовий актив.

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

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

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

При оцінці бізнес-моделі Банк враховує всю наявну інформацію. Разом з тим, оцінка не проводиться виходячи із сценаріїв, виникнення яких Банк має право обгрунтовано 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, пере класифікується 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 вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, підлягають знеціненню.

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

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

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

- Грошові кошти та їх еквіваленти;
- Залишки на рахунках в Національному банку України;
- Заборгованість інших банків;
- Кредити та аванси клієнтам;
- Інвестиційні цінні папери;
- Інші фінансові активи;
- Інші надані фінансові зобов'язання та фінансові гарантії.

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

Оцінку очікуваних кредитних збитків (за винятком збитків за створеним або придбаним кредитно-знеціненими фінансовими активами, які розглядаються окремо нижче), необхідно проводити за допомогою оціночного резерву, величина якого дорівнює:

- величині кредитних збитків, очікуваних протягом наступних 12 місяців, тобто тієї частини кредитних збитків за весь термін дії фінансового інструменту, яка представляє собою очікувані кредитні збитки внаслідок випадків невиконання зобов'язань по інструменту, які можуть виникнути протягом 12 місяців після звітної дати («перша стадія»);
- величиною кредитних збитків, очікуваних за весь термін дії фінансового інструменту, які виникають внаслідок усіх можливих випадків невиконання зобов'язань по інструменту протягом строку його дії («друга стадія» і «третьа стадія»).

Більш детальна інформація щодо стадій знецінення наведена у Примітці 28.

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.

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 першопочаткової ефективної ставки відсотка для відповідного активу.

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

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

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

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

Кредитно-знецінені фінансові активи. Фінансовий актив вважається кредитно-знеціненим в разі виникнення однієї або декількох подій, що негативно впливають на розрахункові майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом. По відношенню до кредитно-знецінених фінансових активів вживається термін «активи третьої стадії». Ознаки кредитного знецінення включають в себе дані про наступні події, які спостерігаються:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов договору, таке як дефолт або прострочення платежу;
- надання кредитором уступки позичальникові в силу економічних причин або договірних умов у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, яку кредитор не надав би в іншому випадку;
- зникнення активного ринку для цінних паперів в результаті фінансових труднощів; або
- купівля фінансового активу з великою знижкою, яка відображає понесені кредитні збитки.

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 вартістю 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:

- значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- порушення умов договору, таке як невиконання зобов'язань чи прострочення сплати платежів по основній сумі або відсоткам. Слід зазначити що окремі випадки прострочення боргу не є свідчення зменшення корисності. Рішення чи має актив ознаки знецінення приймається з урахуванням додаткової інформації;
- негативна реструктуризація, тобто надання пільг позичальникові по економічним або юридичним причинам, що пов'язані з фінансовими труднощами позичальника, та які в іншому випадку Банк не надав би. Ці пільги можуть бути виражені у вигляді будь якого полегшення умов кредитування, наприклад, продовження терміну кредиту, відстрочки кредитних платежів, капіталізації відсотків, зменшення початкової процентної ставки до рівня нижче ринкового, прийняття забезпечення або інших активів в якості часткової оплати кредиту;
- фінансові труднощі позичальника – це такі зміни фінансового положення позичальника, з причини яких були б допущені прострочення платежів та/або визнані збитки зменшення вартості кредиту, якщо не була б зроблена відповідна реструктуризація кредиту;
- втрата позичальником активного ринку з причини його фінансових труднощів;
- 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);
- значне чи тривале зменшення справедливої вартості інвестиції в інструмент власного капіталу нижче його собівартості.
- прострочення боргу за фінансовим інструментом більше 90 днів;
- списання за рахунок резерву одного або декількох активів контрагента;
- продаж кредитів контрагента з великим дисконтом.

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

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

При оцінці на предмет значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання Банк порівнює ризик дефолту за інструментом станом на звітну дату виходячи з залишкового строку погашення, із ризиком дефолту який прогнозувався на вказану звітну дату для залишкового строку погашення при первинному визнанні фінансового інструменту.

При здійсненні такої оцінки Банк застосовує якісні і кількісні показники (в т.ч. як показники на рівні фінансового інструмента, так і показники на рівні клієнта), враховує обгрунтовану і підтверджену кількісну і якісну інформацію, включаючи інформацію за минулі періоди і прогнозу інформацію, яка може бути отримана без надмірних витрат або зусиль на підставі наявного у Банку досвіду та експертних оцінок, включаючи прогнозні дані.

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

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

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

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

- Якісні фактори. Наприклад, після зміни умов передбачені договором грошові потоки включають в себе не тільки виплати в рахунок основної суми боргу і проценти; змінилася валюта договору або контрагент. Також аналізується ступінь зміни процентних ставок, строків погашення, 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 переглянутої 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 позиція вважається кредитно-знеціненою вже в момент виникнення. Це застосовується тільки в тому випадку, коли справедлива вартість нової позиції визнається з істотним дисконтом до її переглянутої номінальної вартості, оскільки зберігається високий ризик дефолту, який не зменшився в результаті модифікації.

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

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

Для фінансових активів, модифікованих відповідно до політики Банку щодо тимчасової відмови від примусового стягнення заборгованості, у разі яких модифікація не призвела до припинення визнання, оцінка ймовірності дефолту відображає здатність Банку отримати грошові потоки відповідно до переглянутого договору з урахуванням

попереднього аналогічного досвіду Банку, а також різних показників, що характеризують поведінку клієнта, включаючи погашення заборгованості відповідно до переглянутих договірних умов. Якщо кредитний ризик зберігається на рівні значно вище очікуваного при первісному визнанні, то оціночний резерв за очікуваними кредитними збитками як і раніше розраховується в розмірі, що дорівнює розміру кредитних збитків, очікуваних протягом терміну дії активу.

Величина оціночного резерву по кредитах, по відношенню до яких здійснюється відмова від 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.

Визнання фінансового активу припиняється тільки в разі припинення прав на грошові потоки за відповідним договором (включаючи закінчення прав в результаті модифікації, що приводить до істотної зміни договірних умов) або у разі передачі фінансового активу і всіх основних ризиків і вигод, пов'язаних з володінням активом, іншій організації. Якщо Банк не передає і не зберігає за собою всі основні ризики та вигоди, пов'язані з володінням активом, і продовжує контролювати переданий актив, то він відображає свою частку в даному активі і пов'язаному з ним зобов'язанні в розмірі можливої оплати відповідних сум. Якщо Банк зберігає за собою всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням переданого фінансового активу, то він продовжує обліковувати даний актив, а отримані при передачі кошти відображає у вигляді забезпечення за кредитом.

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

Якщо визнання фінансового активу припиняється не в повному обсязі (наприклад, коли Банк зберігає за собою можливість викупити частину переданого активу), то Банк розподіляє попередню балансову вартість даного фінансового активу між частиною, яку він продовжує визнавати в рамках подальшої участі, і частиною, яку Банк більше не визнає, виходячи з відносних значень справедливої вартості зазначених частин на дату передачі активу. Різниця між балансовою вартістю, віднесеною до списуваної частини, і сумою відшкодування, отриманого за списаною 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 за очікуваними кредитними збитками в звіті про фінансовий стан. Оціночний резерв за очікуваними кредитними збитками представляється в звіті про фінансовий стан наступним чином:

- для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю: 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 збитків не визнається у звіті про фінансовий стан, оскільки їхня балансова вартість є справедливою вартістю. Однак, резерв під збитки включається як частина суми переоцінки у складі резерву переоцінки інвестицій;
- для кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій: як резерв.

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

Інші фінансові зобов'язання. Інші фінансові зобов'язання, включаючи депозити та кредити отримані, спочатку визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операцію.

Інші фінансові зобов'язання в подальшому обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк списує фінансові зобов'язання тільки в разі їх погашення, анулювання або закінчення терміну вимоги за ними. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання,

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

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. Якщо термін дії похідних інструментів перевищує 12 місяців і протягом найближчих 12 місяців не очікується його продаж або погашення, похідний інструмент відображається в складі необоротних активів або довгострокових зобов'язань. Інші похідні інструменти включаються до складу оборотних активів або короткострокових зобов'язань. 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. Цей принцип дотримується навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, що утримується Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування. Ціна в межах спреда купівлі-продажу, яка вважається керівництвом Банку найбільш репрезентативною для визначення справедливої вартості – це середня з фактичних торгівельних цін на звітну дату. Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана при передачі чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або сплачена від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Банк: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань до ключового управлінського персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов'язання, в основному співпадають.

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

параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають кореспондентські рахунки в інших банках та залишки на рахунках у Національному банку України (НБУ), крім обов'язкових резервів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов'язкові резерви в НБУ. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

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

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

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

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

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

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

Строки експлуатації (у роках)

Приміщення 20

Транспортні засоби 5-10

Офісне та комп'ютерне обладнання 1-10

Вдосконалення орендованого майна протягом строку оренди

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

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-10 років.

Операційна оренда (відповідно до МСБО 17 «Оренда» для порівняльних даних за попередній період). У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, переважно не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток

чи збиток за рік (орендні витрати) із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди. Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу. Якщо активи передаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються орендним доходом рівними частинами протягом строку оренди.

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

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

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

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 вартістю.

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

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

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

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

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.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою ймовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів.

Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Невизначені податкові позиції, а також санкції щодо податку на прибуток (штрафи, пені) відображаються у складі передплати або зобов'язання з поточного податку на прибуток; пов'язані з їх визнанням витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у складі податку на прибуток.

Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

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

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

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

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

31 грудня

2019 року 31 грудня

2018 року

Гривня/1 долар США 23.68620027.688264

Гривня/1 євро 26.42200031.714138

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: у ході ведення звичайної комерційної діяльності, (ii) у разі невиконання зобов'язань за платежами (подія дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства. Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

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

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

Оцінка бізнес-моделі. Класифікація та оцінка фінансових активів залежить від результатів виплат в рахунок основної суми боргу і відсотків і результатів тестування бізнес-моделі. Використовувана Банком бізнес-модель визначається на рівні, який відображає механізм управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення тієї чи іншої бізнес-цілі. Ця оцінка включає в себе використання судження, що відображає усі доречні докази, в тому числі щодо процесу оцінки і вимірювання ефективності активів; ризиків, що впливають на ефективність активів і процесу управління цими ризиками, а також механізму винагороди керуючих активами осіб. Банк здійснює моніторинг фінансових активів, що відображаються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання яких припиняється до настання терміну погашення, з тим щоб зрозуміти причину їх вибуття і її доцільність бізнес-цілям, відповідно до яких утримувався цей актив. Моніторинг є частиною постійної оцінки Банку поточної релевантності бізнес-моделі, в рамках якої утримуються фінансові активи, що залишились. У разі нерелевантності моделі проводиться аналіз на предмет змін в бізнес-моделі і можливих змін в класифікації відповідних активів.

