

## Титульний аркуш

30.04.2021

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

№ 06/4625

(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 2020 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"
2. Організаційно-правова форма Публічне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 26237202
4. Місцезнаходження Курсантська, 24, Дніпро, 49051
5. Міжміський код, телефон та факс (0562) 333-410, (0562) 333-452
6. Адреса електронної пошти bank@bankvostok.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності) рішення наглядової ради емітента, 28.04.2021, 23
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення) Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00002/ARM

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

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

30.04.2021

(URL-адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

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

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

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента.
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що 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.8. "Штрафні санкції щодо емітента". Штрафні санкції в 2020 році контролюючі органи на ПАТ «БАНК ВОСТОК» не накладали.
- До п.10(2). "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента". Посадові особи емітента акціями емітента не володіють.
- До п.11. (4) "Інформація про загальні збори акціонерів". Відповідно до ст.49 Закону України «Про акціонерні товариства», враховуючи наявність у ПАТ «БАНК ВОСТОК» протягом 2020 року лише одного акціонера – ТОВ «Восток Капітал», якому належить 100% від загальної кількості емітованих акцій, загальні збори акціонерів у звітний період не проводились.
- Протягом 2020 року було прийнято сім рішень акціонера, а саме:
- 1.Рішення № 1 від 03.01.2020 року, яким розглянуто наступні питання:
- 1.Затвердження Політики винагороди Банку у новій редакції.
- 2.Прийняття рішення про виплату змінної частини винагороди члену Наглядової ради Банку.
- 3.Затвердження змін до умов трудового договору (контракту), що укладений з членом Наглядової ради Банку, та обрання особи, яка уповноважується на підписання Договору до трудового договору (контракту) з членом Наглядової ради Банку.

2.Рішення № 2 від 30.04.2020 року, яким розглянуто наступні питання:

- 1.Розгляд звіту Наглядової ради про результати діяльності Банку в 2019 році, та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками його розгляду.
- 2.Розгляд та затвердження річного звіту Банку, зокрема фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року.
- 3.Розгляд звіту зовнішнього аудитора про підтвердження фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року та затвердження заходів за результатами його розгляду.
- 4.Про затвердження результатів діяльності Банку за 2019 рік, у якому отримано прибуток, який є джерелом збільшення статутного капіталу.
- 5.Про розподіл прибутку, отриманого Банком за 2019 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) за 2019 рік.
- 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.Доцільність внесення змін до Політики винагороди Банку.
- 14.Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку.
- 15.Затвердження змін до умов цивільно-правового договору, що укладений з Головою Наглядової ради Банку, встановлення розміру його винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору (контракту) з Головою Наглядової ради Банку.
- 16.Про оформлення витягів з рішення акціонера.

3.Рішення № 3 від 08.05.2020 року, яким розглянуто наступні питання:

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

4.Рішення № 4 від 29.05.2020 року, яким розглянуто наступне питання:

- 1.Розгляд звіту незалежного аудитора з надання впевненості стосовно додаткової інформації за результатами аудиту фінансової звітності ПАТ «БАНК ВОСТОК» за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, складеного згідно з вимогами Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого постановою Правління Національного банку України 2 серпня 2018 року за № 90, та затвердження заходів за результатами його розгляду.

5.Рішення № 5 від 07.07.2020 року, яким розглянуто наступне питання:

- 1.Розгляд питання щодо визначення основних напрямків діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК» на 2020 – 2021 роки.

6.Рішення № 6 від 19.08.2020 року, яким розглянуто наступні питання:

- 1.Прийняття рішення про розподіл нерозподіленого прибутку минулих років та визначення частини нерозподіленого прибутку минулих років, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку.
- 2.Про збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку нерозподіленого прибутку минулих років.
- 3.Про підвищення номінальної вартості акцій Банку.
- 4.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.
- 5.Про оформлення витягів з рішення акціонера.

7.Рішення № 7 від 31.12.2020 року, яким розглянуто наступні питання:

- 1.Прийняття рішення про виплату змінної частини винагороди члену Наглядової ради Банку.
- 2.Затвердження змін до цивільно-правового договору, що укладений з Головою Наглядової ради Банку, та умов трудових договорів (контрактів), що укладені з членами Наглядової ради Банку, щодо встановлення розміру винагороди. Обрання особи, яка уповноважується на підписання Додаткової угоди до цивільно-правового договору (контракту) з Головою Наглядової ради Банку та Договорів до трудового договору (контракту) з членами Наглядової ради.

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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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)		795913560,00
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)		1004
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва		64.19
д/н		0
д/н		0
10. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України	
2) МФО банку	300001	
3) IBAN	UA763000010000032005113501026	
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ	
5) МФО банку	300001	
6) IBAN	UA963000010000000032075113501	

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

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



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

#### 14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг»	Уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	uaAA+ стабільний
		26.11.2020	
Опис: д/н			
Муди`с Інвесторс Сервіс Лимітед	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	b3
		16.12.2020	
Опис: д/н			

## 18. Опис бізнесу

### Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

3.18.1 зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів;

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

В 2020 році Банк здійснював банківські операції на підставі банківської ліцензії № 204 від 18.10.2011р. та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 29.12.2016 р. № 204-2. Станом на 31 грудня 2020 року Банк мав 38 відокремлених підрозділів, а саме відділень (Дніпропетровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька, Сумська області). Для порівняння: станом на 31 грудня 2019 року – 40 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Київській, Львівській, Черкаській, Полтавській, Харківській, Херсонській, Запорізькій, Миколаївській, Сумській областях.

У 2020 році відбулись наступні зміни за кількістю відділень:

26.03.2020 закрито відділення №31, яке розташоване за адресою: м. Одеса, пр. Шевченко, 4д

15.07.2020 закрито відділення №35, яке розташоване за адресою: м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72

14.08.2020 відкрито відділення №48, яке розташоване за адресою: м. Харків, площа Захисників України, буд 3

31.08.2020 закрито відділення №28, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. С. Палія, 86

Інформація про організаційну структуру емітента

ПАТ "БАНК ВОСТОК" має 38 (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. З 01.08.2020 зафіксовано зміни в організаційній структурі - ліквідовано Черкаське територіальне управління

Станом на 31.12.2020 року банк мав наступну організаційну структуру:

Наглядова Рада ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Управління внутрішнього аудиту

Управління комплаєнс

Управління ризиками

Управління по роботі з проблемними активами

Відділ корпоративного управління

ПРАВЛІННЯ ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Відділ протипожежної безпеки та цивільного захисту

Відділ охорони праці

Відділ внутрішньої безпеки

Управління безпеки

Управління інвестиційного розвитку та супроводження інвестиційних проектів

Юридичний Департамент

Управління загальноправової роботи

Управління по роботі з персоналом

Департамент інформаційних технологій

Управління технічної підтримки та системного адміністрування

Управління розробки

Департаменту фінансових інститутів і торгового фінансування

Управління документарних операцій

Управління кореспондентських відносин

Управління міжнародного бізнесу

Департамент адміністрування активних операцій

Управління супроводження активних операцій

Управління заставних операцій

Управління цінних паперів

Управління дилінгових та міжбанківських операцій

Управління казначейства

Управління спеціальних операцій

Управління депозитарної діяльності

Валютне управління

Департамент операцій з платіжними картками

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 ВІП 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  
Департамент продажів корпоративного бізнесу  
Управління обслуговування підприємств агропромислового комплексу, транспорту та паливного комплексу  
Управління обслуговування підприємств промисловості, енергетики та будівництва  
Управління обслуговування підприємств торгівлі та сфери послуг  
Відділ продажів документарних послуг  
Відділ продажів середнього та малого бізнесу, супроводження та підтримки продажів територіальних підрозділів  
Відділ розробки та просування продуктів корпоративного бізнесу  
Управління спеціальних проектів корпоративного бізнесу  
Управління аналізу корпоративного бізнесу  
Управління фінансової та статистичної звітності  
Департамент бухгалтерського обліку  
Відділ подальшого контролю  
Відділ методології бухгалтерського обліку  
Управління обліку та контролю операцій з платіжними картками  
Управління обліку операцій в іноземній валюті  
Управління обліку внутрішньобанківських операцій  
Управління методології  
Управління фінансового аналізу та звітності  
Управління грошового обігу  
Управління бізнес-аналітики  
Відділ діловодства  
Архів  
Департамент фінансового моніторингу  
Управління по роботі з питань фінансового моніторингу  
Департамент контролю, організації та супроводження операційної діяльності  
Управління контролю супроводження платежів  
Управління організації та контролю операційної діяльності  
Відділ автотранспорту  
Відділ постачання  
Східний регіональний Департамент  
Центральний регіональний Департамент  
Північно-Східний регіональний Департамент  
Південний регіональний Департамент  
Західний регіональний Департамент

#### ВІДДІЛЕННЯ ТА ПРЕДСТАВНИЦТВА:

На кінець 2020 року ПАТ «БАНК ВОСТОК» має 38 (тридцять вісім) 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 №29, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Філатова академіка, 31;  
Відділення №33, яке розташоване за адресою: Овідіопольський район, с. Лиманка «Радужний масив» ж/масиву «Ульянівка», буд.12 прим.№7Н;  
Відділення №36, яке розташоване за адресою: м. Миколаїв, пр-т. Центральний, 11-а;  
Відділення №37, яке розташоване за адресою: м. Суми, вул.Покровська,11;  
Відділення №38, яке розташоване за адресою: м. Черноморськ, вул. Промислова, 7;  
Відділення №39, яке розташоване за адресою: м. Кривий Ріг, проспект Металургів, 22;  
Відділення №40, яке розташоване за адресою: м. Київ, вул. Здолбунівська, 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;  
Відділення №48, яке розташоване за адресою: м. Харків, площа Захисників України, буд. 3  
VIP - відділення №1, яке розташоване за адресою: м. Одеса вул. Успенська, 11/13.

### **Інформація про чисельність працівників**

3.18.2 середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонд оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента;

Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 1004

Середня чисельність позаштатних працівників: 29

Середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 18

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 43

Фонд оплати праці усіх працівників склав 410 157 тис.грн.

Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року:  
Протягом попереднього року фонд оплати праці усіх працівників склав 357 209 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 52 948 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 2020 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**

3.18.3 належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання;

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

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

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

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

MasterCard (NYSE: MA), [www.mastercard.com](http://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.

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, віднесені 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, визнаним на балансі Банку на дату першого застосування МСФЗ 9. Використовувана організацією бізнес-модель визначається на рівні, який відображає механізм управління об'єднаними в групі фінансовими активами для досягнення тієї чи іншої бізнес-цілі. Оскільки бізнес-модель Банку не залежить від намірів керівництва щодо окремого інструмента, оцінка виконується не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування.

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 2020 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 10.09.2013 р. Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи)

- Ліцензія серія АЕ 263291 від 10.09.2013 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, стратегічного плану розвитку та бізнес-моделі, основними ризиками, які впливають на діяльності Банку та затверджені внутрішніми документами Банку, зокрема Декларацію схильності до ризиків, Стратегією управління ризиками, є наступні суттєві види ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик, комплаєнс-ризик, за якими, з метою якісного управління ризиками, встановлені обмеження/ризик-апетит щодо допустимого та сукупного рівня ризику, в тому числі його складових.

Заходи емітента щодо зменшення ризиків та захисту своєї діяльності

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

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

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

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

Банк вдосконалює та продовжує втілення процесів побудови ефективної системи управління ризиками, зокрема шляхом здійснення суб'єктами системи управління ризиками необхідних заходів:

- розроблена та впроваджена Декларація схильності до ризиків, яка визначає сукупну величину ризик-апетиту та види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення своїх бізнес-цілей, а також рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику. В Банку забезпечується моніторинг показників ризик-апетиту на постійній основі для попередження їх можливого порушення, вчасне звітування щодо профілю ризиків перед колегіальними органами, вільна комунікація між лініями захисту для попереднього виявлення можливого ризику та впливу тих чи інших факторів тощо. Для ефективного моніторингу та звітування щодо профілю ризиків Банку Управлінням ризиками розроблено ряд дашбордів, які забезпечують аналітику та візуалізацію необхідної інформації/показників в тому числі у динаміці та у всіх необхідних розрізах;

- доповнена система лімітів та обмежень щодо ризиків, за допомогою якої Банк здійснює контроль за прийнятною величиною ризиків;

- з метою ефективного управління проблемними активами, скорочення рівня та обсягів таких активів розроблені та впроваджені система раннього реагування щодо своєчасного виявлення потенційно проблемних активів, Стратегія управління проблемними активами та Оперативний план, інші внутрішні документи щодо організації роботи з управління проблемними активами;

- вдосконалено процеси та порядок розрахунку очікуваних кредитних збитків за МСФЗ;

- проведено роботу щодо розробки та тестування Плану відновлення діяльності Банку.

- продовжується робота по перегляду всієї нормативної бази з питань ризиків з метою імплементації нових вимог до внутрішніх документів Банку та впровадження їх в діяльність Банку, зокрема норм щодо контролю оцінки майна з метою мінімізації кредитних ризиків.

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

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

- забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками, ;

- забезпечення розроблення, приймання участі у розробленні, затвердження та впровадження у діяльність Банку методологічної бази, зокрема Корпоративного кодексу, Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, Плану відновлення діяльності, Плану безперервної діяльності, Стратегії управління проблемними активами інших документів;

- отримання у будь-який момент всеохоплюючої інформації та управлінської звітності про стан Банку, зокрема про рівень прийнятих ризиків і їх зв'язок з капіталом, про стійкість Банку до негативних проявів на ринку та вплив на стратегічні рішення і безпосереднє ведення бізнесу для подальшого своєчасного та адекватного прийняття управлінських рішень щодо управління ризиками;

- розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління

ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів.

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

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

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

Конкурентна позиція банку.

Згідно даних Національного банку України станом на 01.01.2021 зареєстровано та мають ліцензію на здійснення банківських операцій 73 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 01.01.2021 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) – 48 банків.

ПАТ «БАНК ВОСТОК» відноситься до III-ої групи банків, та станом на 01.01.2021 року знаходиться на 5-ій позиції цієї групи за показником чистих активів.

Капітал банків за 2020 рік збільшився на 5,4% і за станом на 01.01.2021 становив 210,64 млрд. грн., або 11,6% пасивів банків.

Сплачений зареєстрований статутний капітал банків збільшився на 2% – до 479,9 млрд. грн.

Зобов'язання банків збільшились на 24,6% – до 1 612 млрд. грн.

Основними складовими зобов'язань на 01.01.2021 були:

- кошти фізичних осіб – 682 млрд. грн., або 42,3%;
- кошти суб'єктів господарювання – 646,5 млрд. грн., або 40,1%.

Частка строкових коштів серед зобов'язань відповідно складала:

- для коштів фізичних осіб – 50,5%;
- для коштів суб'єктів господарювання – 22,9%.

Активи банків України збільшились на 22,1% і станом на 01.01.2021 становили 1 822,8 млрд. грн., загальні активи – 2 209,3 млрд. грн.

Структура загальних активів банків складала:

- готівкові кошти, банківські метали та кошти в Національному банку України – 5%;
- кореспондентські рахунки та строкові вклади, що відкриті в інших банках – 10,2%;

- кредитні операції – 43,6%;
- вкладення в цінні папери – 35,8%.

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

Станом на 01.01.2021 розмір активів ПАТ «БАНК ВОСТОК» складає 16,3 млрд. грн. Збільшення активів банку за 2020 рік складає 52%.

Сплатений зареєстрований статутний капітал банку збільшився на 24,5% – до 795,9 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 2020 році банк отримав доходи в обсязі 2 053,9 млн. грн., з них 44% або 911,1 млн. грн. становив процентний дохід за кредитами, що надані суб'єктам господарювання та 28% або 572,9 млн. грн. комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів.

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

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

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

Перспективні плани розвитку.

Перспективою банку є подальший розвиток регіональної мережі, залучення нових клієнтів, розширення фінансових послуг банку за рахунок впровадження новітніх інформаційних технологій та сервісів. В наступних роках планується реалізація ко-брендінгових проєктів 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 (2016-2020р.) Банком здійснено придбання активів, а саме (в тис. грн.):

- машини та обладнання – 152 307;
- транспортні засоби – 20 291;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 11 650;
- інші основні засоби – 5 839;
- ремонти орендованих приміщень – 29 499.

Також Банком здійснені значні інвестиції в придбання POS-терміналів, пінпадів для оптимізації роботи з клієнтами.

Основні засоби, що були відчужені протягом 2016-2020 років (в тис.грн.) – це:

- машини та обладнання – 1 081;
- транспортні засоби – 505;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 964;
- інші основні засоби – 767;
- ремонти орендованих приміщень – 377.

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

### **Інформація про основні засоби емітента**

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

Станом на 31.12.2020р. Банк здійснює облік наступних основних засобів: комп'ютерна техніка, серверне обладнання, офісна техніка, касове обладнання, системи безпеки, автомобілі, структуровані комп'ютерні мережі, меблі, сейфи, банкомати, POS-термінали, тощо.

Офісні приміщення відділень Банку, використовується Банком на правах оперативного лізингу. У планах розвитку Банку передбачається розширення та відкриття нових відділень за рахунок власних коштів, та

відповідні витрати на придбання активів для діяльності таких відділень.

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

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

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

Основні засоби Банку класифікуються за такими групами:

а) основні засоби:

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

б) інші необоротні матеріальні активи:

в) незавершені капітальні інвестиції.

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

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

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

На кінець 2020 року залишкова вартість основних засобів склала 107 336 тисяч гривень, в т.ч.: машини та обладнання – 61 539 тисяч гривень, транспортні засоби – 11 564 тисяч гривень, інші – 22 605 тисяч гривень, основні засоби передані в операційний лізинг – 11 436 тисяч гривень, основні засоби не виробничого призначення – 192 тисячі гривень.

Загальна сума накопиченої амортизації на 01.01.2021 року становила – 224 268 тисячі гривень, що складає 64,1% вартості основних засобів.

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

### **Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента**

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Основними чинниками, які можуть завдати негативних наслідків у діяльності Банку, як учасника вітчизняного банківського ринку, визначаються наступні: загальна світова криза спричинена наслідками поширення коронавірусної інфекції COVID-19 та пов'язані з цим загрози фінансовим ринкам, 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, вплив збройної агресії Російської Федерації на політичний та фінансово-економічний 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 ризик-апетиту та інших обмежень 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, 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 ризик-апетиту та інших обмежень за даним видом ризику;
- ринковий ризик та процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Мінімізація валютного ризику Банку здійснюється за рахунок: неухильного дотримання 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. Пом'якшення процентного ризику банківської книги 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 показників ризик-апетиту за даним видом ризику;
- операційний ризик (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів). Операційний ризик уключає юридичний ризик, інформаційний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик. 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 ризик-апетиту та інших обмежень 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 прийнятного;
- підготовці Управлінням комплаєнс відповідних рекомендацій, забезпеченні консультаційно-інформаційної підтримки працівників Банку в сферах, які стосуються їхніх повноважень з питань комплаєнс, для мінімізації комплаєнс-ризиків та недопущення їх виникнення у майбутньому;
- інформуванні Управлінням комплаєнс керівництва Банку та профільних підрозділів про зміни вимог регуляторів (інформаційні дайджести), у зв'язку із чим здійснюється постійний моніторинг, аналіз вхідної зовнішньої інформації про зміни регулятивних правил та норм;
- наданні всім без виключення працівникам Банку можливості конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку, факти та ознаки корупції, конфлікту інтересів та шахрайства, зокрема шляхом анонімного повідомлення;
- превентивних заходів, які полягають у розробці та здійсненні Управлінням комплаєнс навчальних заходів з метою інформування та підвищення обізнаності працівників з питань, пов'язаних зі сферою комплаєнс.

### **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента**

У 2020 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.

Незважаючи на фінансову кризу, спричинену пандемією корона вірусу, ПАТ «Банк Восток» довів свою здатність проводити безперервну діяльність у будь-яких, навіть кризових ситуаціях. Основною конкурентною перевагою Банку було і залишається моніторинг, аналіз і швидке реагування на поточні зміни ринку і своєчасне прийняття оперативних рішень, що дозволяють з найменшими втратами долати кризи. Високий рівень ліквідності дозволяє Банку своєчасно обслуговувати свої зобов'язання, як у гривні, так і в іноземній валюті, що оцінено нашими клієнтами, а також залучати нових клієнтів.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, Банк утримує відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. У 2020 році Банк дотримувався усіх вимог до рівня капіталу. Банк на протязі останніх років щорічно збільшує свій статутний капітал. Так, у 2020 році Банк збільшив статутний капітал на 156 809 970,00 (Сто п'ятдесят шість мільйонів вісімсот дев'ять тисяч дев'ятсот сімдесят, 00) гривень за рахунок частини прибутків попереднього року та подав документи до НКЦПФР на реєстрацію збільшення статутного капіталу на 46 041 030,00 (Сорок шість мільйонів сорок одна тисяча тридцять, 00) гривень. Станом на 01.01.2021 зареєстрований статутний капітал становить 795 913 560,00,00 гривень ( Сімсот дев'ясто п'ять мільйонів дев'ятсот тринадцять тисяч п'ятсот шістьдесят, 00) гривень. Статутний капітал Банку (з урахуванням 46,00 мільйона гривень незареєстрованого) склав 841 954 590,00 (Вісімсот сорок один мільйон дев'ятсот п'ятдесят чотири тисячі п'ятсот дев'яносто, 00) гривень..

Слід зазначити, що у планах Банку на 2021 рік збільшення статутного капіталу за рахунок прибутку 2020 року, що значною мірою дозволить Банку розвиватися ще більш стрімкими темпами.

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

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

## **Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік**

Стратегічна мета Банку – подальше функціонування та розвиток надійного, універсального фінансового інституту, що надає повний комплекс сучасних банківських послуг юридичним і фізичним особам незалежно від їх державної належності та форм власності. 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

. Ключові цілі Банку на 2021 рік - запровадження високоякісного обслуговування корпоративних клієнтів та клієнтів фізичних осіб; розширення клієнтської бази банку, відкриття нових кредитних ліній разом з міжнародними фінансовими інститутами; розширення лінійки продуктів, у тому числі з використанням пластикових карток разом з міжнародними платіжними системами MasterCard та Visa. Для досягнення стратегічних цілей та підвищення Банку у рейтингових позиціях щодо кредитування фізичних осіб, Банк прийняв рішення запровадити новий продукт «Банк Власний Рахунок».

Цей продукт передбачає:

обслуговування клієнта-фізичної особи через мобільний додаток без необхідності відвідування відділень Банку;

надання овердрафту (для цього Банк використовує власну скорингову модель та систему прийняття рішень щодо встановлення та зміни лімітів).

Основні напрямки розвитку Банку – це традиційний класичний банкінг з упором на розвиток корпоративного бізнесу, удосконалення інтернет-банкінгу та запровадження мобільних додатків для нього.

Особливу увагу при роботі з корпоративними клієнтами Банк традиційно приділяє таким галузям: торгівля, сільське господарство і шипінг (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	<p>У період з 01.01.2020 по 11.05.2020</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>Кузнецова Людмила Вікторівна - незалежний член Наглядової ради Банку;</p> <p>Макеева Олена Володимирівна - незалежний член Наглядової ради Банку.</p> <p>У період з 12.05.2020 по 31.12.2020</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</p>
Правління	Голова Правління Заступники Голови Правління Члени Правління	<p>У період з 01.01.2020 по 31.12.2020</p> <p>Голова Правління:</p> <p>Мороховський Вадим Вікторович</p> <p>Заступники Голови Правління:</p> <p>Путря Вікторія Іванівна</p> <p>Мороховська Лія</p> <p>Свобода Ганна Олегівна</p> <p>Члени Правління:</p> <p>Боравльова Олена Леонідівна</p> <p>Панфілова Тетяна Георгіївна</p> <p>Чекерес Галина Вікторівна</p> <p>Родоманов Вадим Віталійович</p>

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Наглядової ради	Костельман Володимир Михайлович	1972	Вища: Центральний інститут післядипломної педагогічної освіти Академії педагогічних наук України, спеціальність- "Менеджмент організацій", кваліфікація -"Магістр	27	ПАТ «ФОЗЗІ ГРУП», 33870713, Генеральний директор	25.04.2019, строком на три роки
<p>Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради у 2020 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Наглядової ради, розміщеному на сайті Банку <a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>.                  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: АТ «ФОЗЗІ ГРУП», код ЄДРПОУ 33870713 (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5) - Генеральний директор; ТОВ «Фоззі Груп», код ЄДРПОУ 39598970 (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5В) – Директор (за сумісництвом).                  Загальний стаж роботи – 27 років                  Станом на 31.12.2020 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.</p>							
2	Член Наглядової ради	Гнатенко Юрій Петрович	1972	Вища: 1. Дніпропетровський державний університет, спеціальність - "Правознавство", кваліфікація - "юрист"	26	ПАТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ», 33870692, Заступник Генерального директора з адміністративних та юридичних питань	25.04.2019, строком на три роки.
<p>Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради у 2020 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Наглядової ради, розміщеному на сайті Банку <a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>.                  25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Гнатенка Юрія Петровича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».                  Попередні посади за останні п'ять років: АТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ», код ЄДРПОУ 33870692 (02132, Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5) - Заступник Генерального директора з адміністративних та юридичних питань.</p>							

1	2	3	4	5	6	7	8
3	Член Наглядової ради	Ліхота Дмитро Сергійович	1973	Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність – «Банківська справа», кваліфікація – економіст	26	Запад банк акціонерне товариство Подгориця ,Чорногорія, 40009448, Виконавчий директор.	25.04.2019, строком на три роки

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради у 2020 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Наглядової ради, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.  
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Ліхоту Дмитра Сергійовича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».  
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 - Начальник Департаменту фінансових інститутів та торговельного фінансування; Запад банк акціонерне товариство Подгориця ,Чорногорія, ідентифікаційний код юридичної особи 40009448 (81000, Чорногорія, м.Подгориця, вул. Московська, 2Б) - Виконавчий директор  
Загальний стаж роботи – 26 років  
Станом на 31.12.2020 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

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

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради у 2020 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Наглядової ради, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.  
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової 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 – 55 років.  
Станом на 31.12.2020 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1	2	3	4	5	6	7	8
5	Член Наглядової ради	Макеєва Олена Володимирівна	1969	Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - «бухгалтерський облік та аналіз господарської діяльності», кваліфікація - економіст.	30	ПП «АКФ «ЮГТ Плюс», д/н, Аудитор	02.01.2020, два роки та чотири місяці

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради у 2020 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Наглядової ради, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.  
26.12.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 6 від 26.12.2019 р. обрано членом Наглядової Ради Макеєву Олену Володимирівну з 02.01.2020р.  
Особа є незалежним членом Наглядової Ради (незалежний директор).  
Попередні посади за останні п'ять років: ПП «АКФ «ЮГТ Плюс» - аудитор.  
Загальний стаж роботи – 30 років  
Станом на 31.12.2020 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

6	Член Наглядової ради	Дячук Ірина Борисівна	1986	Вища: Львівський національний університет імені Івана Франка, спеціальність – «Правознавство», кваліфікація - "Магістр права"	12	ПАТ «Фоззі Рітейл», 33870692, Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту, заступник директора юридичного департаменту	25.04.2019, строком на три роки.
---	----------------------	-----------------------	------	---	----	--	----------------------------------

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради у 2020 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Наглядової ради, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.  
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Дячук Ірину Борисівну. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».  
Попередні посади за останні п'ять років: АТ «Фоззі Рітейл», код ЄДРПОУ 33870692 (02132 Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5), Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту, Заступник директора юридичного департаменту.  
Загальний стаж роботи - 12 років.  
Станом на 31.12.2020 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

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

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради у 2020 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Наглядової ради, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.  
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Шевченко Ніну Віталіївну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради (незалежний директор).  
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ Акціонерний банк "Південний", код ЄДРПОУ 20953647 (65059, м.Одеса, вул. Краснова, 6/1) - Начальник відділу послідуєчого контролю департаменту методології та контролю.  
Загальний стаж роботи - 39 років.  
Станом на 31.12.2020р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

8	Член Наглядової ради	Кузнецова Людмила Вікторівна	1948	Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - «Фінанси і кредит», кваліфікація - економіст.	47	Одеський національний економічний університет, д/н, Професор кафедри банківської справи	25.04.2019, строком на три роки.
---	----------------------	------------------------------	------	---	----	---	----------------------------------

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради у 2020 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Наглядової ради, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.  
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради 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 - 47 років  
Станом на 31.12.2020 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1	2	3	4	5	6	7	8
9	Голова Правління	Мороховський Вадим Вікторович	1971	Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - бухгалтерський облік, контроль та аналіз господарської діяльності; кваліфікація економіст	30	ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Голова Правління	20.04.2012, не обмежено
<p>Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління у 2020 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Правління, розміщеному на сайті Банку <a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>.  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 - 30 років.  Станом на 31.12.2020 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.</p>							
10	Заступник Голови Правління	Мороховська Лія Семенівна	1975	Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність - "Банківська справа", кваліфікація – економіст	24	ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Заступник Голови Правління.	23.04.2012, Термін призначення не обмежено
<p>Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління у 2020 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Правління, розміщеному на сайті Банку <a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>.  23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол №8 від 20.04.12 р.) призначено Заступником Голови Правління.  Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Заступник Голови Правління.  Загальний стаж роботи - 24 роки.  Станом на 31.12.2020 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.</p>							
11	Заступник Голови Правління	Путря Вікторія Іванівна	1967	Вища: Тернопільська академія народного господарства, спеціальність - "Фінанси та кредит", кваліфікація - економіст	34	ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Заступник Голови Правління.	07.11.2011, не обмежено
<p>Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління у 2020 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Правління, розміщеному на сайті Банку <a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>.  07.11.2011 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 40 від 04.11.11 р.) призначено Заступником Голови Правління.  Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - Заступник Голови Правління.  Загальний стаж роботи - 34 роки.  Станом на 31.12.2020 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.</p>							

1	2	3	4	5	6	7	8
12	Заступник Голови Правління	Свобода Ганна Олегівна	1971	Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність: «Фінанси і кредит», кваліфікація економіст	29	ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Заступник Голови Правління	24.05.2012, не обмежено

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління у 2020 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Правління, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. 24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Заступником Голови Правління. Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - Заступник Голови Правління. Загальний стаж роботи - 29 років. Станом на 31.12.2020 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

13	Член Правління	Боравльова Олена Леонідівна	1969	Вища: Донбаський гірничо-металургійний інститут, спеціальність - "Фінанси", кваліфікація – економіст	27	ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Начальник Центрального регіонального департаменту.	24.05.2012, не обмежено
----	----------------	-----------------------------	------	--	----	---	-------------------------

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління у 2020 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Правління, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. 24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Членом Правління. Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – начальник Центрального регіонального департаменту. Загальний стаж роботи - 27 років. Станом на 31.12.2020 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

14	Член Правління	Панфілова Тетяна Георгіївна	1974	Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність «Фінанси та кредит», кваліфікація економіст.	24	ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Директор фінансовий	23.04.2012, не обмежено
----	----------------	-----------------------------	------	--	----	--	-------------------------

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління у 2020 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Правління, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. 23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.2011 р.) призначено Членом Правління. Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Директор фінансовий. Загальний стаж роботи - 24 роки. Станом на 31.12.2020 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1	2	3	4	5	6	7	8
15	Член Правління	Чекерес Галина Вікторівна	1966	Вища: Одеський державний інститут народного господарства, спеціальність – «Бухгалтерський облік і аналіз господарської діяльності», кваліфікація - економіст.	33	ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Начальник департаменту адміністрування активних операцій.	24.05.2012, не обмежено
<p>Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління у 2020 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Правління, розміщеному на сайті Банку <a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>.  24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.2012 р.) призначено Членом Правління.  Загальний стаж роботи - 33 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 31.12.2020 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має</p>							
16	Член Правління	Родоманов Вадим Віталійович	1968	Вища: 1. Сімферопольський державний університет ім. М.В. Фрунзе, спеціальність – «Радіофізика та електроніка», кваліфікація – радіофізик; 2. Київський національний	25	ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Начальник Управління ризиками	12.08.2016, не обмежено
<p>Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління у 2020 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Правління, розміщеному на сайті Банку <a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>.  12.08.2016 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 43 від 12.08.2016 р.) призначено Членом Правління.  Загальний стаж роботи - 25 років.  Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - начальник Управління ризиками.  Станом на 31.12.2020 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.</p>							
17	Головний бухгалтер	Сюскова Олена Петрівна	1969	Вища: Одеський інститут інженерів морського флоту, спеціальність „Економіка та організація водного транспорту”, кваліфікація інженера-економіста	34	ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Головний бухгалтер	17.07.2008, не обмежено
<p>Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  17.07.2008 р. Згідно наказу Голови Правління ЗАТ «ХК БАНК» №711-К призначено Головним бухгалтером.  Загальний стаж роботи - 34 роки.  Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - головний бухгалтер  Станом на 31.12.2020 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.</p>							



1	2	3	4	5	6	7	8
18	Член Наглядової ради	Куперман Олександр Феліксович	1975	Вища: Одеський державний університет імені І. І. Мечникова і отримав вищу освіту за спеціальністю «Прикладна математика» та здобув кваліфікацію математика; Одеський	23	Запад банк акціонерне товариство Подгориця, Чорногорі, 40009448, Виконавчий директор по послугах продажів	12.05.2020, до 30.04.2022 р.

Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради у 2020 році розкриваються у Звіті про винагороду членів Наглядової ради, розміщеному на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>.

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

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

Загальний стаж роботи – 23 роки

Станом на 31.12.2020 р. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

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

Зміст інформації:

У 2020 році керівникам Банку будь-які винагороди та компенсації у зв'язку зі звільненням не виплачувались.

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ ВКФ „Укрсельхозпром” (Засновник)	30375662	вул. 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**

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

Ключові цілі Банку на 2021 рік - запровадження високоякісного обслуговування корпоративних клієнтів та клієнтів фізичних осіб; розширення клієнтської бази банку, відкриття нових кредитних ліній разом з міжнародними фінансовими інститутами; розширення лінійки продуктів, у тому числі з використанням пластикових карток разом з міжнародними платіжними системами MasterCard та Visa. Для досягнення стратегічних цілей та підвищення Банку у рейтингових позиціях щодо кредитування фізичних осіб, Банк прийняв рішення запровадити новий продукт «Банк Власний Рахунок».

Цей продукт передбачає:

-обслуговування клієнта-фізичної особи через мобільний додаток без необхідності відвідування відділень Банку;

-надання овердрафту (для цього Банк використовує власну скорингову модель та систему прийняття рішень щодо встановлення та зміни лімітів).

Основні напрямки розвитку Банку – це традиційний класичний банкінг з упором на розвиток корпоративного бізнесу, удосконалення інтернет-банкінгу та запровадження мобільних додатків для нього.

Особливу увагу при роботі з корпоративними клієнтами Банк традиційно приділяє 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.

### **2. Інформація про розвиток емітента**

У 2020 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.

Міжнародне рейтингове агентство Moody's Investors Service («Moody's») вперше присвоїло рейтинги Банку Восток, серед яких базова оцінка кредитоспроможності В3 і довгостроковий рейтинг ризику контрагента за національною шкалою А1.ua. Агентство відзначає високу якість активів, хорошу здатність до поглинання можливих збитків за рахунок достатньої капіталізації банку і його гарної прибутковості, а також високу ліквідність. При цьому агентство Moody's вказує, що діяльність Банку здійснюється на тлі слабкого макроекономічного профілю України.

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

Незважаючи на фінансову кризу, спричинену пандемією корона вірусу, ПАТ «Банк Восток» довів свою здатність проводити безперервну діяльність у будь-яких, навіть кризових ситуаціях. Основною конкурентною перевагою Банку було і залишається моніторинг, аналіз і швидке реагування на поточні зміни ринку і своєчасне прийняття оперативних рішень, що дозволяють з найменшими втратами долати кризи. Високий рівень ліквідності дозволяє Банку своєчасно обслуговувати свої зобов'язання, як у гривні, так і в іноземній валюті, що оцінено нашими клієнтами, а також залучати нових клієнтів.

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання усіх вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюча

прибуткове підприємство. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, Банки утримує відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. У 2020 році Банк дотримувався усіх вимог до рівня капіталу. Банк на протязі останніх років щорічно збільшує свій статутний капітал. Так, у 2020 році Банк збільшив статутний капітал на 156 809 970,00 (Сто п'ятдесят шість мільйонів вісімсот дев'ять тисяч дев'ятсот сімдесят, 00) гривень за рахунок частини прибутків попереднього року та подав документи до НКЦПФР на реєстрацію збільшення статутного капіталу на 46 041 030,00 (Сорок шість мільйонів сорок одна тисяча тридцять,00 ) гривень. Станом на 01.01.2021 зареєстрований статутний капітал становить 795 913 560,00,00 гривень ( Сімсот дев'ясто п'ять мільйонів дев'ятсот тринадцять тисяч п'ятсот шістдесят,00) гривень.

Статутний капітал Банку (з урахуванням 46,00 мільйона гривень незареєстрованого ) склав 841 954 590,00 (Вісімсот сорок один мільйон дев'ятсот п'ятдесят чотири тисячі п'ятсот дев'яносто,00) гривен.. Слід зазначити, що у планах Банку на 2021 рік збільшення статутного капіталу за рахунок прибутку 2020 року, що значною мірою дозволить Банку розвиватися ще більш стрімкими темпами

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

Протягом 2020 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 № 2 від 30.04.2020 року. Кодекс корпоративного управління Дата оприлюднення 15 05 2020.pdf (bankvostok.com.ua)

##### **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. Рішення приймалися акціонером одноосібно.

Протягом 2020 року було прийнято сім рішень акціонера, а саме:

1.Рішення № 1 від 03.01.2020 року, яким розглянуто наступні питання:

1.Затвердження Політики винагороди Банку у новій редакції.

2.Прийняття рішення про виплату змінної частини винагороди члену Наглядової ради Банку.

3.Затвердження змін до умов трудового договору (контракту), що укладений з членом Наглядової ради Банку, та обрання особи, яка уповноважується на підписання Договору до трудового договору (контракту) з членом Наглядової ради Банку.

2.Рішення № 2 від 30.04.2020 року, яким розглянуто наступні питання:

1.Розгляд звіту Наглядової ради про результати діяльності Банку в 2019 році, та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками його розгляду.

2.Розгляд та затвердження річного звіту Банку, зокрема фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року.

3.Розгляд звіту зовнішнього аудитора про підтвердження фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року та затвердження заходів за результатами його розгляду.

4.Про затвердження результатів діяльності Банку за 2019 рік, у якому отримано прибуток, який є джерелом збільшення статутного капіталу.

5.Про розподіл прибутку, отриманого Банком за 2019 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) за 2019 рік.

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.Доцільність внесення змін до Політики винагороди Банку.

14.Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку.

15.Затвердження змін до умов цивільно-правового договору, що укладений з Головою Наглядової ради Банку, встановлення розміру його винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору (контракту) з Головою Наглядової ради Банку.

16.Про оформлення витягів з рішення акціонера.

3.Рішення № 3 від 08.05.2020 року, яким розглянуто наступні питання:

1.Розгляд питання щодо призначення члена Наглядової ради Банку.

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

3.Про оформлення витягів з рішення акціонера.

4.Рішення № 4 від 29.05.2020 року, яким розглянуто наступне питання:

1.Розгляд звіту незалежного аудитора з надання впевненості стосовно додаткової інформації за результатами аудиту фінансової звітності ПАТ «БАНК ВОСТОК» за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, складеного згідно з вимогами Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого постановою Правління Національного банку України 2 серпня 2018 року за № 90, та затвердження заходів за результатами його розгляду.

5.Рішення № 5 від 07.07.2020 року, яким розглянуто наступне питання:

1.Розгляд питання щодо визначення основних напрямків діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК» на 2020 – 2021 роки.

6.Рішення № 6 від 19.08.2020 року, яким розглянуто наступні питання:

1. Прийняття рішення про розподіл нерозподіленого прибутку минулих років та визначення частини нерозподіленого прибутку минулих років, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку.
  2. Про збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку нерозподіленого прибутку минулих років.
  3. Про підвищення номінальної вартості акцій Банку.
  4. 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.
  5. Про оформлення витягів з рішення акціонера.
7. Рішення № 7 від 31.12.2020 року, яким розглянуто наступні питання:
1. Прийняття рішення про виплату змінної частини винагороди члену Наглядової ради Банку.
  2. Затвердження змін до цивільно-правового договору, що укладений з Головою Наглядової ради Банку, та умов трудових договорів (контрактів), що укладені з членами Наглядової ради Банку, щодо встановлення розміру винагороди. Обрання особи, яка уповноважується на підписання Додаткової угоди до цивільно-правового договору (контракту) з Головою Наглядової ради Банку та Договорів до трудового договору (контракту) з членами Наглядової ради.

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити): Протягом 2020 року Загальні збори не проводились у зв'язку з тим, що 100% акцій належать одному власнику, а приймалися лише рішення акціонера, реєстрація акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів не здійснювалась.		

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити): Протягом 2020 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 (зазначити): Протягом 2020 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): Протягом 2020 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.		

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

д/н
-----

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

д/н
-----

**4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

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

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

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

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

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

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

**Склад наглядової ради (за наявності)**

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так	Ні	
Костельман Володимир Михайлович		X	Голова Наглядової ради. Кураторство напряму: управління бізнесом банку (усіма видами діяльності). Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Гнатенко Юрій Петрович		X	Член Наглядової ради. Кураторство напряму: управління інформаційними технологіями та безпекою. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Мороховська Людмила Семенівна		X	Член Наглядової ради. Кураторство напряму: стратегічне планування. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Ліхота Дмитро Сергійович		X	Член Наглядової ради, член Комітету з питань аудиту. Кураторство напряму: стратегічне планування. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК» та Положення про комітет з питань аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»



Куперман Олександр Феліксович	X	Член Наглядової ради. Кураторство напряму: інвестиційна діяльність; управління бізнесом банку (усіма видами діяльності). Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Дячук Ірина Борисівна	X	Член Наглядової ради, член Комітету з питань призначень та винагород. Кураторство напряму: контроль за дотриманням норм (комплаєнс) та корпоративне управління. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК», та Положення про Комітет з питань призначень та винагород ПАТ «БАНК ВОСТОК».
Шевченко Ніна Віталіївна	X	Член Наглядової ради. Кураторство напряму: внутрішній аудит, фінансовий облік і звітність. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Кузнецова Людмила Вікторівна	X	Член Наглядової ради, голова Комітету з питань призначень та винагород, член Комітету з питань аудиту. Кураторство напряму: управління ризиками. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про Комітет з питань призначень та винагород ПАТ «БАНК ВОСТОК» та Положення про комітет з питань аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Макеева Олена Володимирівна	X	Член Наглядової ради, голова Комітету з питань аудиту, член Комітету з питань призначень та винагород. Кураторство напряму: внутрішній аудит, фінансовий облік і звітність. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про Комітет з питань призначень та винагород ПАТ «БАНК ВОСТОК» та Положення про комітет з питань аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»

#### Чи проведені засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень: Протягом 2020 року проведено 95 засідань 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 бюджетів;
- розгляду щоквартальних звітів Правління Банку про виконання рішень;
- розгляд звіту Правління Банку про результати діяльності за рік;
- розгляд звіту Наглядової ради про результати діяльності Банку за рік;
- розгляд результатів перевірок проведених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- затвердження рішень Кредитного Комітету щодо надання 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 аудиту;
- розгляду та затвердження звітів Управління внутрішнього аудиту про роботу Управління внутрішнього аудиту за рік;
- затвердження річного Плану роботи Управління внутрішнього аудиту, стратегічного плану перевірок;
- розгляду результатів перевірок Управління внутрішнього аудиту;
- розгляду результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю;
- розгляду інформації щодо здійснення моніторингу виправлення відповідальними працівниками перевірених у попередніх звітних періодах підрозділів Банку зауважень та виконання рекомендацій, наданих Управлінням внутрішнього аудиту;
- надання згоди на вчинення значних правочинів;
- змін умов трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку, працівниками Управління

- внутрішнього аудиту, начальником Управління комплаєнс;
- визначення розміру додаткової заробітної плати (премії) Голови Правління та Членів Правління, працівникам Управління внутрішнього аудиту, працівникам Управління комплаєнс; працівникам Управління ризиками та іншим особам, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику банку;
  - затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх нормативних документів Банку;
  - надання попереднього дозволу на укладення договорів про відступлення права вимоги, укладення та внесення змін до Генеральних угод, кредитних договорів, договорів гарантій, факторингу, тощо, сума яких перевищує ліміти, визначені Статутом Банку для кожного виду договору;
  - перегляду ризик-апетиту банку щодо окремих видів ризиків;
  - розгляду поточного профілю ризиків за встановленим ризик-апетитом банку за основними видами ризиків;
  - перегляду допустимих граничних значень структури пасивів банку у розрізі валют;
  - розгляду звітів щодо операційних ризиків;
  - затвердження звітів про результати моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю банку;
  - розгляд Звіту про виконання рішень Наглядової ради щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю;
  - 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;
  - затвердження матриці профілю Наглядової ради Банку;
  - затвердження матриці профілю Правління Банку;
  - зміну управлінської та організаційної структури Банку;
  - розподіл повноважень між членами Наглядової ради Банку;
  - розгляд питання про затвердження Декларації схильності до ризиків;
  - розгляду результатів стрес-тестування ризиків;
  - розгляду результатів розрахунку мінімального розміру операційного ризику;
  - розгляд квартальних звітів з операційних ризиків;
  - розгляду та затвердження звіту про самооцінку операційних ризиків;
  - розгляду та затвердження граничних значень основних ключових індикаторів операційного ризику;
  - встановлення ризик-апетиту учасника Банківської групи;
  - розгляд питання щодо порушення показника ризик-апетиту;
  - визначення переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку;
  - затвердження складу Комітетів Наглядової ради;
  - затвердження лімітів за операціями з банками-контрагентами;
  - розгляд звіту про операції з пов'язаними з банком особами та затвердження переліку пов'язаних із банком та банківською групою осіб;
  - затвердження звітів про роботу комітетів Наглядової ради;
  - 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, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління Банку, керівників підрозділів контролю, головного бухгалтера та заступника головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку;
  - розгляд питання про визначення ефективності роботи підрозділів контролю (щоквартально);
  - затвердження річної звітної інформації про результати фінансово-господарської діяльності емітента, яка розкривається на фондовому ринку, в тому числі шляхом подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;
  - оцінки незалежності проведеного зовнішнього аудиту фінансової звітності;
  - визначення зовнішнього аудитора та аудиторської фірми для проведення огляду проміжної скороченої 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 відділень Банку та затвердження їх Положень;
  - розгляду результатів перевірок проведених контролюючими органами та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку та затвердження, у разі необхідності, плану заходів щодо усунення зауважень, виявлених під час перевірок і контроль виконання плану заходів;
  - розгляд питання про затвердження Плану роботи зі стягнутим майном та Плану роботи з непрацюючими активами;
  - затвердження Плану неперервності бізнесу;
  - затвердження Плану чергових засідань Наглядової ради та внесення до нього змін;
  - розгляд питання про надання акціонеру Банку пропозиції щодо кандидатури для обрання на посаду члена Наглядової ради Банку;
  - інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законодавством та Статутом Банку.

Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради

зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства: Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал у формі спільної присутності або шляхом опитування (без проведення засідання), яке може проводитись як письмово, так і з застосуванням електронної пошти (форма заочного голосування).. Головує на засіданні Наглядової ради її Голова. У разі, якщо Голова не бере участь у засіданні Наглядової ради, функції головуючого на засіданні здійснюються Заступником Голови Наглядової ради, а у разі їх відсутності - іншим членом Наглядової ради, обраним більшістю присутніх членів Наглядової ради.. Рішення на засіданні Наглядової ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Наглядової ради, які беруть участь у її засіданні. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про укладення Банком правочину, який Закон України «Про акціонерні товариства» визначає як правочин, щодо якого є заінтересованість, члени Наглядової ради, які є заінтересованими особами, не мають права голосу.. Члени Наглядової ради відмовляються від участі в прийнятті рішень (не голосують), якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів. У разі, якщо один або декілька членів Наглядової ради відмовляються від участі в прийнятті рішень (не голосують), рішення приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, що не мають конфлікту інтересів та мають право голосувати. Рішення Наглядової ради оформлюється протоколом засідання Наглядової ради. Протокол засідання Наглядової ради, проведених у формі спільної присутності, підписується всіма членами Наглядової ради, які були присутні на засіданні. Протоколи засідань Наглядової ради, проведених у формі заочного голосування, підписуються Головою (а в разі його відсутності на засіданні – особою, яка виконувала функції головуючого на засіданні) та секретарем Наглядової ради. Член Наглядової ради, який не згоден із рішеннями, що прийняті на засіданні, може протягом 2 днів з дати проведення засідання викласти у письмовій формі і надати свої зауваження особі, яка головує на засіданні Наглядової ради. Зауваження членів Наглядової ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною. Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання порядку денного за її рішенням може фіксуватися технічними засобами. За результатами проведеного аналізу діяльності Наглядової ради та її вплив на діяльність Правління та Банку в цілому, Наглядова рада вважає, що в звітному періоді діяльність Наглядової ради була ефективною. 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 збереження прибутковості Банку у звітному 2020 році.

#### Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

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

Персональний склад: Голова комітету:  
незалежний член Наглядової ради Кузнецова Людмила Вікторівна;  
Члени комітету:  
незалежний член Наглядової ради Макеева Олена Володимирівна,  
член Наглядової ради Дячук Ірина Борисівна

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

Комітет з питань аудиту  
Протягом 2020 року проведено 19 засідань Комітету з питань аудиту Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК», на яких попередньо розглянув питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до його компетенції, та надавав свої пропозиції (рекомендації) Наглядовій раді Банку відносно рішень з наступних питань:  
-розгляд та затвердження звітів про роботу Комітету з питань аудиту;  
-підготовки обробленої та зведеної інформації, яка передається Комітету з питань призначень та винагород з метою підготовки проекту Звіту про оцінку ефективності діяльності Підрозділів контролю Банку та відповідності керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам;  
-оцінки незалежності проведеного зовнішнього аудиту фінансової звітності ПАТ «БАНК ВОСТОК»;  
-розгляд Звіту зовнішнього аудитора;

- розгляд Додаткового Звіту для Комітету з питань аудиту у відповідності до Статті 35 «Додатковий звіт для аудиторського комітету» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 1 жовтня 2018 року;
- визначення аудиторської фірми та укладення договору на надання аудиторських послуг для проведення огляду проміжної скороченої фінансової звітності Банку;
- призначення аудиторської фірми за результатами проведеного конкурсу для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності;
- вибору аудиторської фірми для проведення огляду проміжної фінансової звітності банку;
- формування та надання Наглядовій раді Банку обґрунтованих рекомендацій щодо призначення аудиторської фірми/аудитора для надання послуг з проведення зовнішньої оцінки функції внутрішнього аудиту;
- розгляд Звітів про роботу Управління внутрішнього аудиту за 2019 рік, у тому числі про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту, бюджету та ресурсного плану, підтвердження дотримання організаційної незалежності для оцінки ефективності та якості роботи Управління внутрішнього аудиту;
- розгляд результатів перевірок Управління внутрішнього аудиту;
- розгляду інформації щодо здійснення моніторингу якості врахування відповідальними працівниками підрозділів Банку зауважень, які надано при перевірці попередніх звітних періодів та виконання рекомендацій, наданих Управлінням внутрішнього аудиту;
- визначення ефективності роботи Управління внутрішнього аудиту та затвердження Звіту про ефективність роботи Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- затвердження умов оплати праці начальника та працівників Управління внутрішнього аудиту, а також визначення розміру додаткової заробітної плати (премії) начальника та працівників Управління внутрішнього аудиту;
- внесення змін до Плану перевірок Управління внутрішнього аудиту на 2020 рік;
- затвердження внутрішніх нормативних документів;
- розгляд Бюджету Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК» на 2021 рік;
- затвердження Плану роботи Управління внутрішнього аудиту на 2021 рік, Довгострокового плану на 2021-2025 роки Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК».

Комітет з питань призначень та винагород

Протягом звітного року проведено 18 засідань Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК», на яких попередньо розглянуто питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до його компетенції, та надавав свої пропозиції (рекомендації) відносно рішень з наступних питань:

- розгляд змін до трудових договорів (контрактів), укладених з членами Наглядової ради, членами Правління;
- затвердження умов оплати праці працівників Управління комплаєнс, начальника та працівників Управління ризиками таїнших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику банку;
- визначення розміру додаткової заробітної плати (премії) Голови Правління та Членів Правління, начальника та працівників Управління комплаєнс, працівників Управління ризиками, інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику банку;
- затвердження внутрішніх нормативних документів;
- перевірки відповідності членів Наглядової ради Банку встановленим кваліфікаційним вимогам та перевірки забезпечення колективної придатності Наглядової ради Банку;
- розгляду звітів про роботу Комітету з питань призначень та винагород;
- підготовки проекту Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку в цілому і кожного члена Наглядової ради окремо, комітетів Наглядової ради Банку, оцінку відповідності членів Наглядової ради Банку кваліфікаційним вимогам, а члена Наглядової ради (незалежного директора) також вимогам щодо його незалежності та оцінку колективної придатності Наглядової ради;
- підготовки проекту Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління в цілому і кожного члена Правління окремо, оцінку відповідності членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам та оцінку колективної придатності Правління;
- підготовки проекту Звіту про оцінку ефективності діяльності Підрозділів контролю Публічного акціонерного товариства «БАНК ВОСТОК», відповідності керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам;
- визначення ефективності роботи Управління ризиками, Управління комплаєнс;
- затвердження Звіту про перевірку відповідності Головного бухгалтера та Заступника Головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам;
- затвердження Звіту про результат перевірки професійної придатності Відповідального працівника Банку;
- розгляду Звітів про винагороду членів Наглядової ради та Правління Банку.

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

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

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

У 2020 році Комітетом було виконано основні функції, задачі та обов'язки, що встановлені Законом України «Про акціонерні товариства», Рішенням Правління НБУ «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», Положенням про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК»,

Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» та іншими внутрішніми документами, що регулюють діяльність Банку.

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

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

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

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

Члени Комітету володіють різноманітними професійними навичками та необхідним досвідом у сфері фінансів, роздрібного та корпоративного бізнесу, корпоративного управління та мають значний управлінський досвід на керівних посадах.

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

### Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

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

Колективна придатність Наглядової ради в 2020 році відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Проте, у зв'язку з отриманням 09.04.2021 року заяви незалежного члена Наглядової ради Шевченко Н. В. про припинення повноважень за власним бажанням з 23.04.2021 року, склад Наглядової ради не відповідатиме законодавчо встановленим вимогам про те, що Рада банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб (ст. 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність»). У зв'язку з припиненням повноважень Шевченко Н. В., яке має наслідком невідповідність складу Наглядової ради законодавчо встановленим вимогам, Банку слід в найкоротший термін здійснити пошук кандидата на посаду члена Наглядової ради – незалежного директора, його погодження Національним банком України та рекомендувати обраного кандидата акціонеру Банку для призначення на вакантну посаду члена Наглядової ради.

Оцінка ефективності роботи Ради, Комітетів Ради в цілому визначена як задовільна, але потребує приведення у відповідність встановленим вимогам чинного законодавства щодо кількості незалежних членів у складі Наглядової ради.

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

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

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

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

**Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

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

**Склад виконавчого органу**

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

Мороховський Вадим Вікторович

Голова Правління.

Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про персональний розподіл функцій і повноважень членів Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК».

Путря Вікторія Іванівна

Заступники Голови Правління, Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу в Банку. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про персональний розподіл функцій і повноважень членів Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК» та Посадової інструкції Заступника Голови Правління інших внутрішніх документів Банку в тому числі з питань фінансового моніторингу.

Мороховська Лія

Заступники Голови Правління (напрямок: роздрібний бізнес). Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про персональний розподіл функцій і повноважень членів Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Посадової інструкції Заступника Голови Правління інших внутрішніх документів Банку.

Свобода Ганна Олегівна

Заступники Голови Правління (напрямок: корпоративний бізнес). Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про персональний розподіл функцій і повноважень членів Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Посадової інструкції Заступника Голови Правління інших внутрішніх документів Банку.

Боравльова Олена Леонідівна

Члени Правління, Начальник Центрального регіонального департаменту. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про персональний розподіл функцій і повноважень членів Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Посадової інструкції та інших внутрішніх документів Банку.

Панфілова Тетяна Георгіївна

Члени Правління, Директор фінансовий. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про персональний розподіл функцій і повноважень членів Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Посадової інструкції та інших внутрішніх документів Банку.

Чекерес Галина Вікторівна

Члени Правління, Начальник Департаменту адміністрування активних операцій. Функціональні обов'язки згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Положення про персональний розподіл функцій і повноважень членів Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК», Посадової інструкції та інших внутрішніх документів Банку.

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 2020 року проведено 93 засідання Правління Банку.

На засіданнях розглядалися та приймалися рішення з питань щодо:

- затвердження Плану засідань Правління на рік та внесення до нього змін;
- затвердження рішення кредитного комітету про можливість здійснення активних операцій з контрагентом/позичальником або групою пов'язаних контрагентів, за яким кредитний ризик, що приймає на себе Банк, є великим, а також прийняття рішень про внесення змін до цих договорів;
- затвердження внутрішніх 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;
- укладення договорів оренди, суборенди та внесення до них змін;
- розгляд звітів відповідального працівника Банку щодо функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та прийняття рішень стосовно заходів за наслідками розгляду таких звітів;
- погодження Бюджету ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- погодження Плану розвитку ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- затвердження проміжної скороченої фінансової звітності Банку;
- затвердження та виконання ІТ-стратегії Банку на рік;
- затвердження ІТ-бюджету Банку на рік та розгляд Звіту про виконання ІТ-бюджету;
- встановлення ліміту на рік про відшкодування грошових коштів, списаних в результаті шахрайських операцій з платіжними картками;
- перевірки професійної придатності Відповідального працівника Банку;
- визнання безнадійними заборгованості та їх списання за рахунок сформованого резерву Банку;
- списання з балансу банку основних засобів;
- розгляду результатів стрес-тестування ризиків;
- розгляду поточного профілю ризиків банку за основними видами ризиків;
- розгляду звітів з операційних ризиків;
- перегляду лімітів для обмеження величини ризиків;
- затвердження переліку пов'язаних з банком та банківською групою осіб;
- розгляду звіту щодо операцій з пов'язаними з банком особами;
- розгляду результатів перевірок Управлінням внутрішнього аудиту;
- розгляду інформації щодо здійснення моніторингу виправлення відповідальними працівниками перевірених у попередніх звітних періодах підрозділів Банку зауважень та виконання рекомендацій, наданих Управлінням внутрішнього аудиту;
- розгляду результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- розгляду Звіту про організацію внутрішнього контролю ПАТ «БАНК ВОСТОК», що містить Звіт про результати моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- розгляду Звіту про функціонування системи комплаєнс-контролю та комплаєнс-ризиків ПАТ «БАНК ВОСТОК», у тому числі рекомендацій та виконання заходів щодо усунення (мінімізації) комплаєнс-ризиків;
- розгляд Звіту про виконання рішень Наглядової ради щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю;
- затвердження звіту про виконання Планових показників по роздрібному та корпоративному бізнесу;
- інших питань, що належать до компетенції Правління згідно із законодавством та Статутом Банку.

Оцінка роботи виконавчого органу

Майже весь 2020 рік Банк здійснював свою діяльність в умовах фінансової кризи, яка є наслідком карантинних обмежень у зв'язку з пандемією корона-вірусу.

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-господарській діяльності Банку у звітному році та призвело до збільшення активів та збереження прибутковості на достатньому рівні, незважаючи на фінансову кризу в Україні, та в цілому у світі.

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

Система внутрішнього контролю Банку ґрунтується на загальноприйнятих у міжнародній практиці принципах, стандартах та інструментах, які рекомендовані Національним банком України, Базельським комітетом з питань банківського нагляду та іншими міжнародними організаціями, які у своїх положеннях регламентують принципи щодо ефективного корпоративного управління та функціонування системи внутрішнього контролю в банківській діяльності. З метою створення адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, визначення основних її цілей та принципів Банком розроблено та впроваджено у діяльність Політику внутрішнього контролю.

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

- досягнення Банком цілей, включаючи виконання запланованих показників його діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення Банком операцій, збереження активів Банку;
- забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками; забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності; відповідності діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам НБУ, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та внутрішньобанківським документам

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

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

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

Банком упроваджено процедури контролю:

- організаційно, зокрема шляхом розподілу в межах організаційної структури Банку повноважень, обов'язків та відповідальності щодо здійснення внутрішнього контролю між підрозділами, між керівниками та між працівниками Банку, застосовуючи модель трьох ліній захисту;
- методологічно, шляхом опису системи внутрішнього контролю у внутрішньобанківських документах, включаючи періодичність та строки виконання заходів з контролю, посадових осіб, на яких покладається контроль;
- технологічно шляхом автоматизації процедур контролю в інформаційних системах Банку з урахуванням судження Банку щодо економічної доцільності автоматизації таких процедур.

Основні процедури внутрішнього контролю в Банку включають контроль:

- що здійснюється керівниками Банку та включає аналіз звітності яка надається на регулярній основі або запитується згідно з окремо встановленими процедурами, про результати діяльності підрозділів банку з метою аналізу відповідності цих результатів установленим цілям діяльності Банку;
- що здійснюється керівниками підрозділів та включає аналіз звітів про результати діяльності відповідних підрозділів;
- контроль за наявністю активів Банку, а також за наданням доступу, що включає обмеження доступу до матеріальних цінностей (готівки, цінних паперів у документарній формі), приміщень Банку, розподіл відповідальності за зберігання і використання цінностей, проведення періодичних інвентаризацій, забезпечення охорони приміщень Банку, подвійний контроль, обмежений доступ до активів тощо;
- контроль за наданням доступу до інформаційних систем, 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 виконання інших угод, їх належним відображенням у бухгалтерському обліку, фінансовій та статистичній звітності, інформуванням керівників Банку відповідного рівня про виявлені порушення, помилки і недоліки;
- за дотриманням установлених лімітів та обмежень на здійснення банківських операцій та інших угод, що виконується шляхом отримання відповідних звітів та/або звіряння з даними первинних документів, інформаційних та інших систем банку;
- повноти, достовірності, об'єктивності та своєчасності складання фінансової, статистичної, управлінської, податкової



та іншої звітності.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Комплексна та ефективна система управління ризиками Банку забезпечує:

прийняття ризиків відповідно до очікувань акціонерів/інших зацікавлених осіб Банку, стратегічного плану розвитку Банку та нормативних вимог;

стабільну діяльність Банку та своєчасне виконання ним зобов'язань перед вкладниками шляхом запобігання 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;

унікнення конфлікту інтересів на всіх рівнях Банку;

здійснення аналізу ризиків з урахуванням можливості виникнення екстремальних обставин, на основі яких Банк визначає відповідні адекватні заходи;

запровадження процедур і заходів запобігання стресовим ситуаціям, які можуть виникнути через певні фактори;

розроблення процедур і заходів адекватної капіталізації Банку;

впровадження сучасних методів і засобів управління ризиками шляхом застосування кращого міжнародного досвіду в управлінні ризиками та розвиток інфраструктури ризик-менеджменту.

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

посилення конкурентних переваг Банку внаслідок здійснення стратегічного планування з урахуванням рівня ризиків, що приймаються, підвищення ефективності управління ризиками та збільшення ринкової вартості Банку, збереження надійності Банку при розширенні продуктового ряду;

зростання довіри інвесторів за рахунок створення прозорої системи управління ризиками.

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

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

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

ні

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

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	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): Створення ревізійної комісії не передбачено		

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

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

**8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

Наглядова рада:

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

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

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

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

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

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

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

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

-за письмовою заявою Голови або іншого члена Наглядової ради Банку. 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 наступного робочого дня з дня 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 Загальні збори для обрання нових членів Наглядової ради Банку.

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

#### Правління:

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

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

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

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

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

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

Головний бухгалтер та його заступники:

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

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

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

#### **9) Повноваження посадових осіб емітента**

Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що визначає стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку, здійснює захист прав та економічних інтересів акціонерів, вкладників та інших кредиторів Банку, а також здійснює контроль за діяльністю Правління, підрозділів контролю, корпоративного секретаря (у

разі його обрання), Відділу корпоративного управління та відповідає за стан справ в Банку в цілому. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком. Наглядова рада діє на підставі законодавства України, цього Статуту, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх документів Банку. Наглядова рада несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком та за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Наглядова рада забезпечує відповідність стратегії розвитку Банку, бізнес-плану розвитку Банку основним напрямкам діяльності Банку, визначеним Загальними зборами, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку. Наглядова рада забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки, визначає корпоративні цінності Банку та забезпечує, щоб про них були повідомлені керівники Банку, керівники підрозділів контролю та інші працівники Банку, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися.

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

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

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

Правління відповідає за:

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

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

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

Інша інформація (витяг із звіту незалежного аудитора)

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

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

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

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

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

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

Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

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

загальний стаж аудиторської діяльності;

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК» 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 «ПрайсвотерхаусКуперс(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

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

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

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

Стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг): кількість листів, що надійшло у 2020 році дорівнює - 131, з них були скарги щодо питання повернення коштів по кредитах - 4, запит на надання довідок, документів - 68, питання щодо адміністрування кредитів - 39. Листи були розглянуті та Клієнтам були надані розгорнуті відповіді. Кількість задоволених скарг дорівнює кількості скарг, що надійшли.

Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду: протягом звітного 2020 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	795913560,00	<p>Акціонери мають такі права:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отримувати дивіденди з прибутку Банку (якщо і коли Загальні збори акціонерів ухвалють рішення про виплату дивідендів);</li> <li>- отримувати вчасні повідомлення у письмовій формі про Загальні збори, запропонований проект порядку денного таких Загальних зборів, про внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів, а також брати участь у таких Загальних зборах акціонерів особисто або через представників;</li> <li>- отримувати інформацію про діяльність Банку, згідно з законодавством України;</li> <li>- 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;</li> <li>- 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;</li> <li>- 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;</li> <li>-отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна, що залишилось після задоволення вимог кредиторів Банку;</li> <li>-на власний розсуд, проте з дотриманням вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, розпоряджатися належними їм акціями Банку;</li> <li>- в вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому простих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:</li> </ul>	<p>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».</p>

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

- 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;
  - забезпечити надання Банку інформації та документів, що згідно законодавства України повинні бути розкриті банку його акціонером/власником істотної участі/контролером/ключовим учасником (у тому числі інформацію/документи, необхідні для їх ідентифікації, визначення Банком пов'язаних із Банком осіб, подання Банком до національного банку та/або до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відомостей про структуру власності Банку, та інші, які акціонери/власники істотної участі/контролери/ключові учасники в структурі власності Банку зобов'язані надавати Банку для виконання ним вимог законодавства України щодо здійснення Банком операцій з пов'язаними із Банком особами, розкриття інформації про структуру власності Банку, подання Банком до Національного банку та/або до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідної звітності та інформації), а також забезпечити повідомлення Банку про зміни такої інформації/документів;
  - не розголошувати банківську, комерційну таємницю, конфіденційну та інсайдерську інформацію;
  - нести інші обов'язки, якщо це передбачено законодавством

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

України та договором, укладеним між акціонерами.

Примітки: д/н

## XI. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.07.2020	34/1/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000074629	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	258,96	3073500	795913560,00	100

Опис: ПАТ «БАНК ВОСТОК» створений у формі публічного акціонерного товариства. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. Станом на 31.12.2020 р. подані документи до НКЦПФР для реєстрації 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
<b>1.Виробничого призначення:</b>	100651	94708	16823	11436	117474	106144
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	66866	61539	16823	11436	83689	72975
транспортні засоби	13137	11564	0	0	13137	11564
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	20648	21605	0	0	20648	21605
<b>2.Невиробничого призначення:</b>	199	192	0	0	199	192
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	199	192	0	0	199	192
<b>Усього</b>	<b>100850</b>	<b>94900</b>	<b>16823</b>	<b>11436</b>	<b>117673</b>	<b>106336</b>
<p>Опис: Первісна вартість основних засобів (загалом за станом на 01.01.2021) – 361 604 тисяч гривень.                      Загальний ступінь зносу основних засобів – 64,1%, в т.ч.: виробничого призначення – машини та обладнання – 40,6%, транспортні засоби – 37,4%; інші – 43,7%                      Суттєвих змін у вартості основних засобів не було.                      Обмежень на використання майна немає.</p>						

### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
д/н		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (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	372653	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	372653	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	18.03.2016
Міжміський код та телефон	(044)4909000
Факс	(044)4909001
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис: Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування	

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.

- 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	-
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 2020 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	03.01.2020	Наглядова рада	1650000	9340960	17,66414	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	03.01.2020	09.01.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

03.01.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 1 від 03.01.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 650 000 000,00 грн. (один мільярд шістсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 650 000 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

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

за даними останньої річної фінансової звітності 17,66414%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

2	08.01.2020	Наглядова рада	2250000	9340960	24,08746	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	08.01.2020	09.01.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
---	------------	----------------	---------	---------	----------	---	------------	------------	---

Опис

08.01.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 2 від 08.01.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 250 000 000,00 грн. (два мільярди двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 250 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 24,08746%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	09.01.2020	Наглядова рада	2100000	9340960	22,48163	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України Національного банку України.	09.01.2020	10.01.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

09.01.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 3 від 09.01.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 100 000 000,00 грн. (два мільярди сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 100 000 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 22,48163%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	10.01.2020	Наглядова рада	2500000	9340960	26,76384	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	10.01.2020	11.01.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

10.01.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 4 від 10.01.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 500 000 000,00 грн. (два мільярди п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 500 000 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 26,76384%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	24.01.2020	Наглядова рада	2400000	9340960	25,69329	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	24.01.2020	27.01.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

24.01.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 8 від 24.01.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 400 000 000,00 грн. (два мільярди чотириста мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 400 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 25,69329%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	07.02.2020	Наглядова рада	2050000	9340960	21,94635	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України сертифікати Національного банку України.	07.02.2020	10.02.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

07.02.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 11 від 07.02.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 050 000 000,00 грн. (два мільярди п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 050 000 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 21,94635%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	21.02.2020	Наглядова рада	2250000	9340960	24,08746	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	21.02.2020	24.02.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

21.02.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 14 від 21.02.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 250 000 000,00 грн. (два мільярди двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 250 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 24,08746%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	06.03.2020	Наглядова рада	1800000	9340960	19,26997	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	06.03.2020	10.03.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

06.03.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 18 від 06.03.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 800 000 000,00 грн. (один мільярд вісімсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 800 000 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 19,26997%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	27.03.2020	Наглядова рада	1200000	9340960	12,84665	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	27.03.2020	30.03.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

27.03.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 24 від 27.03.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 200 000 000,00 грн. (один мільярд двісті мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 200 000 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 12,84665%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	30.03.2020	Наглядова рада	1200000	9340960	12,84665	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	30.03.2020	31.03.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

30.03.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 25 від 30.03.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 200 000 000,00 грн. (один мільярд двісті мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 200 000 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 12,84665%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	31.03.2020	Наглядова рада	1000000	9340960	10,70554	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	31.03.2020	01.04.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

31.03.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 26 від 31.03.2020) 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 -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	01.04.2020	Наглядова рада	1300000	9340960	13,9172	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	01.04.2020	02.04.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

01.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 27 від 01.04.2020) 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 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 13,9172%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
13	02.04.2020	Наглядова рада	1300000	9340960	13,9172	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	02.04.2020	03.04.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

02.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 28 від 02.04.2020) 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 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 13,9172%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14	03.04.2020	Наглядова рада	1200000	9340960	12,84665	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	03.04.2020	06.04.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

03.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 29 від 03.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 200 000 000,00 грн. (один мільярд двісті мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 200 000 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 12,84665%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	06.04.2020	Наглядова рада	1500000	9340960	16,05831	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	06.04.2020	07.04.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

06.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 30 від 06.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 500 000 000,00 грн. (один мільярд п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 500 000 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 16,05831%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	07.04.2020	Наглядова рада	1250000	9340960	13,38192	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	07.04.2020	08.04.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

07.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 31 від 07.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 250 000 000,00 грн. (один мільярд двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 250 000 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 13,38192%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17	08.04.2020	Наглядова рада	1250000	9340960	13,38192	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	08.04.2020	09.04.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

08.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 32 від 08.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 250 000 000,00 грн. (один мільярд двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 250 000 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 13,38192%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18	09.04.2020	Наглядова рада	1200000	9340960	12,84665	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	09.04.2020	10.04.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

09.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 33 від 09.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 200 000 000,00 грн. (один мільярд двісті мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 200 000 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 12,84665%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
19	10.04.2020	Наглядова рада	1000000	9340960	10,70554	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	10.04.2020	13.04.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

10.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 34 від 10.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 000 000 000,00 грн. (один мільярд мільйонів 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 -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20	13.04.2020	Наглядова рада	1400000	9340960	14,98775	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	13.04.2020	14.04.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

13.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 35 від 13.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 400 000 000,00 грн. (один мільярд чотириста мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 400 000 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 14,98775%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
21	14.04.2020	Наглядова рада	1350000	9340960	14,45248	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	14.04.2020	15.04.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

14.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 36 від 14.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 350 000 000,00 грн. (один мільярд триста п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 350 000 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 14,45248%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22	15.04.2020	Наглядова рада	1450000	9340960	15,52303	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	15.04.2020	16.04.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

15.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 37 від 15.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 450 000 000,00 грн. (один мільярд чотириста п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 450 000 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 15,52303%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
23	16.04.2020	Наглядова рада	1600000	9340960	17,12886	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	16.04.2020	17.04.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

16.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 38 від 16.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 600 000 000,00 грн. (один мільярд шістсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 600 000 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 17,12886%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
24	17.04.2020	Наглядова рада	1300000	9340960	13,9172	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	17.04.2020	17.04.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

17.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 39 від 17.04.2020) 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 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 13,9172%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25	21.04.2020	Наглядова рада	1500000	9340960	16,05831	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	22.04.2020	22.04.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

21.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 40 від 21.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 500 000 000,00 грн. (один мільярд п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 500 000 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 16,05831%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26	22.04.2020	Наглядова рада	1550000	9340960	16,59358	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	22.04.2020	23.04.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

22.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 41 від 22.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 550 000 000,00 грн. (один мільярд п'ятсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 550 000 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 16,59358%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27	23.04.2020	Наглядова рада	1500000	9340960	16,05831	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	23.04.2020	24.04.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

23.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 42 від 23.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 500 000 000,00 грн. (один мільярд п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 500 000 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 16,05831%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28	22.05.2020	Наглядова рада	1100000	10690883	10,28914	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	22.05.2020	22.05.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/">https://bankvostok.com.ua/</a>
Опис									

22.05.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 49 від 22.05.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 100 000 000,00 грн. (один мільярд сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 100 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10,28914%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	26.05.2020	Наглядова рада	1200000	10690883	11,22452	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	26.05.2020	26.05.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

26.05.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 50 від 26.05.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 200 000 000,00 грн. (один мільярд двісті мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 200 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 11,22452%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
30	27.05.2020	Наглядова рада	1250000	10690883	11,69221	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	27.05.2020	27.05.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

27.05.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 51 від 27.05.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 250 000 000,00 грн. (один мільярд двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 250 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 11,69221%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
31	29.05.2020	Наглядова рада	1500000	10690883	14,03065	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	29.05.2020	29.05.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

29.05.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 52 від 29.05.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 500 000 000,00 грн. (один мільярд п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 500 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 14,03065%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
32	05.06.2020	Наглядова рада	1850000	10690883	17,30446	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	05.06.2020	05.06.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

05.06.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 54 від 05.06.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 850 000 000,00 грн. (один мільярд вісімсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 850 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 17,30446%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
33	12.06.2020	Наглядова рада	2150000	10690883	20,11059	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України сертифікати Національного банку України.	12.06.2020	12.06.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

12.06.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 55 від 12.06.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 150 000 000,00 грн. (два мільярди сто п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 150 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 20,11059%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
34	19.06.2020	Наглядова рада	2300000	10690883	21,51366	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	19.06.2020	19.06.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

19.06.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 56 від 19.06.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 300 000 000,00 грн. (два мільярди триста мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 300 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 21,51366%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
35	26.06.2020	Наглядова рада	2300000	10690883	21,51366	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	26.06.2020	26.06.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

26.06.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 58 від 26.06.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 300 000 000,00 грн. (два мільярди триста мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 300 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 21,51366%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
36	03.07.2020	Наглядова рада	2050000	10690883	19,17522	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	03.07.2020	03.07.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

03.07.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 60 від 03.07.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 050 000 000,00 грн. (два мільярди п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 050 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 19,17522%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
37	10.07.2020	Наглядова рада	2000000	10690883	18,70753	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	10.07.2020	10.07.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

10.07.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 62 від 10.07.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 000 000 000,00 грн. (два мільярди гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 000 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 18,70753%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
38	17.07.2020	Наглядова рада	2100000	10690883	19,64291	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	17.07.2020	17.07.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

17.07.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 64 від 17.07.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 100 000 000,00 грн. (два мільярди сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 100 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 19,64291%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
39	24.07.2020	Наглядова рада	2200000	10690883	20,57828	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	24.07.2020	24.07.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

24.07.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 65 від 24.07.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 200 000 000,00 грн. (два мільярди двісті мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 200 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 20,57828%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
40	31.07.2020	Наглядова рада	1950000	10690883	18,23984	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	31.07.2020	31.07.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

31.07.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 66 від 31.07.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 950 000 000,00 грн. (один мільярд дев'ятсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 950 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 18,23984%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
41	07.08.2020	Наглядова рада	2000000	10690883	18,70753	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	07.08.2020	07.08.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

07.08.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 67 від 07.08.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 000 000 000,00 грн. (два мільярди гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 000 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 18,70753%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
42	14.08.2020	Наглядова рада	2000000	10690883	18,70753	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	14.08.2020	14.08.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

14.08.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 69 від 14.08.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 000 000 000,00 грн. (два мільярди гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 000 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 18,70753%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
43	21.08.2020	Наглядова рада	2470000	10690883	23,1038	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	21.08.2020	21.08.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

21.08.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 70 від 21.08.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 470 000 000,00 грн. (два мільярди чотириста сімдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 470 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 23,1038%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
44	28.08.2020	Наглядова рада	2100000	10690883	19,64291	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	28.08.2020	28.08.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

28.08.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 71 від 28.08.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 100 000 000,00 грн. (два мільярди сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 100 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 19,64291%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
45	04.09.2020	Наглядова рада	1900000	10690883	17,77215	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	04.09.2020	04.09.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

04.09.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 72 від 04.09.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 900 000 000,00 грн. (один мільярд дев'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 900 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 17,77215%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
46	11.09.2020	Наглядова рада	1900000	10690883	17,77215	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	11.09.2020	11.09.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

11.09.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 74 від 11.09.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 900 000 000,00 грн. (один мільярд дев'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 900 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 17,77215%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
47	18.09.2020	Наглядова рада	2000000	10690883	18,70753	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	18.09.2020	18.09.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

18.09.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 76 від 18.09.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 000 000 000,00 грн. (два мільярди гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 000 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 18,70753%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
48	25.09.2020	Наглядова рада	2050000	10690883	19,17522	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	25.09.2020	25.09.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

25.09.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 77 від 25.09.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 050 000 000,00 грн. (два мільярди п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 050 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 19,17522%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
49	02.10.2020	Наглядова рада	2200000	10690883	20,57828	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	02.10.2020	02.10.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

02.10.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 79 від 02.10.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 200 000 000,00 грн. (два мільярди двісті мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 200 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 20,57828%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
50	09.10.2020	Наглядова рада	2200000	10690883	20,57828	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	09.10.2020	09.10.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

09.10.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 80 від 09.10.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 200 000 000,00 грн. (два мільярди двісті мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 200 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 20,57828%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
51	16.10.2020	Наглядова рада	2200000	10690883	20,57828	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	16.10.2020	16.10.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

16.10.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 81 від 16.10.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 200 000 000,00 грн. (два мільярди двісті мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 200 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 20,57828%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
52	23.10.2020	Наглядова рада	2550000	10690883	23,8521	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	23.10.2020	23.10.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

23.10.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 82 від 23.10.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 550 000 000,00 грн. (два мільярди п'ятсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 550 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 23,8521%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
53	30.10.2020	Наглядова рада	2700000	10690883	25,25516	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	30.10.2020	30.10.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

30.10.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол спільного засідання Наглядової ради та Правління № 83 від 30.10.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 700 000 000,00 грн. (два мільярди сімсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 700 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 25,25516%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
54	06.11.2020	Наглядова рада	2650000	10690883	24,78748	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	06.11.2020	06.11.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

06.11.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 84 від 06.11.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 650 000 000,00 грн. (два мільярди шістсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 650 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 24,78748%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
55	13.11.2020	Наглядова рада	2600000	10690883	24,31979	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	13.11.2020	13.11.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

13.11.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 85 від 13.11.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 600 000 000,00 грн. (два мільярди шістсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 600 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 24,31979%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
56	20.11.2020	Наглядова рада	2300000	10690883	21,51366	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	20.11.2020	20.11.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

20.11.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 87 від 20.11.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 300 000 000,00 грн. (два мільярди триста мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 300 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 21,51366%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
57	27.11.2020	Наглядова рада	2400000	10690883	22,44903	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	27.11.2020	27.11.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

27.11.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 88 від 27.11.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 400 000 000,00 грн. (два мільярди чотириста мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 400 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 22,44903%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
58	04.12.2020	Наглядова рада	2000000	10690883	18,70753	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	04.12.2020	04.12.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

04.12.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 89 від 04.12.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 000 000 000,00 грн. (два мільярди гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 000 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 18,70753%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
59	11.12.2020	Наглядова рада	1650000	10690883	15,43371	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	11.12.2020	11.12.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

11.12.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 91 від 11.12.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 650 000 000,00 грн. (один мільярд шістсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 650 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 15,43371%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
60	18.12.2020	Наглядова рада	2150000	10690883	20,11059	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	18.12.2020	18.12.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

18.12.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 92 від 18.12.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 150 000 000,00 грн. (два мільярди сто п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 150 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 20,11059%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
61	24.12.2020	Наглядова рада	2350000	10690883	21,98135	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	24.12.2020	24.12.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

24.12.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 93 від 24.12.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 350 000 000,00 грн. (два мільярди триста п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 350 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 21,98135%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
62	30.12.2020	Наглядова рада	3500000	10690883	32,73818	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	30.12.2020	30.12.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
Опис									

30.12.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 95 від 30.12.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 3 500 000 000,00 грн. (три мільярди п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 3 500 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 32,73818%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

\* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)-1

на 31.12.2020 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти		857762	893484
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		2601053	1226800
Кредити та заборгованість клієнтів		7021936	6523854
Цінні папери в портфелі банку на продаж		1768651	421012
Цінні папери в портфелі банку до погашення		3501147	1191563
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		2750	2494
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		138748	139234
Інші фінансові активи		277614	190389
Інші активи		87609	102053
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		16257270	10690883
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		79986	216421
Кошти клієнтів		14490307	8954814
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		372653	355854
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		11872	12098
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		111773	126321
Інші зобов'язання		47163	47254
Субординований борг		111740	92455
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		15225494	9805217

1	2	3	4
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		841955	639104
Емісійні різниці		(383)	(278)
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		31501	23218
Резерви переоцінки		8012	10267
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		150691	213355
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		1031776	885666
Усього зобов'язань та власного капіталу		16257270	10690883

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

26.04.2021

(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 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		1149144	1160417
Процентні витрати		(475825)	(504919)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>673319</b>	<b>655498</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(13026)	8053
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>682071</b>	<b>690010</b>
Комісійні доходи		732266	537377
Комісійні витрати		(288862)	(204731)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		2291	16177
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		49357	46125
Результат від переоцінки іноземної валюти		18502	(43762)
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		34226	26459
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		5772	21231
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(478)	(322)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(11035)	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(611)	(99)
Інші операційні доходи		26044	19438
Адміністративні та інші операційні витрати		(1069103)	(878867)
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		182785	202577
Витрати на податок на прибуток		(33295)	(37489)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>149490</b>	<b>165088</b>

1	2	3	4
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
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
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(2750)	12517
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		495	(2253)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		(2255)	10264
Усього сукупного доходу за рік		147235	175352
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		48,64	53,71
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

26.04.2021

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

за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований 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 передувє попередньому періоду (до перерахунку)		523110	(182)	0	17108	3	170371	0	710410	0	710410
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		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
Незареєстрований статутний капітал		115994	0	0	0	0	(115994)	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	(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



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		639104	(278)	0	23218	10267	213355	0	885666	0	885666
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	149490	0	149490	0	149490
інший сукупний дохід		0	0	0	0	2255	0	0	2255	0	2255
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	8283	0	(8283)	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		156810	0	46041	0	0	(202851)	0	0	0	0
емісійний дохід		0	(105)	0	0	0	0	0	(105)	0	(105)
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		795914	(383)	46041	31501	8012	150691	0	1031776	0	1031776

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

26.04.2021

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		1147182	1118659
Процентні витрати, що сплачені		(459809)	(498164)
Комісійні доходи, що отримані		732525	536375
Комісійні витрати, що сплачені		(297234)	(197859)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		9257	16177
Результат операцій з іноземною валютою		49357	46125
Інші отримані операційні доходи		25856	19438
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(476744)	(391784)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(416650)	(345566)
Податок на прибуток, сплачений		(33281)	(31687)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>280459</b>	<b>271914</b>
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		282544	(389250)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		102602	(478045)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(35980)	(28055)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(196345)	(695896)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		4678322	2347710
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		(15639)	7185
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>5095963</b>	<b>(1035562)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(1567510)	(407720)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		260769	2565
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(170515000)	(71085685)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		168200000	70709222
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		(74207)	(125327)
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(3695948)</b>	<b>(906945)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	(35000)
Отримання інших залучених коштів		213732	213732
Повернення інших залучених коштів		(101404)	(45496)
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		(105)	(96)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(101509)</b>	<b>133140</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>271098</b>	<b>(178925)</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1569604	82832
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>1705436</b>	<b>1622604</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>		<b>3275040</b>	<b>1705436</b>

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

26.04.2021

(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 2020 рік

### Примітка 1. Вступ

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

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

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

Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В.М.Костельман, пан В.В.Мороховський, 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 2020 року Банк мав 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 2019 року Банк мав 40 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях.

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська, 24, Дніпро, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Канатна, 1-Б, Одеса, Україна, а також Крутогірний узвіз, 12, Дніпро, Україна. Валюта подання. Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

## Примітка 2.

### Умови, в яких працює Банк

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

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. Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2020 році продовже 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»).

Національним банком України, з метою подальшого пом'якшення монетарної політики для підтримання економіки України на етапі поступового згортання карантинних заходів, пов'язаних з пандемією коронавірусу (COVID-19), та зважаючи на продовження співпраці з Міжнародним валютним фондом, в другому кварталі 2020 року знижено розмір облікової ставки з 8% річних до найнижчого рівня в історії України – 6% річних. Пом'якшення монетарної політики та інші антикризові заходи Національного банку України, сприятимуть підтриманню рівня ділової активності в Україні та подоланню наслідків падіння української економіки, зумовлених пандемією коронавірусу. 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 призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Банк може зітхнутися 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.

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. Станом на 31 грудня 2020 року обмежувальні заходи введені керівництвом Банку практично припинені. 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 робота 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.

### 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 відповідно 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

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.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Визначення бізнесу»

Банк вперше застосував поправки до МСФЗ (IFRS) 3 в поточному році. Поправки роз'яснюють, що, незважаючи на те, що бізнес, як правило, пов'язаний з віддачею, наявність віддачі не є обов'язковим для того, щоб кваліфікувати інтегровану сукупність видів діяльності та активів як бізнес. Щоб вважатися бізнесом, інтегрована сукупність видів діяльності та активів повинна включати, як мінімум, внесок і принципово значущий процес, які разом в значній мірі можуть сприяти створенню віддачі.

Поправки виключають оцінку того, чи здатні учасники ринку замінити будь-які відсутні ресурси або процеси і продовжити початкове здійснення діяльності. Поправки також вводять додаткове керівництво, яке допомагає визначити, чи був придбаний істотний процес.

Поправки запроваджують необов'язковий тест на концентрацію, який дозволяє спростити оцінку того, чи не є бізнесом придбаний комплекс видів діяльності та активів. За необов'язковим тестом на концентрацію придбана сукупність видів діяльності та активів не є бізнесом, якщо по суті вся справедлива вартість придбаних валових активів зосереджена в одному ідентифікованому активі або групі подібних активів.

Поправки застосовуються перспективно до всіх об'єднань бізнесу і придбань активів, дата придбання яких настає 1 січня 2020 року або пізніше.

Вплив первинного застосування поправки до МСФЗ 16 «Спрощення по модифікації оренди, пов'язані з пандемією COVID-19»

У травні 2020 року Рада за МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 16 «Спрощення по модифікації оренди, пов'язані з пандемією COVID-19», що надає спрощення орендарю при обліку модифікацій оренди, спричинені COVID-19.

Спрощення дозволяє орендарю прийняти рішення не здійснювати оцінку, чи є уступка по оренде, пов'язана з COVID-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає рішення про застосування поправки, здійснює облік будь-яких змін орендних платежів, які виникли як результат пільг за орендою, пов'язаних з COVID-19, таким же чином, якби він обліковував ці зміни у відповідності до МСФЗ 16, як такі, що не є модифікацією оренди.

Для застосування цього спрощення пільга за орендою має бути запропонована орендарю як прямий наслідок пандемії COVID-19 та відповідати всім наступним умовам:

- 1) Переглянута сума орендних платежів залишається практично той самої або стає менш ніж суми орендних платежів до надання пільги;
- 2) Зниження орендних платежів застосовується лише до тих платежів, які за первинним договором підлягали сплаті не пізніше 30 червня 2021 року (пільга за орендою задовольняє цієї умові якщо вона приведе до зменшення орендних платежів 30 червня 2021 року або раніше та збільшить орендні платежі після 30 червня 2021 року); і
- 3) Немає інших суттєвих змін умов договору оренди.

У поточному фінансовому році Банк не застосовував поправку до МСФЗ 16 (випущена Радою з МСФО у травні 2020 року).

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

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

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» - «Виручка до передбачуваного використання» 1 січня 2022 року

Поправки до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання і непередбачені активи» - «Збиткові договори - вартість виконання контракту» 1 січня 2022 року

Поправки до МСБО 1, МСФЗ 9, МСБО 41, МСФЗ 16. Щорічне удосконалення МСФЗ за період 2018-2020. 1 січня 2022 року

Поправки до МСФО 9, МСБО 39 та МСФЗ 7, МСФЗ 4, МСФЗ 16 «Реформа відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність - етап 2» 1 січня 2021 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 2020 року Банк має значну кумулятивну невідповідність фінансових активів та фінансових зобов'язань строком до 12 місяців (Примітка 28). 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.

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 відсотка.

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

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

Процентні доходи/процентні витрати розраховуються шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими (тобто за амортизованою вартістю фінансового активу до коригування із використанням будь-якого резерву на покриття очікуваних кредитних збитків), або амортизованої вартості 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 відсотка 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.

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

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

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

•механізм оцінки ефективності бізнес-моделі і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і надання звіту ключовому управлінському персоналу;

•ризик, що впливають на ефективність бізнес-моделі (і фінансові активи, утримувані в рамках цієї бізнес-моделі) і метод управління цими ризиками; а також

•механізм виплати винагороди керівництву (наприклад, аналізуються підстави для виплати винагороди: справедлива вартість відповідних активів або отримані грошові потоки, передбачені договором).

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

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

Боргові інструменти, які після первісного визнання оцінюються за амортизованою 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 29.

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 ймовірність погашення за даним сценарієм дуже мала.

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

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

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

У деяких випадках ідентифікація окремої події є неможливою, оскільки кредитне знецінення фінансового активу може бути викликано сукупним впливом кількох подій. Станом на кожну звітну дату Банк проводить оцінку на предмет кредитного знецінення боргових інструментів, які є фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою 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-знеціненим вже при первісному визнанні. Що

стосується зазначених активів, Банк визнає всі зміни величини кредитних збитків, очікуваних протягом всього терміну дії активу з моменту первісного визнання, в якості оціночного резерву; при цьому всі зміни визнаються в складі прибутків чи збитків. У разі позитивної динаміки величини очікуваних кредитних збитків для таких активів визнається прибуток від знецінення.

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

Основні події, що можуть свідчити про дефолт фінансового активу або групи фінансових активів детально описані у Примітці 29.

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.

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 кредиторі (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 переглянутою балансовою вартістю та справедливою вартістю нового фінансового активу відповідно до нових умов призведе до виникнення прибутку або збитку від припинення визнання. Величина оціночного резерву за очікуваними кредитними збитками щодо нового фінансового активу буде розраховуватися на основі величини кредитних збитків, очікуваних в наступні 12 місяців, за винятком рідкісних випадків, коли нова позика вважається кредитно-знеціненою вже в момент виникнення. Це застосовується тільки в тому випадку, коли справедлива вартість

нової позики визнається з істотним дисконтом до її переглянутої номінальної вартості, оскільки зберігається високий ризик дефолту, який не зменшився в результаті модифікації.

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

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

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

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

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

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

Якщо Банк зберігає усі суттєві ризики та винагороди від володіння переданим фінансовим активом, Банк продовжує визнавати фінансовий актив і також визнає забезпечене зобов'язання на суму отриманих надходжень.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої компенсації, а також дебіторська заборгованість та сукупний прибуток/збиток, раніше визнаний у звіті про 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 списану частину, а також будь-які накопичені прибутки або збитки, що були віднесені на неї, визнані у складі іншого сукупного доходу, відносяться на прибуток або збиток. Отримані прибуток або збиток, які були віднесені на власний капітал, розподіляються між частиною, яка продовжує визнаватися, і частиною, визнання якої припинено, виходячи з відносних значень справедливої вартості цих частин. Це положення не застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, віднесеним до категорії ОСВЧІСД. В даному випадку перекласифікація в категорію прибутку або збитку накопиченого прибутку або збитку, раніше визнаного у складі іншого сукупного доходу, не проводиться.

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

Банк має право вдатися до примусового стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами.

Відшкодування, отримані Банком примусовим шляхом, призводять до збільшення прибутку від знецінення.

Подання оціночного резерву 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 (ОСВЧПЗ), або як інші фінансові зобов'язання.

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

подальшому обліковуються за амортизованою 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 торговельних цін на звітну дату. Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі моделі оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування моделей оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають кореспондентські рахунки в інших банках та залишки на рахунках у Національному банку України, крім обов'язкових резервів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю. 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.

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

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

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

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

31 грудня

2020 року 31 грудня

2019 року

Гривня/1 долар США 28,19290023,686200

Гривня/1 євро 34,10350026,422000

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (i) у ході ведення звичайної комерційної діяльності, (ii) у разі невиконання зобов'язань за платежами (подія дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства. Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

## **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 групі 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 прогностичну 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.

## **Примітка 6. Зміни облікової політики**

У 2020 році керівництво Банку прийняло рішення до зміни облікової політики щодо модифікацій фінансових активів. У листопаді 2020 року Відповідно до МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» фінансова звітність була переглянута, як зазначено далі.

**Примітка 7.           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 2020 року 31 грудня 2019 року

Грошові кошти 857 762 893 484

Залишки на рахунках у Національному банку України (Примітка 7) 524 160 407 234

Кореспондентські рахунки в інших банках (Примітка 8) 1 893 118 404 718

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів 3 275 040 1 705 436

**Примітка 8.           Залишки на рахунках у Національному банку України**

Залишки на рахунках у Національному банку України станом на 31 грудня 2020 року склали 524 160 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 407 234 тисяч гривень).

## Примітка 9. Заборгованість інших банків

У тисячах гривень 31 грудня

2020 року 31 грудня

2019 року

Кореспондентські рахунки в інших банках 1 897 760 406 910

Строкові розміщення коштів в інших банках 184 602 416 218

Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки (5 469) (3 562)

Всього заборгованості інших банків 2 076 893 819 566

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 2019 року (2 146) (8) (2 154)

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

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

Відрахування до резерву (3 256) 1 349 (1 907)

На 31 грудня 2020 року (5 448) (21) (5 469)

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

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

Перша стадія резервування

Рейтинг від AA- до AA+ 1 611 025 183 793 1 794 818

Рейтинг від BB- до BBV+ 264 083 104 264 187

Рейтинг від B- до B+ 17 835 583 18 418

Не мають рейтингу 1 145 122 1 267

Всього перша стадія резервування 1 894 088 184 602 207 690

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (1 776) (21) (1 797)

Третя стадія резервування

- строк погашення не настав 3 672 -3 672

Всього третя стадія резервування 3 672 -3 672

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

Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки за коштами в інших банках (5 448) (21) (5 469)

Всього заборгованості інших банків 1 892 312 184 581 207 693

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

Станом на 31 грудня 2020 року до категорії "Не мають рейтингу" включено кошти у сумі 1 267 тисяч гривень, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

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

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 2020 року кредитний рейтинг зазначеного банку був підтверджений українською рейтинговою агенцією на рівні uaAAA.

На 31 грудня 2020 року Банк розмістив кошти до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах (у 2019 році – у 5 банках-контрагентах) у сумі 2 072 391 тисяч гривень (у 2019 році – 812 565 тисяч гривень), що становить 99,5% валової заборгованості інших банків (у 2019 році – 99%).

Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 29.

## Примітка 10. Кредити та аванси клієнтам

Станом на 31 грудня 2020 року загальний залишок кредитів та авансів, наданих Банком клієнтам, на 99,2% складалася з позик і авансів, наданих юридичним особам які оцінюються за амортизованою вартістю та на 0,8% - з кредитів та авансів, наданих фізичним особам які оцінюються за амортизованою вартістю (станом на 31 грудня 2019 року – 98,5% та 1,5%, відповідно).

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним чином:

У тисячах гривень 31 грудня

2020 року 31 грудня

2019 року

Кредити юридичним особам 7 196 848 660 634

Кредити фізичним особам:

-кредити за кредитними картами 28 342 22 659

-споживчі кредити 23 759 53 442

-іпотечні кредити 6 246 27 430

-кредити на придбання автомобіля 4 711 52

Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 7 255 665 676 4 317

Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки (233 730) (240 463)

Всього кредитів та авансів клієнтам 7 021 936 523 854

У 2020 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 івтомобіля Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2019 року 238 616 769 1 033 45

-240 463

Резерв/(зменшення резерву) під очікувані кредитні збитки протягом року 10 642 999 926 (37)

212 532

Коригування резерву за РОСІ-кредитами (17 787) (17 787)

Кредити продані/списані протягом року (1 186) (1) (291) (-1 478)

Коригування процентів 37 -37

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 року 230 285 1 767 1 668 8

2233 730

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 станом на 31 грудня 2019 року 253 151 777 530 225 460

Резерв/(зменшення резерву) під очікувані кредитні збитки протягом року (10 152) (7) 655 43 (9 461)

Коригування резерву за РОСІ-кредитами 6 225 --- 6 225

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

Коригування процентів (1 358) --- (1 358)

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

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року

Сума% Сума%

Торівля 3 199 632 442 903 359 43

Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість 1 029 898 141 011 662 15

Промисловість 985 817 141 052 592 16

Транспорт та зв'язок 769 790 11 606 643 9

Будівництво та операції з нерухомістю 421 649 659 7 164 9

Фінансові та інвестиційні операції 154 833 21 86 722 3

Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес 72 085 186 503 1

Кредити фізичним особам 58 818 110 3 683 1

Інші послуги 563 144 821 5 989 3

Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) 7 255 665 1006 764 317 100

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

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2020 року:

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

Незабезпечені кредити 1 128 299 6 253 28 168 1 144 331 164 267

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 195 791 6 931 -5 132 -207 854

- іншими об'єктами нерухомості 3 454 99 78 340 --- 3 463 337

- грошовими депозитами 447 0651 095173--448 333  
- іншими активами 1 970 6961 141--381 971 875

Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) 7 196 84823 75928 3426 2464717 255 665

Статті у таблицях вище показані за валовою балансовою вартістю кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки або вартістю прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення, у наступному порядку: грошові депозити, житлова нерухомість, інша нерухомість, інші активи. Станом на 31 грудня 2020 року знецінені кредити та придбані або створені знецінені кредити з валовою балансовою вартістю 197 040 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 210 742 тисячі гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 183 147 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 187 036 тисяч гривень) або на 92,9% (станом на 31 грудня 2019 року – на 89%).

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

Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2019 року:

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

Незабезпечені кредити 1 030 41816 40422 453489591 069 823

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 153 0658 897-26 941-188 903

- іншими об'єктами нерухомості 2 737 03925 934---2 762 973

- грошовими депозитами 450 510593206--451 309

- іншими активами 2 289 6021 614--932 291 309

Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) 6 660 63453 44222 65927 4301526 764 317

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 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 374 16711 82126 3766 2464716 419 080

- прострочені менше ніж 30 днів 3436--439

Всього перша стадія резервування 6 37411 82426 8126 2464716 419 520

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

- строк погашення не настав 633 225---633 225

- прострочені менше ніж 30 днів 5 660---5 660

- прострочені від 31 до 90 днів 1-220--221

Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 638 885-220--639 105

Третя стадія резервування, знецінені кредити

- строк погашення не настав 127 188-50--127 238

- прострочені менше ніж 30 днів 4 733----4 733

- прострочені від 31 до 90 днів 1 098-1--1 099

- прострочені від 91 до 180 днів 28 987164258--29 409

- прострочені від 181 до 360 днів 1 89411 239345--13 477

- прострочені більше 360 днів 533655--1 188

Всього третя стадія резервування, знецінені кредити 163 90011 9351 310--177 145

Придбані або створені первісно знецінені кредити

- строк погашення не настав 19 895----19 895

Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) 7 196 84823 75928 3426 2464717 255 665

Мінус резерви під очікувані кредитні збитки (230 285)(1 767)(1 668)(7)(2)(233 730)

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 966 56321 99226 6736 2384697 021 936

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 85052 12821 24827 4301525 461 808

- прострочені менше ніж 30 днів--445--445

Всього перша стадія резервування 5 360 85052 12821 69327 4301525 462 253

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

- строк погашення не настав 1 091 075----1 091 075

- прострочені від 30 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 30 до 90 днів 920---920
- прострочені від 91 до 180 днів 4 267-306--4 573
- прострочені від 181 до 360 днів 1 089 826 100--2 015
- прострочені більше 360 днів 105 488 313--906

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

Придбані або створені первісно знецінені кредити

- прострочені від 30 до 90 днів 287---287

Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) 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)-(24 463)

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

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 2020 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 5 275 060 13 234 008 1 921 788 793 489

Кредити фізичним особам

- споживчі кредити 16 150 114 094 7 609 1 356
- іпотечні кредити 4 271 115 499 1 975 860
- кредити за кредитними картами 1 735 012 8 168-
- кредити на придбання автомобіля 382 994 33-

Всього 5 295 692 13 364 401 1 959 973 795 706

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 13 144 668 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

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 відрізнятись 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 29.

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 29. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 34.

**Примітка 11. Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

У тисячах гривень 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року

Облігації внутрішньої державної позики 1 553 423 421 012

Облігації внутрішньої місцевої позики 37 399-

Облігації іноземних держав 188 864-

Всього боргових цінних паперів 1 779 686 421 012

За вирахуванням резерву під очікуванні кредитні збитки (11 035)

Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 1 768 651 421 012

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

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Облігації внутрішньої місцевої позики Облігації іноземних держав

Всього Перша стадія резервування

Рейтинг AAA -- 78 966 78 966

Рейтинг A -- 7 049 7 049

Рейтинг BBV -- 77 864 77 864

Рейтинг BBV --- 24 985 24 985

Рейтинг B1 553 423 27 043-1 580 466

Рейтинг B -- 10 356-10 356

Всього перша стадія резервування 1 553 423 37 399 188 864 1 779 686

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (10 301)

(514)

(220) (11 035)

Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 1 543 122

36 885

188 644 1 768 651

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

Рейтинг від B- до B+ 421 012 421 012

Всього не прострочених та не знецінених 421 012 421 012

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

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

Аналіз інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 29.

Інформацію про справедливу вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід розкрито у Примітці 33.

**Примітка 12. Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю**

у тисячах гривень 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року

Депозитні сертифікати НБУ 3 501 147 1 121 909

Облігації внутрішньої державної позики - 69 654

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою вартістю 3 501 147 1 191 563

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

У тисячах гривень Депозитні

сертифікати

НБУ Всього

Не прострочені та не знецінені

Рейтинг від B- до B+ 3 501 147 3 501 147

Всього не прострочених та не знецінених 3 501 147 3 501 147

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою вартістю 3 501 147 3 501 147

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

Рейтинг від B- до B+ 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 вартістю 69 654 1 121 909 1 191 563

Аналіз інвестиційних цінних паперів, які утримуються до погашення за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 29. Інформацію про справедливу вартість інвестиційних цінних паперів які утримуються до погашення розкрито у Примітці 33.



**Примітка 13. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи**

У тисячах гривень

Вдосконалення орендова-ного майна	Транс-портні засоби	Офісне та комп'ю-терне облад-нання	Не-завершене будів-ництво	Всього
-----------------------------------	---------------------	------------------------------------	---------------------------	--------

Первісна вартість станом на 1 січня 2019 року 25 387 17 193 141 9562 500 187 036 39 462 226 498

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

Залишкова вартість станом на 1 січня 2019 року 5 678 7 736 49 7092 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 станом на 31 грудня 2019 року 7 815 13 137 94 2122 509 117 673 21 561 139 234

Первісна вартість станом на 31 грудня 2019 року 30 648 25 592 227 7422 509 286 491 59 344 345 835

Накопичена амортизація (22 833)(12 455)(133 530)-(168 818)(37 783)(206 601)

Залишкова вартість станом на 31 грудня 2019 року 7 815 13 137 94 2122 509 117 673 21 561 139 234

Надходження 5 163 2 715 37 416 3 190 48 484 24 213 72 697

Вибуття--(108)-(108)(1)(109)

Амортизаційні відрахування (5 337)(4 288)(49 088)-(58 713)(14 361)(73 074)

Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року 7 641 11 564 82 432 5 699 107 336 31 412 138 748

Первісна вартість станом на 31 грудня 2020 року 34 228 27 794 263 883 5 699 331 604 83 550 415 154

Накопичена амортизація (26 587)(16 230)(181 451)-(224 268)(52 138)(276 406)

Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року 7 641 11 564 82 432 5 699 107 336 31 412 138 748

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

**Примітка 14. Активи з права користування та зобов'язання з оренди**

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

У тисячах гривень Будівлі та інша нерухомість Автотранспорт Всього  
Первісна вартість станом на 1 січня 2020 року 115 006 614 115 620  
Накопичена амортизація станом на 1 січня 2020 року (39 926)(264)(40 190)  
Надходження 10 222-10 222  
Модифікація 27 697 251 27 948  
Вибуття (3 392)(106)(3 498)

Амортизаційні відрахування (48 538)(250)(48 788)

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

Станом на 31 грудня 2019 року:

У тисячах гривень Будівлі та інша нерухомість Автотранспорт Всього

Первісна вартість станом на 1 січня 2019 року 72 528 583 73 111

Накопичена амортизація станом на 1 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 станом на 31 грудня 2019 року 75 080 35 075 430

В основному Банк орендує будівлі та автотранспорт. Середній термін оренди становить 3 роки.

Активи з права користування мали наступний вплив на фінансовий результат Банку:

У тисячах гривень 2020 рік 2019 рік

Суми, визнані у складі прибутків та збитків

Витрати на амортизацію активів з права користування (48 788)(40 190)

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди (11 243)(11 484)

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою (508)(1 120)

Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового активу

(1 730)(2 916)

Всього вплив на фінансовий результат (62 269)(55 710)

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

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

У тисячах гривень 12 місяців 2020 року 12 місяців 2019 року

Залишок на 1 січня звітного року 73 752 69 208

Збільшення зобов'язання з оренди 33 890 38 680

Нараховані відсотки 11 243 11 484

Погашення зобов'язання з оренди (58 938)(45 620)

Всього зобов'язання з оренди станом на 31 грудня звітного року

59 947 73 752

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

31 грудня

2020 року 31 грудня

2019 року

Зобов'язання з оренди

Не більше одного року 45 821 41 154

Більше одного року, але не більше двох років 12 747 25 913

Більше двох років, але не більше трьох років 1 379 6 685

Всього зобов'язань з оренди 59 947 73 752

**Примітка 15. Інші фінансові та нефінансові активи**

У тисячах українських гривень 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року

Інші фінансові активи

Грошові кошти з обмеженим правом використання 262 133 181 632

Інші фінансові активи 15 567 875

Всього інших фінансових активів 277 614 190 389

Інші нефінансові активи

Витрати майбутніх періодів 12 939 14 671

Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг 10 027 8 996

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 2 073 2 073

Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток 562 180

Інші активи 694 703

Всього інших нефінансових активів 26 295 26 623

Всього інших фінансових та нефінансових активів 303 909 217 012

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

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

**Примітка 16. Заборгованість перед іншими банками**

У тисячах гривень 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року

Короткострокові кредити, що отримані - 86 118

Строкові депозити - 66 092

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 79 986 64 211

Всього заборгованості перед іншими банками 79 986 216 421

Станом на 31 грудня 2020 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками інших банків була заборгованість у сумі 68 821 тисяч гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 86,04% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (станом на 31 грудня 2019 року - у сумі 56 219 тисяч гривень, що становило 87,6 % від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

Станом на 31 грудня 2020 року сума заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків відсутня (станом на 31 грудня 2019 року - 86 118 тисяч гривень, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Станом на 31 грудня 2020 року заборгованість у вигляді строкового депозиту залученого від банку-нерезидента відсутня.

Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 29. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 34.

### **Примітка 17. Поточні рахунки та депозити**

У тисячах гривень 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року

Поточні рахунки

- Поточні рахунки юридичних осіб 7 651 3325 191 853

- Поточні рахунки фізичних осіб 2 125 831 262 847

Всього поточних рахунків 9 777 1646 454 700

Депозити

- Депозити юридичних осіб 2 422 865 589 055

- Депозити фізичних осіб 2 290 278 911 059

Всього депозитів 4 713 1432 500 114

Всього поточних рахунків та депозитів 14 490 3068 954 814

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

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

Станом на 31 грудня 2020 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 2 384 806 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 719 060 тисяч гривень), або 50,6% (станом на 31 грудня 2019 року – 29%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 грудня 2020 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 567 979 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 477 911 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 448 333 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 451 309 тисяч гривень). Див. Примітку 10.

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року

Сума % Сума %

Транспорт, телекомунікації 2 751 016 281 836 231 28

Торівля 2 175 596 221 513 143 23

Фізичні особи 2 125 831 221 262 847 20

Переробна промисловість 704 700 752 6 583 8

Фінансові посередники 673 442 731 8 344 5

Сільське господарство 428 319 419 7 986 3

Будівництво 408 925 437 0 701 6

Професійні послуги 294 965 327 3 446 4

Інше 214 370 315 5 419 3

Всього поточних рахунків 9 777 164 100 6 454 700 100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року

Сума % Сума %

Фізичні особи 2 290 278 491 911 059 76

Торівля 920 277 204 0 664 2

Будівництво 842 90 21 7

Професійні послуги 223 41 7 510 5 60 4

Переробна промисловість 130 66 8 31 66 7 20 7

Фінансові посередники 163 93 9 31 32 0 6 7 5

Транспорт, телекомунікації 121 82 1 21 20 7 4 4 5

Інше 19 84 0 11 60 3 6 7 6

Всього депозитів 4 713 143 100 2 500 114 100

Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 29. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 34.

**Примітка 18. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання**

У тисячах гривень 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року

Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг 26 098 22 101

Розрахунки з клієнтами 12 154 16 684

СВОП процентної ставки 6 967-

Передплачені комісії за кредитами 3 352 2 829

Резерви за фінансовими зобов'язаннями 1 311 699

Нараховані витрати за послуги 7 219 093

Інші фінансові зобов'язання 1 223 1 163

Всього інших фінансових зобов'язань 51 826 52 569

Забезпечення оплати відпусток 29 974 35 007

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 7 709 5 424

Доходи майбутніх періодів 5 240 4 169

Податки до сплати, крім податку на прибуток 4 240 2 656

Всього інших зобов'язань 47 163 47 256

Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань 98 989 99 825

Аналіз інших фінансових зобов'язань за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 29.

**Примітка 19. 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 місяці після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року. Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні. В 2020 році Банк повернув 1 000 тисяч доларів США (в 2019 році – 250 тисяч доларів США).

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

Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION) США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні (при цьому, щонайменше 25% повинно бути направлено на кредитування бізнесу, яким володіють чи управляють жінки).

Проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі у розмірі 4,25% та 3,8% відповідно, що станом на 31 грудня 2020 року складало 4,5% та 4,05%

% (станом на 31 грудня 2019 року – 6,6875% та 6,2375%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість кредитів станом на 31 грудня 2020 року складала 372 653 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 355 854 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 2020 та 2019 років Банк дотримувався фінансових показників, які встановлені договорами щодо інших залучених коштів.

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

**Примітка 20. Субординований борг**

У тисячах гривень Валюта Строк погашення Номінальна ставка

% 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року

Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи Долар США 6 вересня 2027 року 659 378 49 162

Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи Долар США 30 листопада 2025 року 852 36 243 293

Всього субординованого боргу 1 11 740 92 455

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

**Примітка 21. 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 2020 рік.

**Негрошові зміни**

Залишок на початок періоду	Надходження/ (погашення) від руху грошових коштів	Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	Інші негрошові зміни	Залишок на кінець періоду
Інші залучені кошти	355 854	(53 714)	(22 633)	24 646	68 501	372 653
Субординований борг	92 455	-(7 520)	8 974	17 830	-111 740	
Зобов'язання з оренди	73 752	(47 695)	(11 243)	11 243	-33 890	59 947
Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	522 061	(101 409)	(41 396)	44 863	86 331	331 330

Нижче подані 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 періоду	Надходження/ (погашення) від руху грошових коштів	Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	Інші негрошові зміни	Залишок на кінець періоду	
Інші залучені кошти	213 479	202 372	(25 431)	28 964	(55 045)	(8 485)	355 854
Субординований борг	143 325	(35 000)	(12 898)	12 616	(15 588)	-92 455	
Зобов'язання з оренди	69 208	(34 136)	(11 484)	11 484	-38 680	73 752	
Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	426 012	133 236	(49 813)	53 064	(70 633)	301 955	22 061

## **Примітка 22. Акціонерний капітал**

У тисячах гривень, крім кількості акцій Кількість випущених акцій Сума

Станом на 1 січня 2019 року 3 073 500 523 110

Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку -115 994

Станом на 31 грудня 2019 року 3 073 500 639 104

Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку -156 810

Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом -46 041

Станом на 31 грудня 2020 року 3 073 500 841 955

Усі акції – це прості акції номінальною вартістю 258,96 гривень за акцію (у 2019 році – 207,94 гривень за акцію).

Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Усі акції затверджені до випуску, випущені і повністю оплачені та мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та права на повернення капіталу акціонерам.

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

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

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

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

-8 278 тисяч гривень направити до резервного фонду Банку;

-156 810 тисяч гривень направити на збільшення статутного капіталу.

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

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

-5 тисяч гривень направити до резервного фонду Банку;

-46 041 тисячу гривень направити на збільшення статутного капіталу.

15 жовтня 2020 року Національний банк України погодив Статут Банку в новій редакції у зв'язку зі збільшенням розміру акціонерного капіталу до 841 955 тисяч гривень. 05 листопада 2020 року була здійснена державна реєстрація нового Статуту Банку.

## **Примітка 23. Процентні доходи та витрати**

У тисячах гривень За 12 місяців 2020 року За 12 місяців 2019 року

Процентні доходи

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

Кредити та аванси юридичним особам 911 127 956 849

Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю 161 118 153 887

Кредити та аванси фізичним особам 16 575 16 634

Заборгованість інших банків 3 328 15 767

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

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 56 996 17 280

Всього процентних доходів 1 149 144 160 417

Процентні витрати

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

Поточні/розрахункові рахунки 254 121 280 919

Строкові депозити фізичних осіб 112 681 99 235

Строкові депозити юридичних осіб 51 715 28 532

Інші залучені кошти 24 644 28 964

Заборгованість перед іншими банками 13 468 43 169

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями 11 243 11 484

Субординований борг 7 953 12 616

Всього процентних витрат 475 825 504 919

Чисті процентні доходи 673 319 655 498

**Примітка 24. Доходи та витрати за послугами та комісійними**

У тисячах гривень За 12 місяців 2020 року За 12 місяців 2019 року

Доходи за послугами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування 572 915 396 893
- Придбання та продаж іноземної валюти 98 772 89 910
- Гарантії надані 20 270 18 801
- Операції з кредитування 20 136 15 893
- За використання сейфів 10 641 8 274
- Інкасація 7 020 6 003
- Інше 2 512 1 603

Всього доходів за послугами та комісійними 732 266 537 377

Витрати за послугами та комісійними

- Комісійні за розрахункове обслуговування 269 922 186 094
- Комісійні за прийом платежів 15 242 18 105
- Інше 3 698 532

Всього витрат за послугами та комісійними 288 862 204 731

Чистий дохід за послугами та комісійними 443 404 332 646

**Примітка 25. Інший операційний дохід**

У тисячах гривень 2020 рік 2019 рік

Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми 24 494 18 225

Інше 5 589 1 213

Всього іншого операційного доходу 30 083 19 438

**Примітка 26. Витрати, пов'язані з персоналом**

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

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

**Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати**

У тисячах гривень За 12 місяців 2020 року За 12 місяців 2019 року

Роялті 130 801 99 388

Витрати на утримання приміщень та обладнання 90 219 85 256

Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи 75 222 55 477

Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 27 180 19 970

Рекламні та маркетингові послуги 23 477 18 184

Професійні послуги 16 867 18 135

Охоронні послуги 10 343 9 360

Комунальні послуги 5 896 6 010

Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток 4 994 4 186

Операційна оренда 2 238 4 036

Витрати на відрядження 1 329 6 976

Інше 36 243 25 421

Всього адміністративних та інших операційних витрат 424 809 352 399

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



## Примітка 28. 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 2020 рік 2019 рік

Поточний податок 33 05737 463

Відстрочений податок 23826

Витрати з податку на прибуток за рік 33 29537 489

Вивірення податкових витрат та прибутку чи збитку, помноженого на ставку оподаткування

Доходи Банку у 2020 році оподатковувались податком на прибуток за ставкою 18% (у 2019 році – 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

У тисячах гривень 2020 рік 2019 рік

Прибуток до оподаткування 182 785202 577

Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку 32 90136 464

Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:

- витрати, що не включаються до валових витрат 585183

- дохід, не визнаний у фінансовому обліку (192)(19)

- інші постійні різниці -861

Витрати з податку на прибуток за рік 37 48937 489

Зміни податкового законодавства в 2020 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 2019 році – 18%).

У тисячах гривень 1 січня

2020 року Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток Віднесено безпосе-

редньо на капітал 31 грудня 2020 року

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування

Приміщення та обладнання 4 743(234)-4 509

Нараховані витрати 4(4)--

Інвестиційні цінні папери (2 253)-494(1 759)

Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) 2 494(238)4942 750

Визнаний відстрочений податковий актив 4 747(238)-4 509

Визнане відстрочене податкове зобов'язання (2 253)-494(1 759)

Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) 2 494(238)4942 750

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

У тисячах гривень 1 січня

2019 року Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток Віднесено безпосе-

редньо на капітал 31 грудня 2019 року

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

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

## **Примітка 29. Управління фінансовими ризиками**

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

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

Колегіальні органи, що є суб'єктами системи управління ризиками є: Наглядова рада, Правління, Комітет з управління активами та пасивами («КУАП»), Кредитний комітет (операції з юридичними та фізичними особами та операції на міжбанківському ринку), Комітет з управління операційним ризиком («КУОР») та Тарифний комітет. Наглядова рада має максимальні повноваження з управління ризиками та уповноважена статутом Банку затверджувати всі види операцій від імені Банку, включаючи операції, що виходять за межі компетенції Правління та інших органів управління Банку (КУАП, КУОР, Тарифного та Кредитних комітетів).

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

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

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

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов'язаних осіб) перед Банком, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього клієнта (групи пов'язаних осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, рішення щодо проведення операції підлягає затвердженню Правлінням Банку та Наглядовою радою Банку. Рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1% від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3% від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі), приймається Правлінням Банку з подальшим ухваленням його Наглядовою радою Банку.

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

Протягом 2020 року змін в політиці управління ризиками не відбулося.

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

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

Система управління кредитним ризиком в Банку забезпечує своєчасне та адекватне виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній так і на портфельній основі. Під час надання та супроводження позабалансових зобов'язань з кредитування (зобов'язання по невикористаних кредитах, акредитивах) та 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, Кредитній політиці та політиці управління кредитним ризиком Банку, а також методиках і регламентах, що визначають порядок оцінки рівня кредитного ризику фінансових інструментів та очікуваних кредитних збитків.

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

- забезпечення збалансованості прийнятного рівня ризику та доходності;
- встановлення показників ризик-апетиту за даним видом ризику;
- оцінка умов здійснення кредитної операції, в тому числі забезпечення;
- розрахунок та встановлення лімітів кредитування позичальників/груп пов'язаних контрагентів Банку;
- акредитація незалежних оцінювачів заставленого майна позичальників Банку;

- регулярний моніторинг наявності та стану предметів забезпечення;
- оцінка ризиків кредитного портфелю Банку;
- регулярна управлінська звітність.

Процес управління кредитним ризиком в Банку передбачає наступні етапи:

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

Банком застосовуються такі методи управління кредитним ризиком:

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

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

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

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

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

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

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

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 вартістю;
- 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 першої 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. облігації внутрішньої державної позики) здійснюється в межах загальної моделі знецінення з врахуванням параметрів кредитного ризику.

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

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

-для контрагентів-банків:

- прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
- зниження зовнішнього рейтингу;
- наявність фактів невиконання нормативів НБУ (не застосовується за умови наявності дозволів НБУ чи узгодженого з НБУ плану усунення порушень);

-для контрагентів-фізичних осіб:

- прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
- затримки у поверненні кредиту (процентів) / несанкціонований овердрафт протягом останніх 6 місяців;
- блокування поточних рахунків;

-для контрагентів- юридичних осіб:

- прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
- значне зростання відношення суми боргу до показника EBITDA;
- наявна інформація щодо судових позовів третіх сторін проти клієнта, керівництва, чи майна;
- блокування поточних рахунків;
- порушення суттєвих умов кредитних договорів (ковенант);
- негативний капітал 3 роки поспіль;
- негативна кредитна історія.
- погіршення класу на 3 і більше позиції з переходом у клас більше 6;
- суттєве зменшення щомісячних об'ємів оборотів на поточних рахунках;
- експертне судження;
- інші;

-для контрагентів-емітентів цінних паперів:

- прострочена заборгованість за виплатами терміном більше 30 днів;
- зниження зовнішнього рейтингу.

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

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

- значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- порушення умов договору, таке як невиконання зобов'язань чи прострочення сплати платежів по основній сумі або відсоткам понад 90 днів. Слід зазначити що окремі випадки прострочення боргу не є свідченням зменшення корисності. Рішення чи має фінансовий актив ознаки знецінення приймається з урахуванням додаткової інформації;
- негативна реструктуризація, тобто надання пільг позичальникові по економічним або юридичним причинам, що пов'язані з фінансовими труднощами позичальника, та які в іншому випадку Банк не надав би. Ці пільги можуть бути виражені у вигляді будь якого полегшення умов кредитування, наприклад, продовження терміну кредиту, відстрочки кредитних платежів, капіталізації відсотків, зменшення початкової процентної ставки до рівня нижче ринкового, прийняття забезпечення або інших активів в якості часткової оплати кредиту;
- втрата позичальником активного ринку;
- не настання передумов для реалізації проекту, що кредитується;
- зменшення вартості забезпечення у випадках, коли погашення кредиту безпосередньо залежить від вартості

забезпечення;

- висока ймовірність оголошення банкрутства або фінансової реорганізації позичальника;
- спостережні дані щодо зменшення потоків від групи (негативні зміни у стані платежів позичальників у групі або вплив економічних умов на невиконання зобов'язань);
- списання за рахунок резерву одного або декількох активів контрагента.

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

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

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки для кредитів та авансів клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі.

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

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

-Крім вищезазначених сценаріїв Банк може враховувати кастомізовані сценарії.

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

Оцінка резервів для безвідкличних позабалансових зобов'язань та гарантій на індивідуальній основі здійснюється за тими ж принципами, що і за балансовими фінансовими інструментами. Вагомою відмінністю є тільки застосування конвертаційного коефіцієнту (CCF) при визначенні валової балансової вартості під ризиком.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки для кредитів та авансів клієнтам, які оцінюються на колективній основі.

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

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

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

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

після виходу в дефолт.

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

Врахування прогнозної 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 2020 та 2019 років. 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 2020 року 5 462 253 091 322 210 455 287

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані 5 949 319 -- 19 895

Перехід на Стадію 1 176 041 (176 041) --

Перехід на Стадію 2 (290 723) 290 723 --

Перехід на Стадію 3 (52 687) 52 687 -

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду (4 658 656) 9572 381) 984 311) (287)

Списано та продано протягом звітного періоду -- (1 487) -

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду (12 800) (6 908) (5 759) -

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) (205 914) 65 077 551 -

31 грудня 2020 року 6 419 520 639 105 177 145 19 895

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 5 462 253 091 322 210 455 287

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 2020 року 6 941 91 573 141 958 (9)

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані 72 887 -- (4 901)

Перехід на Стадію 1 60 (60) --

Перехід на Стадію 2 (65 948) 65 948 --

Перехід на Стадію 3 (18 239) 18 239 -

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду (6 351) (65 551) (43 146) 9

Списано та продано протягом звітного періоду -- (1 478) -

Вплив змін в моделях або параметрів ризику 3719 2763 276 -

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) (129) 4 086 15 253 -

31 грудня 2020 року

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 та продано 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 року6 94191 573141 958(9)

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

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

Інші фінансові активи – зміна валової балансової вартості та резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Стадій

Зміни кредитного ризику для фінансового активу у вигляді розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард протягом звітного року не відбулося, валова балансова вартість станом на 31 грудня 2020 року складала 262 133 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 181 702 тисяч гривень). 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 2020 сума резерву складала 86 тисяч гривень та оцінюється відповідно до Стадії 1 (станом на 31 грудня 2019 року – 70 тисяч гривень та оцінюється відповідно до Стадії 1) .

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 2020 року, які призвели до переведення модифікованих фінансових активів, очікувані кредитні збитки за якими розраховувались до кінця строку дії, до категорії фінансових активів, очікувані кредитні збитки за якими розраховуються на 12 місяців не мали суттєвого впливу на звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (протягом 2019 року - відсутні).

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

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

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

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

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

31 грудня 2020 року

У тисячах гривеньМонетарні фінансові активиМонетарні фінансові зобов'язанняДеривативиЧиста балансова позиція

Гривні9 597 3338 793 226(515)803 592

Долари США5 183 1945 133 335-49 859

Євро1 221 2651 215 704-5 561

Інші26 36924 193-2 176

Всього 16 028 16115 166 458(515)861 188

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

31 грудня 2019 року

У тисячах гривеньМонетарні фінансові активиМонетарні фінансові зобов'язанняДеривативиЧиста балансова позиція

Гривні6 143 5175 414 128-729 389

Долари США3 404 4413 676 807259 346(13 020)

Євро877 278643 941(259 346)(26 009)

Інші21 86610 989-10 877

Всього 10 447 1029 745 865-701 237

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

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

31 грудня 2020 року31 грудня 2019 року

У тисячах гривеньВплив на прибуток чи збиток Вплив на капіталВплив на прибуток чи збитокВплив на капітал

Зміцнення долара США на 10% (у 2019 році – зміцнення на 15%)

4 986

4 089 (1 953)(1 601)

Послаблення долара США на 5% (у 2019 році – послаблення на 5%)

(2 493)

(2 044)651534

Зміцнення євро на 10% (у 2019 році – зміцнення на 15%)

556

456 (3 901)(3 199)

Послаблення євро на 5% (у 2019 році – послаблення на 5%)

(278)

(228)1 3001 066

Зміцнення інших валют на 10% (у 2019 році – зміцнення на 10%)

218

179 1 088892

Послаблення інших валют на 5% (у 2019 році – послаблення на 5%)

(109)

(89)(544)(446)

Від’ємна сума у наведеній вище таблиці відображає потенційне зменшення у звіті про прибутки 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 прийняттого 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 2020 року

Всього фінансових активів 6 432 2761 528 7463 746 9482 938 27014 646 241

Всього фінансових зобов’язань 12 424 4331 098 3751 316 654340 87215 180 334

Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2020 року (5 992 157) 430 3712 430 2942 597 398 (534 094)

31 грудня 2019 року

Всього фінансових активів 2 743 6421 646 8033 085 0051 670 9349 146 384

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 року (4 582 899) 842 5351 756 8171 384 063 (599 480)

Станом на кінець 2020 року Банк має фінансові активи з плаваючою процентною ставкою у вигляді кредитів та авансів клієнтам на суму 568 017 тисяч гривень (станом на кінець 2019 року Банк не мав таких активів).

Станом на кінець 2020 року Банк має фінансове зобов’язання з плаваючою процентною ставкою у вигляді інших залучених коштів у сумі 372 653 тисячі гривень (станом на кінець 2019 року: 355 854 тисячі гривень). Примітка 18.

Станом на 31 грудня 2020 року, якщо процентні ставки на цю дату були б на 100 базисних пунктів нижче при інших незмінних умов, прибуток за 2020 рік склав би на 3 727 тисяч гривень (за 2019 рік: 3 559 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 при інших незмінних умов, прибуток за 2020 рік склав би на 3 727 тисяч гривень (за 2019 рік: 3 559 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:

2020 рік 2019 рік

Гривні Долари США Євро Інші валюти Гривні Долари США Євро Інші валюти

Активи

Заборгованість інших банків:

Кореспондентські рахунки в інших банках 0.17% 0.01% 0.00% 0.00% 0.0% 0.7% 0.0% 0.0%

Строкові розміщення коштів в інших банках 0.00% 0.01% 0.00% 0.00% 0.0% 2.0% 0.0% 0.0%

Кредити та аванси клієнтам:

Кредити юридичним особам 13.94% 6.69% 6.31% -18.7% 7.9% 6.8% -

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 14.28% 3.64% 2.45% -15.5% 4.6% -

Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю 6.00% - -13.2% - -

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками:

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 0.00% 2.65% 3.48% 0.00% 0.0% 3.1% 4.9% 0.0%

Строкові кредити, що отримані - - - -6.2% 4.0% -

Поточні рахунки 2.95% 0.56% 0.01% 0.00% 6.3% 1.1% 0.4% 0.0%

Депозити 6.35% 3.24% 1.69% -12.4% 4.7% 3.0% -

Зобов'язання з оренди 17.20% 6.70% 10.80% -18.8% 8.9% 10.8% -

Інші залучені кошти -4.27% - -6.5% - -

Субординований борг -7.00% - -7.0% - -

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

У тисячах гривень Україна Країни ОЕСР Інші країни Всього

Фінансові активи

Грошові кошти 857 762 - 857 762

Залишки на рахунках у Національному банку України 524 160 - 524 160

Заборгованість інших банків 8 880 068 013 - 2 076 893

Кредити та аванси клієнтам 7 021 930 517 021 936

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 1 580 006 181 599 7 046 1 768 651

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю 3 501 147 - 3 501 147

Інші фінансові активи 7 763 269 762 892 777 614

Всього фінансових активів 13 501 649 2 519 3 797 1 351 6 028 163

Фінансові зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками 1 166 - 68 820 79 986

Поточні рахунки 9 620 39 782 50 374 26 39 777 164

Депозити 4 581 9 571 24 548 6 374 713 143

Зобов'язання з оренди 59 947 - 59 947

Інші залучені кошти -372 653 - 372 653

Інші фінансові зобов'язання 5 103 660 918 151 826

Субординований борг 111 740 - 111 740

Всього фінансових зобов'язань 14 471 4 765 80 3 141 14 669 15 166 458

Чиста позиція за фінансовими інструментами (969 826) 1 939 065 (107 534) 861 705

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

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

У тисячах гривень Україна Країни ОЕСР Інші країни Всього

Фінансові активи

Грошові кошти 893 484 - 893 484

Залишки на рахунках у Національному банку України 407 234 - 407 234

Заборгованість інших банків 202 370 617 1 375 98 19 566

Кредити та аванси клієнтам 6 523 8 124 2 - 6 523 854

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 421 012 - 421 012

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

1 191 563

-

-

1 191 563

Інші фінансові активи 7 083 183 2 703 619 0 389

Всього фінансових активів 9 646 5 588 00 4 499 510 4 47 102

Фінансові зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками 7 993-208 428216 421  
Поточні рахунки 420 77532 8631 0626 454 700  
Депозити 2 368 249131 4144512 500 114  
Зобов'язання з оренди 73 752--73 752  
Інші залучені кошти 355 854-355 854  
Інші фінансові зобов'язання 43 3469 1309352 569  
Субординований борг 92 455--92 455

Всього фінансових зобов'язань 9 006 570529 261210 0349 745 865

Чиста позиція за фінансовими інструментами 639 988271 188(209 939) 701 237

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

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно з депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів, щоб мати змогу оперативної та безперешкодно виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності у ході нормального ведення бізнесу або у непередбачених ситуаціях для того, щоб уникнути неприпустимих збитків або ризику діловій репутації Банку. Казначейство отримує інформацію про показники ліквідності фінансових активів та зобов'язань і прогнози грошових потоків від інших підрозділів Банку. Казначейство забезпечує наявність адекватного портфеля короткострокових ліквідних активів для підтримання достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

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

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

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

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

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

У тисячах гривень До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців Понад 12 місяців Всього  
31 грудня 2020 року

Заборгованість перед іншими банками 79 986 ---79 986  
Поточні рахунки 9 777 164---9 777 164  
Депозити 2 391 559 759 118 1 399 762 231 373 4 781 813  
Інші залучені кошти - 17 794 52 854373 073443 721  
Інші фінансові зобов'язання 51 826---51 826  
Зобов'язання з оренди 5 6589 19434 18916 99466 035  
Субординований борг 540 1 280 5 965 150 740 158 524  
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів 64 406---64 406  
Гарантії надані 917 288---917 288  
Зобов'язання за аваліями 70 236---70 236

Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2020 року 13 358 664 787 386  
1 492 770 772 180 16 410 999

31 грудня 2019 року

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'язання52 569---52 569  
Зобов'язання з оренди5 1508 21331 04642 22386 632  
Субординований борг5531 1054 974124 360130 992  
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів54 310---54 310  
Гарантії надані469 927---469 927  
Зобов'язання за аваліями146 430---146 430  
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2019 року7 971 446476 9301 433 012760 79310 642 181

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

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

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

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

У тисячах гривеньДо запитання та до 1 місяця1-3 місяці3-12 місяцівПонад 12 місяцівВсього

Активи

Грошові кошти 857 762---857 762

Залишки на рахунках у Національному банку України524 160---524 160

Заборгованість інших банків1 893 119-183 774-2 076 893

Кредити та аванси клієнтам838 3571 082 1623 315 8111 785 6057 021 936

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід350446 584431 099890 6181 768 651

Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю3 501 147---3 501 147

Інші фінансові активи15 529-37262 047277 614

Всього фінансових активів7 814 1981 528 7463 746 9482 938 270 16 028 163

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками79 986---79 986

Поточні рахунки 9 777 164---9 777 164

Депозити 2 509 291702 8911 285 413215 5474 713 143

Зобов'язання з оренди5 6268 95531 24114 126 59 947

Інші залучені кошти-13 87539 982318 796372 653

Інші фінансові зобов'язання51 826---51 826

Субординований борг540--111 200111 740

Всього фінансових зобов'язань 12 424 433725 7211 356 636659 66915 166 459

Чистий розрив ліквідності за фінансовими інструментами(4 610 235)803 0242 390 3132 278 601861 704

Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2020 року(4 610 235)(3 807 211)(1 416 898)861 704

Зобов'язання пов'язані з кредитуванням

Невідкличні зобов'язання з надання кредитів64 406---64 406

Гарантії видані917 288---917 288

Зобов'язання за аваліями70 236---70 236

Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2020 року з урахуванням зобов'язань пов'язаних з кредитуванням(3 558 305)(2 755 281)(364 968)1 913 634

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 2020 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 2020 року Банк має інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, з контрактним строком погашення понад 12 місяців у сумі 890 618 тисяч гривень, які можуть бути продані Банком раніше у разі необхідності.

Банк не очікує, що зобов'язання щодо видачі кредитів, за виданими гарантіями та наданими аваліями призведе до суттєвого відтоку грошових коштів в найближчому майбутньому, оскільки, базуючись на історичному досвіді Банк не очікує, що кошти за угодами наданих гарантій та авалів сплачуватимуться третій стороні.

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

У тисячах гривеньДо запитання та до 1 місяця1-3 місяці3-12 місяцівПонад 12 місяцівВсього

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 з оренди 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 станом на 31 грудня 2019 року (3 282 174) (2 095 702) (372 256) 701 237  
Зобов'язання пов'язані з кредитуванням  
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів 54 310---54 310  
Гарантії видані 469 927---469 927  
Зобов'язання за аваліями 146 430---146 430  
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2019 року з урахуванням зобов'язань пов'язаних з кредитуванням (3 952 841) (2 766 369) (1 042 923) 30 570  
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 30. Управління капіталом**

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

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

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 існувала потреба у докапіталізації. Для усунення потреби у капіталі за негативним стрес-сценарієм, Банком була розроблена та погоджена Національним банком України програма реструктуризації. Усі заходи згідно програми виконані упродовж 2020 року, про що Банк повідомив Національний Банк України.

У 2020 році, у зв'язку з карантинними обмеженнями пов'язаними з пандемією коронавірусу COVID-19, був проведений тільки перший етап оцінки якості активів станом на 01.01.2020 року, діагностика активів підтверджена аудиторським звітом. Усі аспекти стосовно якості активів надані Банком були підтвержені аудиторською компанією ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК».

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

У тисячах гривень 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року

Основний капітал 840 644 641 956

Додатковий капітал 287 364 400 287

Всього регулятивного капіталу 1 128 008 1 042 243

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

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

### **Примітка 31. Умовні та інші зобов'язання**

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

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

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

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

Капітальні зобов'язання. Станом на 31 грудня 2020 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо встановлення систем безпеки у відділеннях на загальну суму 187 тисяч гривень та щодо розробки та доопрацювання програмного забезпечення на загальну суму 4 825 тисяч гривень (станом на 2019 році – 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).

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 2020 року 31 грудня 2019 року

Гарантії видані 917 288469 927

Зобов'язання за аваліями 70 236146 430

Невідкличні зобов'язання з надання кредиту 64 40654 310

За вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту (43 376) (38 862)

Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням за вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту 1 008 555631 805

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

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

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

31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень Активи, передані в заставу Активи, передані в заставу

Кредити та аванси клієнтам, що передані в якості забезпечення за іншими залученими коштами (до вирахування резерву) 634 708480 994

Гарантійне покриття в платіжних системах Віза та Мастер Кард (до вирахування резерву) 262 093 181 702

Кошти, розміщені в інших банках, що виступають гарантійним покриттям 184 06835 766

Цінні папери (ОВДП), що виступають у якості гарантійного фонду під операції СВОП процентної ставки з НБУ 47 500-

Всього 1 128 369698 462

Валова балансова вартість активів, що передані в якості забезпечення за кредитом отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПТАЛ, ІНК. США (Примітка 18), які є забезпеченням виконання зобов'язань станом на 31 грудня 2020 складала 634 708 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 480 994 тисячі гривень), фактична сума застави, яка має бути передана УОРЛДБІЗНЕС КЕПТАЛ, ІНК. у разі невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року складала 493 088 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 424 774 тисяч гривень).

### **Примітка 32. Похідні фінансові інструменти**

Протягом 2020 року Банк здійснював операції з похідними фінансовими інструментами за угодами з іноземною валютою та з похідними фінансовими інструментами у вигляді Свопів процентної ставки на індекс овернайт. Похідні фінансові інструменти за угодами з іноземною валютою, укладені Банком, в основному використовуються для торгівлі на позабіржовому ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих контрактів. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні умови (і є активами) або потенційно невідповідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливання процентних ставок на ринку, валютних курсів або інших змінних чинників, пов'язаних з цими інструментами. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

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

В якості СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу іноземної валюти за національну валюту Банк приймає поточний курс відповідної іноземної валюти до гривні на ринку ФОРЕКС близько 14.00 за київським часом або в перші часи після цього, який застосовується для розрахунків в той самий робочий день, або індикатив НБУ. Курс виражається сумою в гривнях за одну одиницю іноземної валюти. Для визначення СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту Банк використовує поточні курси однієї іноземної валюти до іншої іноземної валюти, які встановлюються за ринковими курсами близько 12.00 за київським часом на міжнародному ринку (згідно даних інформаційної системи REUTERS).

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

- для Гривні - ставка 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).

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

Справедлива вартість свопу індексу овернайт, який укладається Національним банком з Банком, визначається Банком з використанням моделі свопу процентної ставки як комбінації двох облігацій з урахуванням :

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

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

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

2020 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 - 400 390

- Сума контракту за справедливою вартістю - 393 423

Чиста справедлива вартість СВОП-контрактів - (6 967)

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

### **Примітка 33. 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 2020 року 31 грудня 2019 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 1 543 122-1 543 122 421 012-421 012

-Облігації внутрішньої місцевої позики 36 885-36 885---

-Облігації іноземних держав 188 644-188 644---

**ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ** 1 768 651-1 768 651 421 012-421 012

Методика оцінки та ключові вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, базуються на використанні котирувань ціни пропозиції на вказані цінні папери на активному ринку.

(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 34. 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 2020 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: 18%-36%) -7653-

Резерв під активні операції -21-

Право користування активами 77-1-

Інші фінансові та нефінансові активи 655851

Кошти банків

Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 3,5%) -13 199--

Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 3,5%) -16 992--

Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) -2 262--

Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%) -2--

Кошти клієнтів

Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-16%) 7 594 284 327 17 213 298

Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%) 2 109 5 259 11 049

Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%) 1 246 63 863 772 229

Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) 473-657

Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 8%-13,5%) 523 705 410-

Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 2%-5%) 102 131-6 576-

Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 3,5%) 348---

Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 6-8%) 111 740---

Резерв за відпустками

6 608-1060-

Зобов'язання з оренди 93-1-

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання -15 844--

Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні) 40 11240 700699-

Гарантії надані -2 262--

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

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

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2020 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 49 933 69-

Процентні витрати 14 887 48 226 1 193 8

Доходи за виплатами та комісійними 1 266 58 359 41 732 2

Витрати за виплатами та комісійними -14 804--

Доходи від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів 629--

Витрати від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів

-220--

Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу -499--

Витрати на резерви під знецінення кредитів -8--

Адміністративні та інші операційні витрати 29 386 138 644 1 874-

#### **Примітка 35. Події після дати балансу**

02 лютого 2021 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстрований випуск акцій Банку номінальною вартістю 273,94 гривень за одну акцію на загальну суму 841 955 тисяч гривень.

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2021

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

Сюскова Олена Петрівна

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)**

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 – аудитор, 2 – суб'єкти аудиторської діяльності, 3 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес)	суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	25642478
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. Жилянська, буд. 48,50А, м. Київ, 01033, Україна
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№1973
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	22.12.2016, 335/4
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2020-31.12.2020
8	Думка аудитора	немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
д/н		
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	Aud/2020/73976, 23.10.2020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	23.10.2020-28.04.2021
12	Дата аудиторського звіту	28.04.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	2777104,09
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 2020 року, та звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є

незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Ключове питання аудиту

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

Ключове питання аудиту Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

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

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

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

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

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

#### Інша інформація

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

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність та за таку систему внутрішнього контролю, яку

управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за 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

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

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

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

Відповідно до вимог параграфу 11 статті 4 Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція № 373»), зазначаємо наступне:

- На нашу думку, за результатами проведених процедур в рамках аудиту фінансової звітності Банку, Звіт про управління, складений відповідно до вимог статті 4 Інструкції № 373 та інформація в Звіті про управління, узгоджується з фінансовою звітністю.
- Якщо ми виявимо, в рамках наших знань та розуміння діяльності Банку, отриманих при аудиті фінансової звітності Банку, суттєві викривлення у Звіті про управління, ми маємо звітувати про такі викривлення. У нас немає предмету для звітування щодо даного питання.

Основні відомості про аудиторську фірму

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

Місцезнаходження та фактичне місце розташування аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. 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, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ за №1973».

Сертифікований аудито Наталя Самойлова

Сертифікат аудитора № 0202  
Аудиторської палати України, виданий 24 грудня 2014 року  
згідно з рішенням Аудиторської палати України № 304/2  
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів  
аудиторської діяльності 102404

ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»  
Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48, 50а

28 квітня 2021 року

## **XVI. Твердження щодо річної інформації**

Керівництво БАНКУ підтверджує офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність емітента за 2020 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
03.01.2020	09.01.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
08.01.2020	09.01.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
09.01.2020	10.01.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
10.01.2020	11.02.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
24.01.2020	27.01.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
07.02.2020	10.02.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
21.02.2020	24.02.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
06.03.2020	10.03.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
27.03.2020	30.03.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
30.03.2020	31.03.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
31.03.2020	01.04.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
01.04.2020	02.04.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
02.04.2020	03.04.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
03.04.2020	06.04.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
06.04.2020	07.04.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
07.04.2020	08.04.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів



1	2	3
08.04.2020	09.04.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
09.04.2020	10.04.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
10.04.2020	13.04.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
13.04.2020	14.04.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
14.04.2020	15.04.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
15.04.2020	16.04.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
16.04.2020	17.04.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
17.04.2020	17.04.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
21.04.2020	22.04.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
22.04.2020	23.04.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
23.04.2020	24.04.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
29.04.2020	30.04.2020	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
30.04.2020	04.05.2020	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
08.05.2020	08.05.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.05.2020	22.05.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
26.05.2020	26.05.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
27.05.2020	27.05.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
29.05.2020	29.05.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
05.06.2020	05.06.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
12.06.2020	12.06.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів

1	2	3
19.06.2020	19.06.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
26.06.2020	26.06.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
03.07.2020	03.07.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
10.07.2020	10.07.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
17.07.2020	17.07.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
24.07.2020	24.07.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
31.07.2020	31.07.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
07.08.2020	07.08.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
07.08.2020	07.08.2020	Відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу за результатами його збільшення або зменшення
14.08.2020	14.08.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
21.08.2020	21.08.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
28.08.2020	28.08.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
04.09.2020	04.09.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
11.09.2020	11.09.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
18.09.2020	18.09.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
25.09.2020	25.09.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
02.10.2020	02.10.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
09.10.2020	09.10.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
16.10.2020	16.10.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
23.10.2020	23.10.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів

1	2	3
30.10.2020	30.10.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
06.11.2020	06.11.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
13.11.2020	13.11.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
20.11.2020	20.11.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
27.11.2020	27.11.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
04.12.2020	04.12.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
11.12.2020	11.12.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
18.12.2020	18.12.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
24.12.2020	24.12.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
30.12.2020	30.12.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів