

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про управління, фінансова звітність
та звіт незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Зміст

Стор.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....1-6

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ:

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

Примітки до фінансової звітності:

1. Вступ	12
2. Умови, в яких працює Банк.....	13
3. Застосування нових стандартів та поправок до них.....	15
4. Основні принципи облікової політики	16
5. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	36
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	38
7. Кредити та аванси банкам.....	40
8. Кредити та аванси клієнтам.....	41
9. Інвестиції в цінні папери	47
10. Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу	49
11. Активи з права користування та орендні зобов'язання	50
12. Інші фінансові та інші нефінансові активи.....	52
13. Кошти банків	54
14. Кошти клієнтів.....	54
15. Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання.....	56
16. Інші залучені кошти.....	57
17. Субординований борг.....	58
18. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності.....	58
19. Статутний капітал.....	59
20. Процентні доходи та витрати	61
21. Комісійні доходи та витрати	62
22. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9.....	62
23. Інші операційні доходи (витрати)	63
24. Витрати на виплати працівникам.....	63
25. Інші адміністративні та операційні витрати	64
26. Витрати на сплату податку.....	64
27. Управління фінансовими ризиками.....	66
28. Управління капіталом	87
29. Умовні та інші зобов'язання	88
30. Похідні фінансові інструменти	94
31. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	96
32. Операції з пов'язаними сторонами	98
33. Події після дати балансу	101
Звіт про управління за 2022 рік.....	i-xli

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК»:

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (надалі – «Банк»), що складається з звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, та звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Фінансова звітність, що додається, була підготовлена з урахуванням того, що Банк продовжуватиме свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено у Примітках 2 та 4 до фінансової звітності, з 24 лютого 2022 року вплив триваючих військових дій в Україні, масштаби їх подальшого розвитку, терміни припинення цих дій та остаточне вирішення є непередбачуваними та негативно впливають на діяльність Банку. Ці умови, поряд з іншими питаннями, викладеними в Примітці 4, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Плани керівництва щодо цих питань також представлені у Примітці 4 до фінансової звітності. Ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті цієї невизначеності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. На додаток до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що питання, описане нижче, є ключовим питанням аудиту, яке буде повідомлено в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам

Банк оцінює резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам із використанням моделей та методик згідно з вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Моделі та методики, застосовані для розрахунку очікуваних кредитних збитків, використовують дані як із зовнішніх, так і внутрішніх джерел, а також комплексні та суб'єктивні судження керівництва Банку.

До основних сфер суджень та оцінок стосовно визначення суми резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам належать:

- оцінка індикаторів дефолту для визначення етапу зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам;
- оцінка очікуваних кредитних збитків з урахуванням макроекономічних прогнозів та історичної інформації щодо понесених кредитних збитків для кредитів та авансів клієнтам, які оцінюються на колективній основі;
- оцінка сценаріїв очікуваних майбутніх грошових потоків, пов'язаних з кредитами та авансами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі.

Розрахунок резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за своєю природою вимагає застосування суджень. Ми вважаємо це питання ключовим питанням аудиту по причині складності методології, суб'єктивності певних припущень, використаних у моделях, та

Наші аудиторські процедури включали:

- Оновлення розуміння процесів та контрольних процедур Банку щодо визначення істотного збільшення кредитного ризику і ризику настання дефолту, оцінки ймовірності настання дефолту а також оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам.
- Щодо очікуваних кредитних збитків на колективній основі доречність методології розрахунку очікуваних кредитних збитків, що використовується для суттєвих кредитних портфелів була незалежно оцінена, із залученням внутрішніх фахівців з актуарних розрахунків та кредитних ризиків, на відповідність стандартам бухгалтерського обліку та ринковим практикам. Ми також незалежно оцінили доречність суджень керівництва щодо використовуваних методик розрахунку, сегментації, ідентифікації суттєвого збільшення кредитного ризику, періоду статистики для розрахунку показників ймовірності дефолту та показників відшкодування, включаючи макроекономічні коригування. Ми перевірили повноту і точність історичних даних, використаних у колективних моделях, та перевірили припущення щодо прогнозних даних до зовнішніх макроекономічних прогнозів.
- Із використанням усієї доступної інформації щодо критеріїв дефолту, включно з кількістю днів прострочення, внутрішньої та зовнішньої інформації про позичальника ми провели аналіз та оцінку правильності

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

істотності суми кредитів та авансів клієнтам. Детальна інформація щодо використання суджень, оцінок та припущень наведена у Примітках 4, 5 та 27.

визначення етапу зменшення корисності для відібраних позичальників.

- Щодо очікуваних кредитних збитків на індивідуальній основі ми здійснили незалежну альтернативну оцінку резерву на покриття очікуваних кредитних збитків для вибраних клієнтів на основі внутрішньої і зовнішньої інформації про клієнтів.

Ми перевірили повноту і точність розкриттів інформації, зроблених в фінансовій звітності.

Інша інформація

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

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край вияткових 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

10 жовтня 2022 року на засіданні Наглядової ради, органу, що наділено найвищими повноваженнями, нас призначили аудитором ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК». З урахуванням продовження та поновлення призначень, ми виконували аудиторське завдання з 30 жовтня 2017 року по дату цього звіту.

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

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

Відповідно до вимог параграфу 11 статті 4 Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція № 373»), зазначаємо наступне:

- На нашу думку, за результатами проведених процедур в рамках аудиту фінансової звітності Банку, звіт про управління, складений відповідно до вимог статті 4 Інструкції № 373 та інформація в звіті про управління, узгоджується з фінансовою звітністю.
- Якщо ми виявимо, в рамках наших знань та розуміння діяльності Банку, отриманих при аудиті фінансової звітності Банку, суттєві викривлення у звіті про управління, ми маємо звітувати про такі викривлення. У нас немає предмету для звітування щодо даного питання.

Відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (надалі – «НКЦПФР»)» від 25 липня 2021 року № 555 (надалі – «Вимоги НКЦПФР»), зазначаємо наступне:

- Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено в Примітці 1 до фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2022 року Банк не був контролером чи учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до вимог Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність.
- Станом на 31 грудня 2022 року Банк не мав дочірніх компаній.
- Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» від 1 жовтня 2015 року.
- Створення Ревізійної комісії не передбачено Статутом Банку, і, відповідно, звіт про результати перевірки фінансово-господарської діяльності за 2022 фінансовий рік такою комісією не складався.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСЗ КОМПАНІ» (код ЄДРПОУ 25642478, <https://www2.deloitte.com/ua/uk.html>) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі договору про надання аудиторських послуг № Aud/2022/1147 від 31 жовтня 2022 року. Аудит був проведений у період з 31 жовтня 2022 року по дату цього звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму

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

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

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

ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК»

1 червня 2023 року

Сертифікований аудитор



Катерина Єрмошина

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102247


ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»
Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 48, 50а

ПАТ «БАНК ВОСТОК»


Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року (у тисячах гривень)

	Прим.	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	3 862 640	3 214 337
Кредити та аванси банкам	7	889 780	368 094
Кредити та аванси клієнтам	8	8 208 056	8 874 102
Інвестиції в цінні папери	9	6 332 462	6 310 164
Похідні фінансові активи	30	51 002	19 106
Відстрочені податкові активи	26	10 809	2 577
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	40 990	40 984
Основні засоби	10	65 660	90 936
Активи з права користування	11	78 163	83 169
Інші фінансові активи	12	388 294	424 712
Інші нефінансові активи	12	42 500	58 176
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ		19 970 356	19 486 357
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	128 948	44 796
Кошти клієнтів	14	17 485 345	17 383 980
Орендні зобов'язання	11	79 530	77 720
Інші залучені кошти	16	394 056	309 211
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		5 652	1 336
Забезпечення винагород працівникам		20 516	35 120
Інші фінансові зобов'язання	15	48 875	69 613
Інші нефінансові зобов'язання	15	14 577	20 009
Поточні податкові зобов'язання		25 108	19 383
Субординований борг	17	278 949	206 792
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		18 481 556	18 167 960
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	1 255 432	983 950
Результат від операцій з акціонером		10 051	10 051
Нерозподілений прибуток		276 725	286 985
Резервні та інші фонди банку	19	53 298	38 996
Інші резерви		(106 706)	(1 585)
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		1 488 800	1 318 397
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		19 970 356	19 486 357

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 1 червня 2023 року.


Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління




Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року (у тисячах гривень)

	Прим.	За 12 місяців 2022 року	За 12 місяців 2021 року
Процентні доходи	20	1 697 733	1 371 900
Процентні витрати	20	(618 819)	(428 851)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)		1 078 914	943 049
Комісійні доходи	21	1 090 455	977 663
Комісійні витрати	21	(392 398)	(380 285)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	30	56 934	11 365
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		685	1 017
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(2 153)	3 935
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		223 266	48 406
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		186 829	(21 939)
Інші доходи		53	58
Інші витрати		(25)	(1 141)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	22	(827 062)	(19 085)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		18 490	13 710
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1 108)	6 621
Інші операційні доходи (витрати)	23	(2 225)	8 579
Витрати на виплати працівникам	24	(539 190)	(558 505)
Амортизаційні витрати	10, 11	(120 492)	(136 490)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(434 428)	(547 859)
Прибуток (збиток) до оподаткування		336 545	349 099
Витрати на сплату податку	26	(61 021)	(63 315)
ПРИБУТОК (ЗБИТОК)		275 524	285 784
Інший сукупний дохід/(збиток):			
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування:			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		(112 690)	(9 888)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу		7 569	291
Загальна сума іншого сукупного доходу		(105 121)	(9 597)
ЗАГАЛЬНА СУМА СУКУПНОГО ДОХОДУ		170 403	276 187
Звичайні акції		3 073 500	3 073 500
Базовий прибуток на акцію (гривень на акцію)		89,65	92,98

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 1 червня 2023 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про зміни у власному капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Попередній звітний період							
Власний капітал на початок періоду		841 955	(383)	31 501	8 012	150 691	1 031 776
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	285 784	285 784
Інший сукупний дохід		-	-	-	(9 597)	-	(9 597)
Загальна сума сукупного доходу							
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал		-	10 434	-	(9 597)	285 784	276 187
Розподіл прибутку минулих років	19	141 995	-	7 495	-	(149 490)	-
Власний капітал на кінець періоду		983 950	10 051	38 996	(1 585)	286 985	1 318 397
Поточний звітний період							
Власний капітал на початок періоду		983 950	10 051	38 996	(1 585)	286 985	1 318 397
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	275 524	275 524
Інший сукупний дохід		-	-	-	(105 121)	-	(105 121)
Загальна сума сукупного доходу							
Розподіл прибутку минулих років	19	271 482	-	14 302	(105 121)	275 524	170 403
Власний капітал на кінець періоду		1 255 432	10 051	53 298	(106 706)	276 725	1 488 800

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 1 червня 2023 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року (у тисячах гривень)


	Прим.	За 12 місяців 2022 року	За 12 місяців 2021 року
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Проценти отримані		1 791 411	1 373 353
Проценти сплачені		(576 628)	(411 025)
Комісійні доходи, що отримані		1 089 435	973 200
Комісійні витрати, що сплачені		(392 293)	(379 857)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		20 125	(14 708)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		223 266	48 406
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		11 393	24 173
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(432 357)	(545 236)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(554 995)	(553 090)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(55 959)	(55 628)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		1 123 398	459 588
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(335 088)	(187 616)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		819 473	(2 055 785)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		100 860	(157 513)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		20 910	(31 882)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		54 022	(27 257)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(1 695 290)	3 173 429
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(20 233)	27 967
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		2 417	2 630
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		70 469	1 203 561
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(23 461)	(45 923)
Придбання нематеріальних активів		(24 558)	(26 384)
Придбання цінних паперів		(536 292 369)	(94 345 738)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		536 180 607	93 233 816
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(159 781)	(1 184 229)

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про рух грошових коштів (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	За 12 місяців 2022 року	За 12 місяців 2021 року
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання субординованого боргу	18	-	105 368
Повернення інших залучених коштів	18	(14 218)	(52 897)
Виплати за орендними зобов'язаннями	18	(27 504)	(60 701)
Надходження від запозичень	18	1 000 000	-
Погашення запозичень	18	(1 000 000)	-
Виплати за іншими інструментами власного капіталу		-	(219)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(41 722)	(8 449)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		779 337	(70 780)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		648 303	(59 897)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	3 214 337	3 274 234
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	3 862 640	3 214 337

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 1 червня 2023 року.


Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління




Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

1. Вступ

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2022 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 2022 та 2021 років, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

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

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

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк мав 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Станом на 31 грудня 2022 3 відділення у м. Херсон, м. Чорноморськ та с. Лиманка в Одеській області не працюють.

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

2. Умови, в яких працює Банк

21 лютого 2022 року росія визнала окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками і, 24 лютого 2022 року, розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. 4 жовтня 2022 року президент російської федерації підписав закони про анексію частин Луганської, Донецької, Запорізької та Херсонської областей, які перед цим ратифікував парламент країни.

Військовий напад, що триває, призвів до значних руйнувань інфраструктури, переміщення населення та порушення економічної діяльності в Україні. До серпня 2022 року всі порти в акваторії Чорного моря зупинили свою роботу, що призвело до повного припинення експортних та імпорتنих операцій через морські порти. Аеропорти, велика кількість доріг і мостів були закриті, пошкоджені або зруйновані, що ще більше ускладнило процеси транспортування і логістики. Перевезення вантажів на в'їзд та виїзд здійснювалися залізничним та автомобільним транспортом, а також із залученням європейських перевізників, що дало можливість більшості компаній в Україні з травня-червня 2022 року відновити та налагодити транспортування та логістику своєї продукції. 22 липня 2022 року у Стамбулі представники України підписали угоду з Туреччиною та Організацією Об'єднаних Націй (ООН) про розблокування портів і відновлення з 1 серпня 2022 року експорту зерна, який був заблокований у чорноморських портах через війну. російська федерація також підписала «дзеркальну угоду» з Туреччиною та ООН. 17 листопада 2022 року в Стамбулі сторони домовилися продовжити «зернову угоду» ще на 120 днів, до 18 березня 2023 року відповідно. За період з початку дії угоди до кінця 2022 року з морських портів України було відвантажено близько 16,3 млн тон сільськогосподарської продукції.

Наприкінці квітня 2022 року Україна також зіткнулася із суттєвою нестачею палива через необхідність створення нових логістичних шляхів постачання з Європи; проблема була вирішена протягом травня-червня 2022 року. У жовтні-грудні 2022 року в Україні відбулися масові відключення електроенергії для населення та бізнесу через значні пошкодження електромереж внаслідок обстрілів з боку російської федерації, що також спричинило проблеми з водопостачанням та опаленням. Для вирішення цих проблем і стабілізації економіки Уряд запровадив низку надзвичайних заходів. З лютого 2023 року ситуація в енергосистемі України покращилася та стабілізувалася.

Внаслідок військового вторгнення російської федерації та початку повномасштабної війни економіка України зазнала серйозних наслідків. У 2022 році падіння ВВП України сягнуло 30,3% (у 2021 році реальний ВВП зріс на 3,2%). Починаючи з лютого 2022 року, рівень інфляції збільшився в річному вимірі та досяг 26,6% на кінець року (у 2021 році: 10,0%) через порушення ланцюгів постачання та виробничих процесів, нерівномірний попит, збільшення господарських витрат, зростання цін на світових ринках, обмеження поставок окремих товарів, а також фізичне знищення активів багатьох компаній, спричинене нападом росії на Україну. Національна валюта девальвувала, за офіційними курсами на кінець 2022 року, на 34% щодо долара та на 26% щодо євро порівняно з середніми показниками на кінець 2021 року.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

2. Умови, в яких працює Банк

З моменту початку вторгнення Національний Банк України (НБУ) запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют (21 липня 2022 року НБУ скоригував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн за 1 долар США). Незважаючи на підвищення офіційного курсу долара, диспропорція між офіційним і ринковим курсами зберігається. З початку війни НБУ у силу запровадження вимушених адміністративних обмежень зафіксував облікову ставку на рівні 10%, однак пізніше, у червні, підвищив її до рівня 25%. У 2023 році НБУ додатково посилив вимоги до обов'язкових резервів банків. НБУ заявив, що повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням після нормалізації функціонування економіки та фінансової системи.

Водночас завдяки допомозі партнерів міжнародні резерви НБУ станом на кінець 2022 року перевищили довоєнний рівень і сягнули 28,5 млрд доларів. У серпні 2022 року Міністерство фінансів України відтермінувало платежі за суверенними єврооблігаціями на два роки та змінило терміни та умови випуску державних деривативів, зменшивши потреби у фінансуванні. Загалом Уряд України продовжує обслуговувати зовнішні боргові зобов'язання, а банківська система залишається працездатною та підтримує стабільність.

Ухвалений державний бюджет України на 2023 рік передбачає, що доходи бюджету будуть вдвічі менші за видатки, а дефіцит становитиме близько 21% ВВП (або 35,5 млрд доларів). Очікується, що дефіцит бюджету фінансуватиметься за рахунок фінансової допомоги від іноземних партнерів у формі грантів та пільгових довгострокових безпроцентних кредитів.

Уряд України отримав значну міжнародну підтримку та фінансування від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, а також донорські внески від благодійних організацій для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. Протягом 2022 року обсяги заявленої міжнародної фінансової допомоги склали понад 65 млрд доларів США, тоді як обсяги отриманої міжнародної фінансової допомоги були на рівні понад 32 млрд доларів США. Обсяги військової допомоги перевищили 16 млрд доларів США, а гуманітарної – 41 млрд доларів США.

15 березня 2022 року Верховна Рада України внесла зміни до податкового законодавства та прийняла Закон України № 2120-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану» (Примітка 24). Експортери стикаються з проблемами та затримкою відшкодування ПДВ через необхідність проведення податкових перевірок для отримання відшкодування.

У березні 2022 року системний оператор української електроенергетичної мережі спільно з європейськими операторами завершив інтеграцію української та європейської енергосистем.

23 червня 2022 року на саміті Європейської Ради в Брюсселі було ухвалено рішення про надання Україні статусу кандидата на вступ до Європейського Союзу. Україна збирається стати учасником програм та ініціатив ЄС, відкритих для кандидатів.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)**

2. Умови, в яких працює Банк (продовження)

27 вересня 2022 року Кабінет Міністрів ухвалив постанови, які дозволять Україні приєднатися до Конвенції про спільний транзит і Конвенції про спрощення формальностей у торгівлі товарами (так званий «безмитний режим») з 1 жовтня 2022 року. Постанови відкривають доступ для необмеженого кола українських підприємств до дозволів і спрощення процедур спільного транзиту, подібних до тих