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.

Створення груп активів зі схожими характеристиками кредитного ризику. У разі якщо очікувані кредитні збитки вимірюються для групи активів, фінансові інструменти групуються на основі загальних характеристик ризику. Більш детальна інформація про характеристики, що розглядаються в рамках відповідного судження, наведена в Примітці 28. Характеристики кредитного ризику відслідковуються на постійній основі для підтвердження їх схожості. Це необхідно для того, щоб забезпечити правильне перегрупування активів при зміні характеристик кредитного ризику. В результаті можливе виникнення нових портфельів або перенесення активів в існуючий портфель, який більш ефективно відображає схожі характеристики кредитного ризику для відповідної групи активів.

Повторна сегментація портфельів і переміщення активів між портфелями здійснюються частіше, якщо спостерігається значне підвищення кредитного ризику (або якщо таке значне підвищення сторнується). В результаті активи переміщуються з портфеля оцінюваних на основі кредитних збитків, очікуваних в межах 12 місяців, в портфель оцінюваних на основі кредитних збитків, очікуваних за весь термін дії, і навпаки. Переміщення також можливі всередині портфельів, які в такому випадку продовжують вимірюватися на тій же основі (кредитні збитки, очікувані в межах 12 місяців або протягом усього терміну кредитування), але при цьому змінюється сума очікуваних кредитних збитків, оскільки змінюється кредитний ризик портфеля.

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.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. 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.

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 кредитних втрат за кредитами та авансами 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 сценарій з урахуванням його відносної ймовірності. При аналізі майбутніх потоків грошових коштів приймається до уваги вся доступна на момент розрахунку резерву як внутрішня так і зовнішня інформація, яка ґрунтується на відкритих даних, а також припущеннях і прогнозах. Банк встановлює ймовірність реалізації кожного сценарію за фінансовими інструментами, що оцінюються на індивідуальній основі, з врахуванням доступної інформації щодо позичальника та його фінансового стану, поточних та прогнозних макроекономічних умов, а також з урахуванням досвіду Банку, базуючись на професійних судженнях та обґрунтованих припущеннях. Банк використовує всю наявну та доступну інформацію отриману без надмірних зусиль, яка може впливати на ймовірність настання одного або кількох сценаріїв.

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

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

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

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Термін оренди та коефіцієнт дисконтування активів з права користування та орендних зобов'язань. Оцінка терміну оренди зазвичай включає суттєві судження Банку, щодо можливості продовження договору оренди, його розірвання орендарем або орендодавцем, можливих штрафів за розірвання та інших регуляторних обмежень, щодо подовження договору оренди. Коефіцієнт дисконтування (або ставка додаткових запозичень орендаря) розраховується, використовуючи суттєві судження, оскільки розраховується як ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоб позичити 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.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

У тисячах гривень 31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Грошові кошти 893 484 687 234

Залишки на рахунках у Національному банку України (Примітка 7) 407 234 405 956

Кореспондентські рахунки в інших банках (Примітка 8) 404 718 529 414

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів 1 705 436 1 622 604

Примітка 7. Залишки на рахунках у Національному банку України

Залишки на рахунках у Національному банку України станом на 31 грудня 2019 року складають 407 234 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року – 405 956 тисяч гривень).

На 31 грудня 2019 року сума обов'язкового резерву в НБУ розраховується як проста середня величина протягом відповідного періоду визначення резервної бази і повинна утримуватися на рівні від 3 до 6,5 процентів (у 2018 році – від 3 до 6,5 процентів) від певних зобов'язань Банку. Згідно рішення Правління Національного банку України 926-рш від 12 грудня 2019 року, з 10 березня 2020 року вступають в дію зміни у розрахунок формування резерву за наступними нормативами обов'язкового резервування: кошти і вклади (депозити) юридичних і фізичних осіб в іноземній валюті та кошти на поточних рахунках в іноземній валюті – 10%. При цьому, ставка нормативу обов'язкового резервування для гривневих коштів залучених Банком – 0%.

Примітка 8. Заборгованість інших банків

У тисячах гривень 31 грудня

2019 року

31 грудня

2018 року

Кореспондентські рахунки в інших банках 406 910 531 560

Строкові розміщення коштів в інших банках 416 218 421 189

За вирахуванням резерву (3 562)(2 154)

Всього заборгованості інших банків 819 566 571 595

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче подана інформація про зміни резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю інших банків.

У тисячах гривень Кореспондентські рахунки в інших банках Строкові розміщення коштів в інших банках Всього

На 1 січня 2018 року (663)(1)(664)

Відрахування до резерву (1 483)(7)(1 490)

На 31 грудня 2018 року (2 146)(8)(2 154)

Відрахування до резерву (46)(1 362)(1 408)

На 31 грудня 2019 (2 192)(1 370)(3 562)

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

У тисячах гривень Кореспондентські рахунки в інших банках Строкові розміщення коштів в інших банках Всього

Перша стадія резервування

Рейтинг від AA- до AA+ 287 357 36 192 323 549

Рейтинг від BB- до BBV+ 104 248 189 839 294 087

Рейтинг від B- до B+ 3 655 400 4 055

Рейтинг від C до CCC+ 10 366 245 10 611

Не мають рейтингу - 189 542 189 542

Всього перша стадія резервування 405 626 416 218 821 844

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (908)(1 370)(2 278)

Третя стадія резервування

- строк погашення не настав 1 284 - 1 284

Всього третя стадія резервування 1 284 - 1 284

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)

(1 284)

-

(1 284)

Мінус резерв під очікувані кредитні збитки за коштами в інших банках (2 192)(1 370)(3 562)

Всього заборгованості інших банків 404 718 414 848 819 566

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

Станом на 31 грудня 2019 року до категорії "Не мають рейтингу" включено кошти у сумі 189 542 тисячі гривень, що розміщені у одному українському банку з іноземним капіталом, який не має кредитного рейтингу підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями. Проте, станом на 31 грудня 2019 року кредитний рейтинг зазначеного банку був підтверджений українською рейтинговою агенцією на рівні uaAAA.

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах гривень Кореспондентські рахунки в інших банках Строкові розміщення коштів в інших банках Всього

Перша стадія резервування

Рейтинг від AA- до AA+ 344 847 41 747 386 594

Рейтинг від BB- до BBV+ 173 551 951 73 646

Не мають рейтингу 11 624 347 11 971

Всього перша стадія резервування 530 022 42 189 572 211

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (608)(8)(616)

Третя стадія резервування

- строк погашення не настав 1 476 - 1 476

- прострочені понад 360 днів 62 - 62

Всього третя стадія резервування 1 538 - 1 538

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3) (1 538) - (1 538)

Мінус резерв під очікувані кредитні збитки за коштами в інших банках (2 146)(8)(2 154)

Всього заборгованості інших банків 529 414 42 181 571 595

На 31 грудня 2019 року Банк розмістив кошти до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах (у 2018 році – у 5 банках-контрагентах) у сумі 812 565 тисяч гривень (у 2018 році – 570 259 тисяч гривень), що становить 98,72% валової заборгованості інших банків (у 2018 році – 99,4%).

Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 28.

Примітка 9. Кредити та аванси клієнтам

Станом на 31 грудня 2019 року загальний залишок кредитів та авансів, наданих Банком клієнтам, на 98,5% складається з позик і авансів, наданих юридичним особам які оцінюються за амортизованою вартістю та на 1,5% - з кредитів та авансів, наданих фізичним особам які оцінюються за амортизованою вартістю (на 31 грудня 2018 року – 99,4% та 0,6%, відповідно).

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним чином:

У тисячах гривень 31 грудня

2019 року

31 грудня

2018 року

Кредити юридичним особам 6 660 634 6 778 803

Кредити фізичним особам:

-споживчі кредити 53 442 23 626

-іпотечні кредити 27 430 2 035

-кредити за кредитними картами 22 659 16 122

-кредити на придбання автомобіля 15 288

Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 6 764 317 6 821 474

Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки (240 463) (254 460)

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 523 854 6 567 014

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

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні

кредити Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2018 р. 253 151 775 302 254 460

Резерв/(зменшення резерву) під очікувані кредитні збитки протягом року (10 152) (7) 65 543 (9 461)

Коригування резерву за РОСІ-кредитом 6 225 --- 6 225

Кредити продані/списані протягом року (9 250) (1) (152) (-9 403)

Коригування відсотків (1 358) --- (-1 358)

Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2019 р. 238 616 769 1 033 45 240 463

У 2018 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні

кредити Кредити на придбання автомобіля Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р. 245 095 445 43-132 245 814

Резерв/(зменшення резерву) під очікувані кредитні збитки протягом року 42 700 733 652 (132) 43 368

Суми, списані протягом року як безнадійні (34 644) (-78) -- (34 722)

Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2018 р. 253 151 775 302-254 460

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень 31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року Сума% Сума%

Торгівля 2 903 359 433 308 92 649

Промисловість 1 052 592 169 28 490 14

Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість 1 011 662 157 08 136 10

Транспорт та зв'язок 606 643 98 99 78 113

Будівництво та операції з нерухомістю 597 164 95 14 1 707

Фінансові та інвестиційні операції 186 722 31 74 1 422

Кредити фізичним особам 103 683 142 67 11

Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес 86 503 113 5 012

Інші послуги 215 989 31 09 6 572

Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву) 6 764 317 1 006 821 474 100

Станом на 31 грудня 2019 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (у 2018 році – 10 позичальникам) становила 1 520 129 тисяч гривень (у 2018 році – 1 723 448 тисяч гривень) або 23% від загальної суми кредитного портфеля (у 2018 році – 25%). При цьому станом на 31 грудня 2019 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 225 931 тисяча гривень (у 2018 році – 378 259 тисяч гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2019 року:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні

кредити Кредити на придбання автомобіля Всього

Незабезпечені кредити 1 030 418 16 404 22 453 489 591 069 823

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 153 065 897-26 941-188 903

- іншими об'єктами нерухомості 2 737 039 25 934---2 762 973

- грошовими депозитами 450 510 593 206--451 309

- іншими активами 2 289 602 1 614--932 291 309

Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву) 6 660 634 53 442 22 659 27 430 152 6 523 854 6 567 014

Статті у таблицях 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 2019 року знецінені кредити та придбані або створені знецінені кредити з валовою балансовою вартістю 210 742 тисячі гривень (31 грудня 2018 року – 427 963 тисячі гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 187 036 тисяч гривень (31 грудня 2018 року – 395 526 тисяч гривень) або на 89 % (31 грудня 2018 року – на 92 %).

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: товари в обороті, інше рухоме майно та інші майнові права.

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2018 року:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні кредити Кредити на придбання автомобіля Всього
Незабезпечені кредити 777 536 7 592 15 961 43 153 801 285

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 165 356 7 551-1 992 85 174 984
- іншими об'єктами нерухомості 2 802 186 1 371 --- 2 803 557
- грошовими депозитами 529 482 5 894 161 -- 535 537
- іншими активами 2 504 243 1 218 -- 650 2 506 111

Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву) 6 778 803 23 626 16 122 2 035 888 6 821 474

Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість забезпечення яких покриває прострочені проценти та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні кредити Кредити на придбання автомобіля Всього

Перша стадія резервування

- строк погашення не настав 5 360 850 52 128 21 248 27 430 152 5 461 808
- прострочені менше ніж 31 день -- 445 -- 445

Всього перша стадія резервування 5 360 850 52 128 21 693 27 430 152 5 462 253

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

- строк погашення не настав 1 091 075 --- 1 091 075
- прострочені від 31 до 90 днів -- 247 -- 247

Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 1 091 075 -- 247 -- 1 091 322

Третя стадія резервування, знецінені кредити

- строк погашення не настав 202 041 --- 202 041
- прострочені від 31 до 90 днів 920 --- 920
- прострочені від 91 до 180 днів 4 267-306 -- 4 573
- прострочені від 181 до 360 днів 1 089 826 100 -- 2 015
- прострочені більше 360 днів 105 488 313 -- 906

Всього третя стадія резервування, знецінені кредити 208 422 1 314 719 -- 210 455

Придбані або створені первісно знецінені кредити

- прострочені від 31 до 90 днів 287 --- 287

Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву) 6 660 634 53 442 22 659 27 430 152 6 764 317

Мінус резерви під очікувані кредитні збитки (238 616)(769)(1 033)(45)-(240 463)

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 422 018 52 673 21 626 27 385 152 6 523 854

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні кредити Кредити на придбання автомобіля Всього

Перша стадія резервування

- строк погашення не настав 5 168 656 22 701 14 775 2 035 590 5 208 757
- прострочені менше ніж 31 день 1 531 693 6 -- 2 473

Всього перша стадія резервування 5 170 187 22 707 15 711 2 035 590 5 211 230

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

- строк погашення не настав 1 181 058 --- 1 181 058
- прострочені від 31 до 90 днів -- 888 37-298 1 223

Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 1 181 058 888 37-298 1 182 281

Третя стадія резервування, знецінені кредити

- строк погашення не настав 206 351 --- 206 351
- прострочені від 91 до 180 днів -- 295 8 -- 87
- прострочені від 181 до 360 днів 22 433-37 -- 22 470
- прострочені більше 360 днів 118 152 22 79 -- 118 433

Всього третя стадія резервування, знецінені кредити 346 936 313 74 -- 347 341

Придбані або створені первісно знецінені кредити

- строк погашення не настав 28 919 --- 28 919

- прострочені від 31 до 90 днів 51 703 --- 51 703

Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву) 6 778 803 23 626 16 122 035 888 6 821 474

Мінус резерви під очікувані кредитні збитки (253 151) (777) (530) (2) (-254 460)

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 525 652 22 849 15 592 2 033 888 6 567 014

Фінансовий вплив забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) активів, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим забезпеченням»), та (ii) активів, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім забезпеченням»).

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2019 року:

Активи з надлишковим забезпеченням / Активи з недостатнім забезпеченням

У тисячах гривень / Валова балансова вартість активів / Справедлива вартість забезпечення / Валова балансова вартість активів / Справедлива вартість забезпечення

Кредити юридичним особам 5 077 831 113 144 668 1 582 803 552 384

Кредити фізичним особам

- споживчі кредити 36 903 251 192 16 539 135

- іпотечні кредити 4 613 9 610 22 817 22 329

- кредити за кредитними картами 206 619 22 453 -

- кредити на придбання автомобіля 931 899 59 -

Всього 5 119 646 13 407 988 1 644 671 574 848

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2018 року:

Активи з надлишковим забезпеченням / Активи з недостатнім забезпеченням

У тисячах гривень / Валова балансова вартість активів / Справедлива вартість забезпечення / Валова балансова вартість активів / Справедлива вартість забезпечення

Кредити юридичним особам 5 516 790 12 448 002 1 262 013 484 477

Кредити фізичним особам

- споживчі кредити 14 777 111 941 8 849 1 257

- кредити за кредитними картами 161 651 15 961 -

- іпотечні кредити 1 412 4 184 623 580

- кредити на придбання автомобіля 735 538 215 3 -

Всього 5 533 875 12 570 160 1 287 599 486 314

Справедлива вартість забезпечення – це ціна, яка буде отримана від продажу активу в межах звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки. Ця сума не включає потенційні витрати, пов'язані зі стягненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет забезпечення, а також вартість грошей у часі, пов'язану з дисконтуванням очікуваних грошових потоків від реалізації застави. Чиста вартість застави після судових витрат, комерційних витрат та інших витрат щодо стягнення заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет забезпечення може відрізнятися від його справедливої вартості.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості була оцінена керівництвом на основі ринкових цін на аналогічні активи, скориговані в разі необхідності, на відмінності в місці розташування, стані нерухомості та інших відповідних характеристиках.

Інша інформація про кредити та аванси, надані 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 поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

Примітка 10. Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

У тисячах гривень 2019 2018

Облігації внутрішньої державної позики 421 01298

Всього боргових цінних паперів 421 01298

Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 421 01298

Станом на 31 грудня 2019 року облігації внутрішньої державної позики (надалі – «ОВДП») включають купонні ОВДП загальної номінальної вартості 44,5 мільйонів гривень з остаточним строком погашення 8 липня 2020 року та номінальною дохідністю 14,30% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 60,0 мільйонів гривень з остаточним строком погашення 10 червня 2020 року та номінальною дохідністю 14,64% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 50,0 мільйонів гривень з остаточним строком погашення 11 травня 2022 року та номінальною дохідністю 17,0% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 25,0 мільйонів гривень з остаточним строком погашення 17 листопада 2021 року та номінальною дохідністю 16,42% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 50,0 мільйонів гривень з остаточним строком погашення 30 вересня 2020 року та номінальною дохідністю 17,25% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 50,0 мільйонів гривень з остаточним строком погашення 29 вересня 2021 року та номінальною дохідністю 15,36% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 11,7 мільйонів гривень з остаточним строком погашення 23 серпня 2023 року та номінальною дохідністю 10,0% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 2,5 мільйони доларів США з остаточним строком погашення 16 грудня 2021 року та номінальною дохідністю 4,02% річних, та купонні ОВДП загальної номінальної вартості 2,0 мільйони доларів США з остаточним строком погашення 11 лютого 2021 року та номінальною дохідністю 5,25% річних.

Станом на 31 грудня 2018 року облігації внутрішньої державної позики включали купонні ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною дохідністю 9,5% річних.

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

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості 421 012421 012

Всього не прострочених та не знецінених 421 012421 012

Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 421 012421 012

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості 9898

Всього не прострочених та не знецінених 9898

Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 98 98

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

Аналіз процентних ставок інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід розкритий в Примітці 28. Інформацію про справедливу вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід розкрито у Примітці 32.

Примітка 11. Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

у тисячах гривень 2019 2018

Депозитні сертифікати НБУ 1 121 909 752 684

Облігації внутрішньої державної позики 69 654 56 075

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю 1 191 563 808 759

Станом на 31 грудня 2019 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП загальної номінальної вартості 65,0 мільйонів гривень з остаточним строком погашення 15 січня 2020 року та номінальною дохідністю 15,74% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 3 січня 2020 року та номінальною процентною ставкою 11,50% та депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 10 січня 2020 року та номінальною процентною ставкою 13,50%.

Станом на 31 грудня 2018 року облігації внутрішньої державної позики включали дисконтні ОВДП номіновані в доларах США загальною номінальною вартістю 2 мільйони доларів США з остаточним строком погашення 19 червня 2019 року та номінальною дохідністю 5,4% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 04 січня 2019 року та номінальною процентною ставкою 18%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 11 січня 2019 року та номінальною процентною ставкою 18%.

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

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Депозитні
сертифікати

НБУ Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості 69 654 1 121 909 1 191 563

Всього не прострочених та не знецінених 69 654 1 121 909 1 191 563

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю 69 654 1 121 909 1 191 563

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів які утримуються до погашення за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Депозитні
сертифікати

НБУ Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості 56 075 752 684 808 759

Всього не прострочених та не знецінених 56 075 752 684 808 759

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю 56 075 752 684 808 759

Аналіз процентних ставок інвестиційних цінних паперів, які утримуються до погашення наведено в Примітці 28.

Інформацію про справедливу вартість інвестиційних цінних паперів які утримуються до погашення розкрито у Примітці 32.

Примітка 12. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах гривень Прим. Вдосконалення орендова-

ного майна Транс-портні засоби Офісне та комп'ю-терне обладнання Не-завершене будів-ництво Всього примі-щень та
обладнання Нематеріальні активи Всього

Первісна вартість на 1 січня 2018 р. 20 538 14 149 111 079 1 221 146 98 730 176 177 163

Накопичена амортизація (13 807)(6 828)(67 385)-(88 020)(20 417)(108 437)

Залишкова вартість на 1 січня 2018 р. 6 731 7 321 43 694 1 221 58 967 9 759 68 726

Надходження 4 849 3 044 31 225 1 279 40 397 10 432 50 829

Вибуття --(87)--(87)--(87)

Амортизаційні відрахування (5 902)(2 629)(25 123)-(33 654)(10 364)(44 018)

Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р. 5 678 7 736 49 709 2 500 65 623 9 827 75 450

Первісна вартість на 31 грудня 2018 р. 25 387 17 193 141 956 2 500 187 036 39 462 226 498

Накопичена амортизація (19 709)(9 457)(92 247)-(121 413)(29 635)(151 048)

Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р. 5 678 7 736 49 709 2 500 65 623 9 827 75 450

Надходження 5 261 8 400 87 241 910 0 911 20 661 121 572

Вибуття --(1 371)--(1 371)--(1 371)

Амортизаційні відрахування

(3 124)(2 999)(41 367)-(47 490)(8 927)(56 417)

Залишкова вартість на 31 грудня 2019 р. 7 815 13 137 94 212 2 509 117 673 21 561 139 234

Первісна вартість на 31 грудня 2019 р. 30 648 25 593 227 742 2 509 286 492 59 344 345 836

Накопичена амортизація (22 833)(12 456)(133 530)-(168 819)(37 783)(206 602)

Залишкова вартість на 31 грудня 2019 р. 7 815 13 137 94 212 2 509 117 673 21 561 139 234

Станом на 31 грудня 2019 року сума повністю амортизованих активів, які Банк продовжує використовувати, складала 105 369 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 72 788 тисяч гривень).

Примітка 13. Активи з права користування та зобов'язання з оренди

У тисячах гривень Будівлі та інша нерухомість Автотранспорт Всього

Первісна вартість

на 1 січня 2019 року 72 528 583 73 111

Накопичена амортизація

на 01 січня 2019 року

Надходження 26 867 362 6 903

Модифікація 15 611 (3) 15 608

Вибуття -(2) (2)

Амортизаційні відрахування (39 926) (264) (40 190)

Залишкова вартість

на 31 грудня 2019 року 75 080 350 75 430

В основному Банк орендує будівлі та автотранспорт. Середній термін оренди становить 3 роки.

В 2019 році активи з права користування мали наступний вплив на фінансовий результат Банку:

У тисячах гривень 31 грудня 2019 року

Суми, визнані у складі прибутків та збитків

Витрати на амортизацію активів з права користування (40 190)

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди (11 484)

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою (1 120)

Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового активу (2 916)

Всього вплив на фінансовий результат (55 710)

Рух зобов'язань з оренди за 2019 рік, представлений таким чином:

У тисячах гривень 2019 рік

Первісне визнання 69 208

Збільшення зобов'язання з оренди 38 680

Нараховані відсотки 11 484

Погашення зобов'язання з оренди (45 620)

Всього зобов'язання з оренди станом на 31 грудня 2019 року 73 752

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

31 грудня

2019 року

Зобов'язання з оренди

Не більше одного року 41 154

Більше одного року, але не більше двох років 25 913

Більше двох років, але не більше трьох років 6 685

Всього зобов'язань з оренди 73,752

Примітка 14. Інші фінансові та нефінансові активи

У тисячах українських гривень 31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Інші фінансові активи

Грошові кошти з обмеженим правом використання 181 632 189 926

Інші фінансові активи 8 757 6 058

Всього інших фінансових активів 190 389 195 984

Інші нефінансові активи

Витрати майбутніх періодів 14 671 15 194

Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг 8 996 5 340

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 2 073 336

Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток 1 808 4

Інші активи 70 349

Всього інших нефінансових активів 26 623 24 003

Всього інших фінансових та нефінансових активів 217 012 219 987

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

Очікується, що всі перераховані вище активи будуть відшкодовані протягом більш ніж дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Примітка 15. Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень 31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Короткострокові кредити, що отримані 86 118 857 470

Строкові депозити 66 092 142 804

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 64 211 55 620

Всього заборгованості перед іншими банками 216 421 105 894

Станом на 31 грудня 2019 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками інших банків була заборгованість у сумі 56 219 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 87,6% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (31 грудня 2018 року - у сумі 28 620 тисяч гривень, що становило 51,5% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

Станом на 31 грудня 2019 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 86 118 тисяч гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (на 31 грудня 2018 року - 857 470 тисяч гривень, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Станом на 31 грудня 2019 року заборгованість у вигляді строкового депозиту залученого від одного банку-нерезиденту складала 66 092 тисячі гривень за ставкою 3,68% в євро (на 31 грудня 2018 року – 142 804 тисячі гривень за ставкою 3,68% в євро).

Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

Примітка 16. Поточні рахунки та депозити

У тисячах гривень 31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Поточні рахунки

- Поточні рахунки юридичних осіб 5 191 8534 176 542

- Поточні рахунки фізичних осіб 1 262 847936 191

Всього поточних рахунків 6 454 7005 112 733

Депозити

- Депозити юридичних осіб 589 055480 419

- Депозити фізичних осіб 1 911 0591 550 088

Всього депозитів 2 500 1142 030 507

Всього поточних рахунків та депозитів 8 954 8147 143 240

Станом на 31 грудня 2019 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 126 758 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 143 142 тисячі гривень), з яких 62 257 тисяч гривень належить фізичним особам (на 31 грудня 2018 року – 76 886 тисяч гривень), 64 501 тисяча гривень – юридичним особам (на 31 грудня 2018 року – 66 256 тисяч гривень). Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,01% до 16% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 31 грудня 2019 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 1 813 763 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року – 1 279 756 тисяч гривень), або 28 % (на 31 грудня 2018 року – 25 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 грудня 2019 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 719 060 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 789 837 тисяч гривень), або 29% (на 31 грудня 2018 року – 39%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 грудня 2019 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 477 911 тисяч гривень (у 2018 році – 650 358 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 451 309 тисяч гривень (у 2018 році – 535 537 тисяч гривень). Див. Примітку 9.

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень 31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Сума% Сума%

Транспорт, телекомунікації 1 836 231281 535 34830

Торівля 1 513 143231 023 84520

Фізичні особи 1 262 84720936 19118

Переробна промисловість 526 5838369 2367

Будівництво 370 7016196 6854

Фінансові посередники 318 3445250 3995

Професійні послуги 273 4464230 7025

Сільське господарство 197 9863333 4527

Інше 155 4193236 8754

Всього поточних рахунків 6 454 7001005 112 733100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень 31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Сума% Сума%

Фізичні особи 1 911 059761 550 08876

Переробна промисловість 166 720729 1461

Транспорт, телекомунікації 120 7445124 5096

Професійні послуги 100 5604185 5709

Торівля 40 664291 5885

Інше 160 367649 6063

Всього депозитів 2 500 1141002 030 507100

Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

Примітка 17. Інші залучені кошти

На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, Банк у грудні 2017 року отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Повернення кредиту передбачене 32 рівними платежами кожні три місяця після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року. В 2019 році Банк повернув 250 тисяч доларів. Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні. 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 тридцяти чотирьох чергових платежів на кожну дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року. В 2019 році Банк повернув 236 тисяч доларів. 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).

Проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі у розмірі 4,75% та 4,30% відповідно, що на 31 грудня 2019 року складало 6,6584% та 6,2084% (на 31 грудня 2018 року – 7,5625%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість кредитів станом на 31 грудня 2019 року складає 355 854 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року – 213 479 тисяч гривень)..

Інформація щодо забезпечення за іншими залученими коштами, що описані вище, наведена у Примітці 30. 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 2019 та 2018 років Банк дотримувався фінансових показників, які встановлені договорами щодо інших залучених коштів.

Примітка 18. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

У тисячах гривень	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	22 10116	493
Розрахунки з клієнтами	16 68414	993
Нараховані витрати за послуги	9 0932	443
Резерви за фінансовими зобов'язаннями	699601	
Кредиторська заборгованість за розрахунками за переказами	147211	
Інші фінансові зобов'язання	3 8452	896
Всього інших фінансових зобов'язань	52 56937	637
Нараховані витрати на виплати працівникам	35 00720	059
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	65 4244	744
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2 6562	602
Інші	4 1693	156
Всього інших зобов'язань	47 25630	561
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	99 82568	198

Примітка 19. Субординований борг

У тисячах гривень	Валюта	Строк погашення	Номінальна ставка
%	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року	
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	6 вересня 2024 року	649 16257 814
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	30 листопада 2025 року	843 29350 014
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-юридичної особи	Гривня	25 листопада 2019 року	16.5-35 497
Всього субординованого боргу			92 455143 325

У вересні 2018 року була укладена нова угода на залучення субординованого боргу від пов'язаної сторони – фізичної особи номінованого у доларах США у сумі 2 000 тисячі доларів США строком до вересня 2024 року. За оцінками керівництва Банку, процентна ставка за подібними валютними контрактами на дату визнання складала 5,3%. Збиток від залучення коштів в доларах США був визнаний у складі капіталу у сумі 2 370 тисяч гривень. У 2019 році Банк не здійснював нових залучень коштів на умовах субординованого боргу.

Примітка 20. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності

У таблиці 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 2019 рік.

Негрошові зміни

Залишок на початок періодуНадходження/(погашення) від руху грошових коштівВиплата процентівПроцентні витратиКурсові різниціЗалишок на кінець періоду

Інші залучені кошти213 479202 372(25 431)20 479(55 045)355 854

Субординований борг143 325(35 000)(12 898)12 616(15 588)92 455

Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності356 804167 372(38 329)33 095(70 633)448 309

Примітка 21. Акціонерний капітал

У тисячах гривень, крім кількості акційКількість випущених акцій Сума

На 1 січня 2018 р.3 073 500445 043

Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку-78 067

На 31 грудня 2018 р.3 073 500523 110

Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку-115 994

На 31 грудня 2019 р.3 073 500639 104

Усі акції – це прості акції номінальною вартістю 207,94 гривень за акцію (у 2018 році – 170,20 гривень за акцію).

Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Усі акції затверджені до випуску, випущені і повністю оплачені та мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та права на повернення капіталу акціонерам.

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

У 2019 та 2018 роках дивіденди за простими акціями Банку не оголошувались.

Резервний фонд у складі капіталу, який обліковується у відповідності до вимог НБУ складає 23 218 тисяч гривень станом на 31 грудня 2019 року (17 108 тисяч гривень станом на 31 грудня 2018 року). Відрахування до резервного фонду здійснюються з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після оплати податків та інших обов'язкових платежів та має бути не менше 5 відсотків від чистого прибутку Банку. Резервний фонд може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Наглядової Ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його акціонерів.

У квітні 2019 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про збільшення розміру акціонерного капіталу Банку на 115 994 тисячі гривень до досягнення загального розміру 639 104 тисячі гривень, а також про затвердження прибутку за 2018 рік у сумі 122 104 тисячі гривень та його розподіл наступним чином:

-6 110 тисяч гривень направити до резервного фонду Банку;

-115 994 тисячі гривень направити на збільшення статутного капіталу.

Збільшення акціонерного капіталу Банку здійснено шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку на 37,74 гривень, до загальної вартості 207,94 гривні за одну акцію. У червні 2019 року була здійснена державна реєстрація нового Статуту Банку. 25 липня 2019 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстрований випуск акцій Банку номінальною вартістю 207,94 гривень за одну акцію на загальну суму 639 104 тисяч гривень.

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень 2019 рік 2018 рік

Процентні доходи

Кредити та аванси юридичним особам 956 849 859 139

Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю 153 887 105 030

Заборгованість інших банків 15 767 17 816

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 17 280 2 748

Кредити та аванси фізичним особам 16 634 8 030

Всього процентних доходів 1 160 417 992 763

Процентні витрати

Поточні/розрахункові рахунки 280 919 190 606

Строкові депозити фізичних осіб 699 235 100 051

Заборгованість перед іншими банками 43 169 63 114

Інші залучені кошти 28 964 16 930

Строкові депозити юридичних осіб 28 532 38 454

Субординований борг 12 616 11 634

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями 11 484-

Всього процентних витрат 504 919 420 789

Чисті процентні доходи 655 498 571 974

Примітка 23. Доходи та витрати за виплатами та комісійними

У тисячах гривень 2019 рік 2018 рік

Доходи за виплатами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування 396 893 288 499

- Придбання та продаж іноземної валюти 89 910 75 035

- Гарантії надані 18 801 17 700

- Операції кредитування 15 893 13 062

- За використання сейфів 8 274 6 194

- Інкасація 6 003 5 176

- Інше 1 603 1 904

Всього доходів за виплатами та комісійними 537 377 407 570

Витрати за виплатами та комісійними

- Комісійні за розрахункове обслуговування 186 094 130 832

- Комісійні за прийом платежів 18 105 17 167

- Інше 532 922

Всього витрат за виплатами та комісійними 204 731 148 921

Чистий дохід за виплатами та комісійними 332 646 258 649

Примітка 24. Інший операційний дохід

У тисячах гривень 2019 рік 2018 рік

Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми 18 225 20 910

Інше 1 213 828

Всього іншого операційного доходу 19 438 21 738

Примітка 25. Витрати, пов'язані з персоналом

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 406 834 тисячі гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року – 326 737 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 49 175 тисяч гривень (за 2018 рік – у сумі 37 068 тисяч гривень).

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень 2019 рік 2018 рік

Роялті 99 38866 205

Витрати на утримання приміщень та обладнання 85 25664 012

Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи 55 47743 028

Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 19 97019 072

Рекламні та маркетингові послуги 18 18422 169

Професійні послуги 18 13515 677

Охоронні послуги 9 3606 947

Витрати на відрядження 6 9766 273

Комунальні послуги 6 0104 994

Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток 4 1864 288

Операційна оренда 4 03657 302

Інше 25 06719 626

Всього адміністративних та інших операційних витрат 352 045329 593

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 95 931 тисяча гривень (за 2018 рік – 62 956 тисяч гривень).

Примітка 27. Податок на прибуток

Компоненти витрат з податку на прибуток

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

У тисячах гривень 2019 рік 2018 рік

Поточний податок 37 463 24 614

Відстрочений податок 26(1 171)

Витрати з податку на прибуток за рік 37 489 23 443

Вивірення податкових витрат та прибутку чи збитку, помноженого на ставку оподаткування

Доходи Банку у 2019 році оподатковувались податком на прибуток за ставкою 18% (у 2018 році – 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

У тисячах гривень 2019 рік 2018 рік

Прибуток до оподаткування 202 577 145 547

Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку 36 464 26 198

Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:

- витрати, що не включаються до валових витрат 183(317)

- (дохід)/витрати, не визнані у фінансовому обліку (19)-

- податковий ефект перехідних Положень Податкового Кодексу *-(2 438)

- інші постійні різниці 861-

Витрати з податку на прибуток за рік 37 489 23 443

* У 2018 році Верховна Рада України прийняла зміни до Податкового Кодексу України. Податковий ефект перехідних Положень Податкового Кодексу полягає в наступному: позитивна різниця (яка була відображена в I кварталі 2018 року через рахунки обліку капіталу банку) між відкоригованим розміром резервів за активами (у тому числі групами активів), розрахованими станом на початок 2018 року відповідно до вимог МСФЗ 9, та розміром резервів, сформованих у зв'язку зі зменшенням корисності активів відповідно до вимог МСБО 39 зменшує фінансовий результат до оподаткування на 13 544 тисяч гривень, податковий ефект склав 2 438 тисяч гривень. Зміни податкового законодавства в 2019 році не призвели до виникнення додаткових різниць для розрахунку податку на прибуток.

(в) 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 2018 році – 18%).

У тисячах гривень 1 січня

2019 р. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток Віднесено безпосередньо на капітал 31 грудня 2019 р.

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування

Приміщення та обладнання 4 750(7)-4 743

Нараховані витрати 23(19)-4

Інвестиційні цінні папери --(2 253)(2 253)

Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) 4 773(26)(2 253) 2 494

7

Визнаний відстрочений податковий актив 4 773(26)-4 747

Визнане відстрочене податкове зобов'язання --(2 253)(2 253)

Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) 4 773(26)(2 253) 2 494

Податковий ефект змін тимчасових різниць у 2018 році показаний наступним чином:

У тисячах гривень 1 січня

2018 р. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток Віднесено безпосередньо на капітал 31 грудня 2018 р.

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування

Приміщення та обладнання 3 534 1 216-4 750

Нараховані витрати 68(45)-23

Інвестиційні цінні папери (31)-31-

Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) 3 571 1 171 3 14 773

Визнаний відстрочений податковий актив 3 602 1 171-4 773

Визнане відстрочене податкове зобов'язання (31)-31-

Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) 3 571 1 171 3 14 773

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційного та комплаєнс-ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися.

Банк здійснює комплексне управління ризиками та їх оцінку згідно з політикою Банку, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків. Функції управління ризиками виконує Наглядова рада, Правління, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Кредитний комітет (операції з юридичними та фізичними особами та операції на міжбанківському ринку) та Тарифний комітет.

Наглядова рада має максимальні повноваження з управління ризиками та уповноважена статутом Банку затверджувати всі види операцій від імені Банку, включаючи операції, що виходять за межі компетенції Правління та інших органів управління Банку (КУАП, 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, 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, ризиком процентної ставки, ризиками, пов'язаними з портфелями цінних паперів та кредитів, а також ризиком ліквідності.

Кредитні комітети 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 на покриття можливих втрат за активними операціями Банку.

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 шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів цього органу без участі зацікавленої особи.

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 2019 року змін в політиці управління ризиками не відбулося.

Кредитний ризик. Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання. 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).

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 гарантії 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, 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:

- оцінка фінансового стану контрагента Банку на етапі розгляду питання щодо прийняття рішення з кредитування;
- оцінка фінансового стану позичальника Банку протягом періоду кредитування;
- 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.

Банк здійснює управління кредитним ризиком шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Ці ліміти визначаються на основі рекомендацій, підготовлених підрозділом з управління ризиками, та затверджуються відповідним Кредитним комітетом у межах системи управління ризиками, пов'язаними з кредитним портфелем. Крім того, управління кредитним ризиком здійснюється шляхом дотримання нормативів НБУ.

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

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

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

Оцінка концентрації кредитних ризиків здійснюється за портфелем активних операцій в цілому, а також в розрізі його окремих складових. Правлінням Банку затверджено обмеження (ліміти) щодо проведення активних операцій по галузях економіки, ряду кредитних продуктів. Станом на 31 грудня 2019 року всі кредитні операції здійснено у межах встановлених лімітів.

Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами. 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). Оцінка здійснюється як з урахуванням вимог Національного банку України, так і з урахуванням вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Банк формує резерви на покриття очікуваних кредитних збитків.

Модель оцінки очікуваних кредитних збитків застосовується до наступних фінансових інструментів, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- Грошові кошти та їх еквіваленти;
- Залишки на рахунках у НБУ;
- Заборгованість інших банків;
- Кредити та аванси клієнтам;
- Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю;
- Інші фінансові активи;
- Зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії.

Загальна модель знецінення включає два підходи, на підставі яких здійснюється оцінка очікуваних кредитних збитків:

- очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструмента (це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок суттєвого підвищення кредитного ризику за фінансовим інструментом або при настанні можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента); і
- очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців (визначаються як частина очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового інструменту відповідно до подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати).

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.

«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. Оцінка очікуваних збитків за цінними паперами (в т.ч. ОВДП) здійснюється в межах загальної моделі знецінення з врахуванням параметрів кредитного ризику.

28Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 якісних 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 Етапу 2:

для контрагентів-банків:

- прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
- зниження зовнішнього рейтингу;
- наявність фактів невиконання нормативів НБУ (не застосовується за умови
- наявності дозволів НБУ чи узгодженого з НБУ плану усунення порушень)

для контрагентів-фізичних осіб:

- прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
- затримки у поверненні кредиту (процентів) / несанкціонований овердрафт протягом останніх 6 місяців;
- блокування поточних рахунків;

для контрагентів- юридичних осіб:

- прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
- значне зростання відношення суми боргу до показника EBITDA;
- наявна інформація щодо судових позовів третіх сторін проти клієнта, керівництва, чи майна;
- блокування поточних рахунків;
- порушення суттєвих умов кредитних договорів (ковенант);
- негативний капітал 3 роки поспіль;
- негативна кредитна історія.
- погіршення класу на 3 і більше позиції з переходом у клас більше 5;
- негативна реструктуризація;
- суттєве зменшення щомісячних об'ємів оборотів на поточних рахунках;
- експертне судження.

Банк використовує одну ознаку або певну їх комбінацію 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 Етапу 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 свідчення зменшення корисності. Рішення чи має фінансовий актив ознаки знецінення приймається з урахуванням додаткової інформації;

28Управління фінансовими ризиками (продовження)

•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;

•фінансові труднощі позичальника, тобто зміни фінансового положення позичальника, з причини яких були б допущені прострочення платежів та/або визнані збитки зменшення корисності кредиту, якщо не була б зроблена відповідна реструктуризація 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 оцінку. Інформація збирається та аналізується індивідуально за окремим фінансовим інструментом у разі, якщо він є суттєвим. У разі, якщо застосування індивідуальної оцінки є недоцільним, Банк застосовує колективну оцінку за групою чи підгрупою фінансових інструментів. Банк здійснює сегментацію на базі спільних характеристик ризику.

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 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. Решта 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 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. 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.

Відповідно до вимог МСФЗ 9, під час оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк, має бути врахований параметр відновлення для активів, що вийшли з дефолту (скоригований для відображення фактичного рівня відновлення активу, який повторно набув статусу дефолту). У разі виходу активу з дефолту, модель Банку передбачає відновлення на рівні 100% кожного разу, коли актив виходить з дефолту. У разі повторного набуття активом статусу дефолту, це означатиме, що він не вийшов зі стану дефолту (не відновився на 100%).

Врахування прогнозованої інформації щодо макроекономічних показників.

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

Прогноз макроекономічних показників розроблений Банком на горизонті прогнозування у три роки з використанням трьох сценаріїв: базового, оптимістичного та песимістичного. 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 2019 та 2018 років за класами фінансових активів. Рух очікуваних кредитних збитків за заборгованістю інших банків, інвестиційними цінними паперами, що оцінюються за амортизованою вартістю, інвестиційними цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, іншими фінансовими активами, гарантіями та іншими зобов'язаннями з надання кредитів є несуттєвими для цілей цієї фінансової звітності.

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

Стадія 1

Стадія 2

Стадія 3

Придбані або створені первісно знецінені кредити

1 січня 2019 року 5 211 230 182 281 347 341 80 622

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані 4 717 492---

Перехід на Стадію 1 326 687(326 687)--

Перехід на Стадію 2(1 030 648)1 030 648--

Перехід на Стадію 3-(30 415)30 415-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду(3 183 249)(508 688)(130 241)(28 919)

Списано та продано протягом звітного періоду--(9 403)-

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду(12 263)(2 056)(13 901)-

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)(566 996)(253 761)(13 756)(51 416)

31 грудня 2019 року 5 462 253 1 091 322 210 455 287

Стадія 1

Стадія 2

Стадія 3

Придбані або створені первісно знецінені кредити

1 січня 2018 року 4 848 325 281 874 665 880-

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані 4 460 430--80 622

Перехід на Стадію 1 114 171(114 171)--

Перехід на Стадію 2(1 053 229)1 314 996(261 767)-

Перехід на Стадію 3(34 721)(24 642)59 363-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду(2 779 908) (229 509)(78 628)-

Списано протягом звітного періоду--(34 721)-

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду(17 061)(7 196)(3 813)-

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)(226 777)(139 071)1 027-

31 грудня 2018 року 5 211 230 182 281 347 341 80 622

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

Стадія 1

Стадія 2

Стадія 3

Придбані або створені первісно знецінені кредити

1 січня 2019 року 17 767 72 484 168 608(4 399)

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані 32 654---
Перехід на Стадію 1 4 746(4 746)--
Перехід на Стадію 2 (29 299)29 299--
Перехід на Стадію 3 -(2 735)2 735-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду(8 899)(6 312)(83 017)366
Списано протягом звітного періоду--(9 403)-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику(3 647)13 61460 48614
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)(6 381)(10 031)2 5494 010
31 грудня 2019 року 6 94191 573141 958(9)

Стадія 1

Стадія 2

Стадія 3

Придбані або створені первісно знецінені кредити

1 січня 2018 року 14 75513 574217 485-

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані 19 143--(4 339)

Перехід на Стадію 1 618(618)--

Перехід на Стадію 2 (7 084)64 565(57 481)-

Перехід на Стадію 3 -(581)581-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду(6 604)(10 808)(7 060)-

Списано протягом звітного періоду--(34 722) -

Вплив змін в моделях або параметрів ризику(1 510)(1 601)(1 140)-

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)(1 551)7 95350 945-

31 грудня 2018 року 17 76772 484168 608(4 399)

Станом на 31 грудня 2019 року року недисконтована сума первісного знецінення за створеними первісно знеціненими кредитами, визнана при їх первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становила 204 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року – 24 442 тисячі гривень).

Інші фінансові активи – зміна валової балансової вартості та резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Стадій Зміни кредитного ризику для фінансового активу у вигляді розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард протягом звітного року не відбулося, валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року складає 181 702 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року 190 030 тисяч гривень). Даний актив знаходиться на Стадії 1 (очікувані кредитні збитки розраховуються на 12 місяців).

Резерв під очікувані кредитні збитки для фінансового активу у вигляді розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард протягом звітного року суттєво не змінився. Станом на 31 грудня 2019 сума резерву складає 70 тисяч гривень та оцінюється відповідно до Стадії 1 (на 31 грудня 2018 року - 90 тисяч гривень та оцінюється відповідно до Стадії 1) .

Банк не розкриває вплив модифікації за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід у вигляді окремої таблиці, оскільки модифікації фінансових активів, що відбулись протягом 2019 та 2018 років не 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.

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 по валютам, строкам погашення та за географічною ознакою надані у відповідних розділах політики управління ризиками.

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

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

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

На 31 грудня 2019 р.

У тисячах гривень
Монетарні фінансові активи
Монетарні фінансові зобов'язання
Деривативи

Чиста балансова позиція

Гривні 6 143 5175 414 128-729 389

Долари США 3 404 4413 676 807259 346(13 020)

Євро 877 278643 941(259 346)(26 009)

Інші 21 86610 989-10 877

Всього 10 447 1029 745 865-701 237

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на 31 грудня 2018 року.

На 31 грудня 2018 р.

У тисячах гривень
Монетарні фінансові активи
Монетарні фінансові зобов'язання
Деривативи
Чиста балансова позиція
Гривні 4 745 482 105 269-640 213
Долари США 3 663 610 3 579 223(74 128)10 259
Євро 818 154 901 818 74 128(9 536)
Інші 9 394 726 5-2 129
Всього 9 236 640 8 593 575-643 065

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

Аналіз концентрації валютного ризику за зобов'язаннями з кредитування на 31 грудня 2019 року наведений у таблиці:

У тисячах гривень
Гривні Долари США Євро Всього
Станом на 31 грудня 2019 року:

Зобов'язання із надання кредитів 54 310--54 310

Гарантії, акредитиви та авалі надані 423 472 172 442 20 443 616 357

Аналіз концентрації валютного ризику за зобов'язаннями з кредитування на 31 грудня 2018 року наведений у таблиці:

У тисячах гривень
Гривні Долари США Євро Всього
Станом на 31 грудня 2018 року:

Зобов'язання із надання кредитів 48 463--48 463

Гарантії, акредитиви та авалі надані 369 599 210 732 13 559 593 890

Нижче в таблиці показано зміну прибутку чи збитку 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:

На 31 грудня 2019 р. На 31 грудня 2018 р.

У тисячах гривень
Вплив на прибуток чи збиток
Вплив на капітал
Вплив на прибуток чи збиток
Вплив на капітал

Зміцнення долара США на 15% (у 2018 році – зміцнення на 10%) (1 953) (1 601) 1 026 841

Послаблення долара США на 5% (у 2018 році – послаблення на 5%) 651 534 (513) (421)

Зміцнення євро на 15% (у 2018 році – зміцнення на 10%) (3 901) (3 199) (954) (782)

Послаблення євро на 5% (у 2018 році – послаблення на 5%) 1 300 1 066 477 391

Зміцнення інших валют на 10% (у 2018 році – зміцнення на 10%) 1 088 892 213 175

Послаблення інших валют на 5% (у 2018 році – зміцнення на 5%) (544) (446) (107) (88)

Від'ємна сума у наведеній вище таблиці відображає потенційне зменшення у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід або у звіті про зміни у власному капіталі, тоді як додатна сума відображає потенційне збільшення.

Ризик був розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

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.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включено фінансові активи (крім грошових коштів та залишків на рахунках в НБУ) та зобов'язання Банку за балансовими сумами, об'єднані в категорії за строками перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строками погашення, залежно від того, що буде раніше:

У тисячах гривень
До запитання та до 1 місяця

1-3 місяці

3-12 місяців

Понад 1 рік

Всього

31 грудня 2019 р.

Всього фінансових активів 2 743 643 1 646 803 3 085 005 1 670 934 9 146 385

Всього фінансових зобов'язань (7 326 538) (804 268) (1 328 188) (286 871) (9 745 865)

Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2019 р.(4 582 895)842 5351 756 8171 384 063(599 480)
31 грудня 2018 р.

Всього фінансових активів2 005 3811 438 4713 350 6551 348 9438 143 450

Всього фінансових зобов'язань(6 113 053)(951 022)(1 244 957)(284 543)(8 593 575)

Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2018 р.(4 107 672)487 4492 105 6981 064 400(450 125)

На кінець 2019 року Банк має фінансове зобов'язання з плаваючою процентною ставкою у вигляді інших залучених коштів у сумі 355 854 тисячі гривень (2018 рік: 213 479 тисяч гривень). (Примітка 17).

Станом на 31 грудня 2019 року, якщо процентні ставки на цю дату були б на 100 базисних пунктів нижче (2018: 100 базисних пунктів нижче) при інших незмінних умов, прибуток за рік склав би на 3 559 тисяч гривень (2018 рік: 2 135 тисяч гривень) більше в основному за рахунок більш низьких процентних витрат за зобов'язаннями зі змінною процентною ставкою. Якщо процентні ставки були б на 100 базисних пунктів вище (2018: 100 базисних пунктів вище) при інших незмінних умов, прибуток за рік склав би на 3 559 тисяч гривень (2018 рік: 2 135 тисяч гривень) менше, в основному за рахунок більш високих процентних витрат за зобов'язаннями зі змінною процентною ставкою.

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 станом на звітну дату:

% річних2019 рік2018 рік

ГривніДолари СШАЄвроІнші валюти ГривніДолари СШАЄвроІнші валюти

Активи

Заборгованість інших банків:

Кореспондентські рахунки в інших банках 0.0%0.7%0.0%0.0%0.0%1.3%0.0%0.0%

Кредити та аванси клієнтам:

Кредити юридичним особам18.7%7.9%6.8%-18.7%8.8%6.8%-

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід15.5%4.6%--9.5%---

Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю13.2%---18.0%7.0%--

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками:

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків0.0%3.1%4.9%0.0%0.0%1.9%4.2%0.0%

Строкові кредити, що отримані-6.2%4.0%--5.0%3.5%-

Поточні рахунки6.3%1.1%0.4%0.0%7.8%0.6%0.3%0.0%

Депозити12.4%4.7%3.0%-9.6%4.8%3.8%-

Зобов'язання з оренди18.8%8.9%10.8%-----

Інші залучені кошти-6.5%---7.6%--

Субординований борг-7.0%--16.5%7.0%--

Концентрація географічного ризику. Далі поданий аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2019 року:

У тисячах гривеньУкраїнаКраїни ОЕСРІнші країниВсього

Фінансові активи

Грошові кошти893 484--893 484

Залишки на рахунках у Національному банку України 407 234--407 234

Заборгованість інших банків202 370617 13759819 566

Кредити та аванси клієнтам6 523 81242-6 523 854

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу421 012--421 012

Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення

1 191 563

-

-

1 191 563

Інші фінансові активи7 083183 27036190 389

Всього фінансових активів9 646 558800 4499510 447 102

Фінансові зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками7 993-208 428216 421

Поточні рахунки6 420 77532 8631 0626 454 700

Депозити2 368 249131 4144512 500 114

Зобов'язання за орендою73 752--73 752

Інші залучені кошти-355 854-355 854

Інші фінансові зобов'язання43 3469 1309352 569

Субординований борг92 455--92 455

Всього фінансових зобов'язань9 006 570529 261210 0349 745 865

Чиста позиція за фінансовими інструментами 639 988271 188(209 939) 701 237

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 642 69324 9743 000670 667

Фінансові активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти в касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного

знаходження. Активи і зобов'язання з країнами ОЕСР переважно включають залишки з контрагентами в США, Німеччині, Великій Британії та Австрії. Активи і зобов'язання з іншими країнами переважно включають залишки з контрагентами в Чорногорії.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2018 року наведено нижче:

У тисячах гривень Україна Країни ОЕСР Інші країни Всього

Фінансові активи

Грошові кошти 687 234--687 234

Залишки на рахунках у Національному банку України 405 956--405 956

Заборгованість інших банків 10 828 559 940 827 571 595

Кредити та аванси клієнтам 6 567 014--6 567 014

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 98--98

Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення 808 759--808 759

Інші фінансові активи 195 984--195 984

Всього фінансових активів 8 675 873 559 940 827 9 236 640

Фінансові зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками 26 999-1 028 895 1 055 894

Поточні рахунки 4 988 822 116 314 7 597 5 112 733

Депозити 1 911 722 118 742 432 030 507

Інші залучені кошти 213 479-213 479

Інші фінансові зобов'язання 37 637--37 637

Субординований борг 143 325--143 325

Всього фінансових зобов'язань 7 108 505 448 535 1 036 535 8 593 575

Чиста позиція за фінансовими інструментами 1 567 368 111 405 (1 035 708) 643 065

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 568 263 74 090-642 353

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 оперативного 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 безперервністю 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.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

У наведеній далі таблиці показаний розподіл зобов'язань станом на 31 грудня 2019 року за договірними строками, що залишилися до погашення. Суми у таблиці показують контрактні недисконтовані грошові потоки, включаючи загальну суму зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітної періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітної періоду.

Далі поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року на основі недисконтованих грошових потоків:

У тисячах гривень До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців Понад 12 місяців Всього

31 грудня 2019 р.

Заборгованість перед іншими банками 56 78366 96295 305- 219 050

Поточні рахунки 6 454 700---6 454 700

Депозити 731 024383 8691 250 381197 6942 562 968

Інші залучені кошти -16 78151 306396 516464 603

Інші фінансові зобов'язання 52 569---52 569

Зобов'язання з оренди 5 1508 21331 04642 22386 632

Субординований борг 5531 1054 974124 360130 992

Зобов'язання щодо видачі кредитів 54 310---54 310

Зобов'язання за виданими гарантіями 469 927---469 927

Зобов'язання за наданими аваліями 146 430---146 430

Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2019 р. 7 971 446476 9301 433 012760 79310 642 181

31 грудня 2018 р.

Заборгованість перед іншими банками 580 617453 32525 043-1 058 985

Поточні рахунки 5 112 733---5 112 733

Депозити 379 772299 1091 217 019185 4852 081 385

Інші залучені кошти -3 62619 412275 484298 522

Інші фінансові зобов'язання 37 637---37 637

Субординований борг 1 1272 25544 648153 233201 263

Зобов'язання щодо видачі кредитів 48 463---48 463

Зобов'язання за виданими гарантіями 458 063---458 063

Зобов'язання за наданими аваліями 135 827---135 827

Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2018 р. 6 754 239758 3151 306 122614 2029 432 878

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

Поточні рахунки та заборгованість перед іншими банками підлягають погашенню на вимогу та були відображені у таблиці вище у категорії «До запитання». 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.

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 очікувані строки погашення, які показані у наведеній далі таблиці станом на 31 грудня 2019 року:

У тисячах гривень До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців Понад 12 місяців Всього

Активи

Грошові кошти 893 484---893 484

Залишки на рахунках у Національному банку України 407 234---407 234

Заборгованість інших банків 782 986-36 284296819 566

Кредити та аванси клієнтам 757 6971 645 4322 885 0441 235 6816 523 854

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 3 0581 355163 465253 134421 012

Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю 1 191 563---1 191 563

Інші фінансові активи 8 33916211181 823190 389

Всього фінансових активів 4 044 3611 646 8033 085 0041 670 93410 447 102

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками 56 51465 88694 021-216 421

Поточні рахунки 6 454 700---6 454 700

Депозити 757 150374 5421 206 150162 2722 500 114

Зобов'язання за орендою 5 1497 98828 01732 59873 752

Інші залучені кошти -11 91533 370310 569355 854

Інші фінансові зобов'язання 52 569---52 569

Субординований борг 453--92 00292 455

Всього фінансових зобов'язань 7 326 535460 3311 361 558597 4419 745 865

Чистий розрив ліквідності за фінансовими інструментами (3 282 174) 1 186 4721 723 4461 073 493701 237

Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2019 року (3 282 174) (2 095 702) (372 256) 701 237

Банк має значну кумулятивну невідповідність строків фінансових активів та зобов'язань строком до 12 місяців. Ця невідповідність ліквідності виникає внаслідок того, що важливим джерелом фінансування Банку станом на 31 грудня 2019 року були кошти клієнтів та міжбанківські депозити до запитання. Значна частина поточних рахунків клієнтів представлена рахунками до запитання, а саме депозити «до запитання» та поточні рахунки. На думку керівництва,

диверсифікація цих рахунків та минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що більша частина депозитів "до запитання", що включаються до поточних рахунків, являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку. Крім того, станом на 31 грудня 2019 року заборгованість перед іншими банками включає кредити та депозити отримані від пов'язаної сторони (компанії під спільним контролем) у сумі 208,428 тисяч гривень, які у разі необхідності будуть пролонговані на відповідний термін. Крім того, станом на 31 грудня 2019 року Банк має інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, з контрактним строком погашення понад 12 місяців у сумі 253 134 тисячі гривень, які можуть бути продані Банком раніше у разі необхідності.

Позиція ліквідності Банку станом на 31 грудня 2018 року показана далі:

У тисячах гривень До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців Понад 12 місяців Всього

Активи

Грошові кошти 687 234 --- 687 234

Залишки на рахунках у Національному банку України 405 956 --- 405 956

Заборгованість інших банків 571 595 --- 571 595

Кредити та аванси клієнтам 675 1011 438 4713 294 5291 158 9136 567 014

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 47-51-98

Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю 752 684-56 075-808 759

Інші фінансові активи 6 058--189 926195 984

Всього фінансових активів 3 098 6751 438 471 3 350 6551 348 8399 236 640

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками 579 705451 57824 611-1 055 894

Поточні рахунки 5 112 733 --- 5 112 733

Депозити 381 958285 9661 185 340177 2432 030 507

Інші залучені кошти 5586 654206 267213 479

Інші фінансові зобов'язання 37 637 --- 37 637

Субординований борг 1 021-35 006107 298143 325

Всього фінансових зобов'язань 6 113 054738 1021 251 611490 8088 593 575

Чистий розрив ліквідності за фінансовими інструментами (3 014 379) 700 3692 099 044858 031643 065

Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2018 року (3 014 379) (2 314 010) (214 966) 643 065

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

Примітка 29. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі власного капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2019 року складала 885 666 тисяч гривень (у 2018 році – 710 410 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

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

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

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. На 31 грудня 2019 року мінімальне значення згідно з вимогами НБУ становило 10% (на 31 грудня 2018 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:

У тисячах гривень 2019 рік 2018 рік

Основний капітал 641 956 530 192

Додатковий капітал 400 287 289 014

Всього регулятивного капіталу 1 042 243 819 206

Коефіцієнт достатності капіталу 13,44% 12,02%

Примітка 30. Умовні та інші зобов'язання

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

Податкові зобов'язання. Податкове законодавство України, яке є чинним або по суті набуло чинності станом на кінець звітного періоду, припускає можливість різних тлумачень при застосуванні до операцій та діяльності Банку. У зв'язку з цим податкові позиції, визначені керівництвом, та офіційна документація, що обґрунтовує податкові позиції, можуть бути успішно оскаржені відповідними органами. Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі збільшується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або які здійснені за участю контрагентів, що не дотримуються вимог податкового законодавства.

Податкові органи України можуть зайняти більш жорстку позицію у своїй інтерпретації законодавства та при проведенні податкових перевірок. У поєднанні з можливим збільшенням зусиль зі збору податків на задоволення потреб бюджету, зазначене вище може призвести до збільшення рівня і частоти перевірок з боку податкових органів. Зокрема, можливо, що операції та діяльність, що не оскаржувалися в минулому, можуть бути оскаржені. В результаті чого можуть бути нараховані значні додаткові податки, пені та штрафи.

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

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

30 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Капітальні зобов'язання. Станом на 31 грудня 2019 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо поточного ремонту приміщень на загальну суму 1 240 тисяч гривень та щодо розробки та доопрацювання програмного забезпечення на загальну суму 3 324 тисячі гривень (у 2018 році – щодо поточного ремонту приміщень на загальну суму 1 107 тисяч гривень та щодо модернізації банкоматів на загальну суму 540 тисяч гривень).

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:

У тисячах гривень 31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Гарантії видані 469 927 458 063

Зобов'язання за аваліями 146 430 135 827

Невідкличні зобов'язання з надання кредиту 54 310 48 463

За вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту (38 862) (41 167)

Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням за вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту 631 805 601 186

Примітка 31. Похідні фінансові інструменти

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

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

В якості СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу іноземної валюти за національну валюту Банк приймає поточний курс відповідної іноземної валюти до гривні на ринку ФОРЕКС близько 14.00 за київським часом або в перші часи після цього, який застосовується для розрахунків в той самий робочий день, або індикатив НБУ. Курс виражається сумою в гривнях за одну одиницю іноземної валюти.

31 Похідні фінансові інструменти (продовження)

Для визначення СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту Банк використовує поточні курси однієї іноземної валюти до іншої іноземної валюти, які встановлюються за ринковими курсами близько 12.00 за київським часом на міжнародному ринку (згідно даних інформаційної системи REUTERS).

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

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

Справедлива вартість заборгованості за форвардними контрактами, укладеними Банком, на 31 грудня 2019 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 короткостроковий характер.

2019 рік

У тисячах українських гривень Контракти з позитивною справедливою вартістю Контракти з негативною справедливою вартістю

СВОП- контракти: справедлива вартість на звітну дату

- Сума контракту за курсом угоди-259 346

- Сума контракту за форвардним курсом-259 346

Чиста справедлива вартість СВОП-контрактів -

Станом на 31 грудня 2018 року заборгованість Банку за форвардними та СВОП-контрактами наведена нижче.

2018 рік

У тисячах українських гривень Контракти з позитивною справедливою вартістю Контракти з негативною справедливою вартістю

СВОП- контракти: справедлива вартість на звітну дату

- Сума контракту за курсом угоди-74 128

- Сума контракту за форвардним курсом-74 128

Чиста справедлива вартість СВОП-контрактів --

У 2019 році Банк визнав прибуток за похідними фінансовими інструментами у сумі 16 177 тисяч гривень (у 2018 році – збиток у сумі 2 054 тисячі гривень) у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

(а) 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 2019 року 31 грудня 2018 року

У тисячах гривень Рівень 1 Рівень 2 Всього Рівень 1 Рівень 2 Всього

ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

-Облігації внутрішньої державної позики 421 012-421 01298-98

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ 421 012-421 01298-9

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.

(б) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на неповторюваній основі

Банк не має відповідних залишків на звітну дату.

(в) Справедлива вартість фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, але для яких справедлива вартість підлягає розкриттю

На думку керівництва, балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана в фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами

Банк надає кредити та аванси, 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 2019 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень 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

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 16%-18%) 2424 991313-

Резерв під активні операції -561-

Право користування активами 797-5-

Інші фінансові та нефінансові активи -2663-

Кошти банків

Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5%) 11 168--

Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%) 44 939--

Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) 110--

Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%) 2--

Короткострокові кредити, отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 4,9%-6,7%) 68 268--

Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 4,9%-6,1%) 17 850--

Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 3,7%) 66 091--

Кошти клієнтів

Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-19,5%) 3 840 210 5324 62185

Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-5%) 5 4982 5052 1785

Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%) 1 136 1683 89478

Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) 3-- 1 135

Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 15%-16%) 47447 941959-

Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-5,5%) 109 221-10 935-

Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 4%) 265---

Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 6-8%) 92 455---

Резерв за відпустками 13 213-853-

Зобов'язання з оренди 211-1-

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 10 61246-

Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні) 40 07635 003147-

Гарантії надані 1 895--

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 2019 року у заставі за кредитом, наданим третій стороні, знаходяться майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 66 055 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2018 року знаходяться майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 142 714 тисячі гривень).

33 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

У тисячах гривень 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 2713 210126-

Процентні витрати 14 54888 917890513

Доходи за виплатами та комісійними 90250 480220401

Витрати за виплатами та комісійними -16 809--

Доходи від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів 1442 1022-

Витрати від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів 3112-

Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу -216--

Витрати на резерви під знецінення кредитів 14(2)--

Адміністративні та інші операційні витрати 7 919110 8501 367-

Винагорода ключового управлінського персоналу за 2019 рік включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 131 178 тисяч гривень (у 2018 році – 120 829 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи опосередковано, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Наглядової ради.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2019 року:

У тисячах гривень Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлін-ський персонал та його близькі родичі Інші пов'язані фізичні особи

Суми, надані пов'язаним сторонам за рік 51 1 204 3584 554-

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік (127)(1 169 419)(4 316) -

Станом на 31 грудня 2018 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлін-ський персонал та його близькі родичі Інші пов'язані фізичні особи

Кредити та аванси клієнтам

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 9,8%-20%) 10223 9951 517-

Резерв під активні операції-393-

Кошти банків

Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5,53%) 11 712--

Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%) 16 747--

Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) 159--

Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%) 2--

Короткострокові кредити, отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%-7,9%) 393 426--

Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 2%-9,7%) 464 044--

Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 3,7%) 142 804--

Кошти клієнтів

Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-19,5%) 2 410 143 071 125 926

Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-0,1%) 1 267 5 626 2 044 226

Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%) 435 3 845 83 584 4

Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) -- 2 262

Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 13%-16%) 504 773 982-

Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-5,5%) 65 584-16 957 40 515

Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 4%) 12 698--317

Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 6-8%) 107 829---

Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%) 35 496--

Резерв за відпустками 4 268-621-

Інші фінансові та нефінансові активи 100--

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 6 775--

Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні) 40 200 29 700 524-

Гарантії надані 2 215--

Вимоги щодо отримання валюти за валютними своп-контрактами 74 128--

Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами 74 128--

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2018 рік:

У тисячах гривень Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлін-ський персонал та його близькі родичі Інші пов'язані фізичні особи

Процентні доходи 2110 768 204-

Процентні витрати 11 437 108 379 1 242 2 070

Доходи за виплатами та комісійними 503 37 588 19 139 4

Витрати за виплатами та комісійними 16 845--

Доходи від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів 224 285-46

Витрати від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів 31 169 2-

Витрати на резерви під знецінення кредитів 333-

Адміністративні та інші операційні витрати 5 029 70 188 587-

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2018 року:

У тисячах гривень Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлін-ський персонал та його близькі родичі Інші пов'язані фізичні особи

Суми, надані пов'язаним сторонам за рік 331 397 466 5 167 5

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік (337)(363 725)(3 903)(5)

Примітка 34. Події після дати балансу

11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила про спалах респіраторної хвороби, спричиненої новим коронавірусом, що має ознаки пандемії. Вперше ідентифікований наприкінці 2019 року і тепер відомий як COVID-19, вірус вразив тисячі людей у всьому світі. У відповідь багато країн запровадили заходи боротьби зі спалахом вірусу, які суттєво вплинули на глобальні бізнес-процеси та операції. У зв'язку із загрозою поширення вірусу в Україні, Кабінет Міністрів України у березні 2020 року запровадив обмежувальні заходи для населення, зокрема загальнонаціональний карантин, та рекомендував підприємствам та компаніям перевести співробітників на віддалену роботу. В свою чергу, Банк також запровадив певні обмеження у роботі, зокрема, було тимчасово призупинено роботу деяких відділень Банку, введені певні обмеження щодо обслуговування клієнтів у приміщеннях Банку, значну частину співробітників Банку переведено у режим віддаленої роботи. Окрім зазначених обмежень, на дату випуску цієї фінансової звітності діяльність Банку не зазнала суттєвого впливу. Керівництво Банку продовжує контролювати ситуацію в оперативному режимі та вживати певних профілактичних заходів для вчасного виявлення, мінімізації та подолання можливих негативних наслідків у майбутньому. Зокрема, було призупинено кредитування клієнтів тих секторів економіки, які на думку керівництва зазнають суттєвого негативного впливу внаслідок поширення пандемії, проводиться активна роботи з клієнтами Банку щодо моніторингу та своєчасного виявлення можливих проблем з обслуговування існуючих кредитів та авансів виданих клієнтам з метою оперативного реагування та управління проблемною заборгованістю. Ці та інші заходи, які вживаються керівництвом, є частиною заходів контролю з управління ліквідністю та відповідного реагування на поточну ситуацію. Керівництво вважає, що запроваджені заходи щодо управління ризиками дозволять оперативно реагувати на поточні та майбутні економічні виклики та мінімізувати будь-які можливі несприятливі наслідки поточної ситуації на діяльність Банку в осяжному майбутньому.

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 – аудитор, 2 – суб'єкти аудиторської діяльності, 3 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес)	суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	25642478
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. Жилянська, буд. 48,50А, м. Київ, 01033, Україна
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№1973
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	22.12.2016, 335/4
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2019-31.12.2019
8	Думка аудитора	немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
д/н		
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	Aud/2019/68738, 21.10.2019
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	21.10.2019-29.04.2020
12	Дата аудиторського звіту	29.04.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	1991465,00
14	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК»:

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» («Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року, та звіту про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, 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 2019 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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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 та авансів клієнтам зі спільними характеристиками ризику і на індивідуальній основі для істотних кредитів та авансів клієнтам. Для оцінки резервів на покриття очікуваних кредитних збитків керівництво Банку застосовує моделі та методики, в яких використовуються дані як із зовнішніх, так і внутрішніх джерел, а також комплексні та суб'єктивні судження управлінського персоналу Банку. Основними сферами суттєвих суджень та оцінок стосовно визначення суми резервів на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтів є судження та оцінки управлінського персоналу, що застосовуються для визначення очікуваних майбутніх грошових потоків на основі сценаріїв, пов'язаних з кредитами, які оцінюються на індивідуальній основі.

Оцінка резервів на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, визначена ключовим питанням аудиту через суб'єктивність суджень, що використовуються при визначенні та оцінці сценаріїв очікуваних грошових потоків та їх ймовірностей за кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі, та суттєві залишки відповідних кредитів та авансів клієнтам. Детальна інформація щодо використання суджень, оцінок та припущень наведена у Примітках 4, 5 та 28.

- Доречність методології резервування була незалежно оцінена для вибірки кредитів та авансів клієнтам по всьому портфелю, відібраних на основі ризику. Ми оцінили доречність суджень управлінського персоналу під час визначення очікуваних майбутніх грошових потоків на основі ймовірних сценаріїв та провели альтернативні розрахунки дисконтованих грошових потоків на основі відповідної внутрішньої та зовнішньої історичної інформації та прогнозних очікувань. Ми порівняли отримані результати із розрахунками управлінського персоналу.

- Ми перевірили повноту і правильність відповідних розкриттів до фінансової звітності.

Інша інформація

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

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за 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

23 вересня 2019 року на засіданні Наглядової Ради нас призначили аудиторами ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК». З урахуванням продовження та поновлення призначень, ми виконували аудиторські 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 пункту 11 розділу IV Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція № 373»), зазначаємо наступне:

- На нашу думку, за результатами проведених процедур в рамках аудиту фінансової звітності Банку Звіт керівництва (Звіт про управління) складений відповідно до вимог розділу IV Інструкції № 373 та інформація в Звіті керівництва (Звіті про управління) узгоджується з фінансовою звітністю.
- Якщо ми виявимо, в рамках наших знань та розуміння діяльності Банку, отриманих при аудиті фінансової звітності Банку, суттєві викривлення у Звіті про управління, ми маємо звітувати про такі викривлення. У нас немає предмету для звітування щодо даного питання.

Основні відомості про аудиторську фірму

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

Місцезнаходження та фактичне місце розташування аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 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».

29 квітня 2020 року

XVI. Твердження щодо річної інформації

Керівництво ПАТ "Банк Восток" підтверджує офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність емітента за 2019 рік, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки БАНКУ і що річний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
14.01.2019	15.01.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
15.01.2019	16.01.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
16.01.2019	17.01.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
21.01.2019	22.01.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
22.01.2019	23.01.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
23.01.2019	24.01.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
24.01.2019	25.01.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
25.01.2019	28.01.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
28.01.2019	29.01.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
29.01.2019	30.01.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.01.2019	30.01.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
30.01.2019	31.01.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
16.04.2019	31.01.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
25.04.2019	31.01.2019	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
25.04.2019	26.04.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.05.2019	31.01.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів

1	2	3
06.08.2019	31.01.2019	Відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу за результатами його збільшення або зменшення
26.12.2019	30.01.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента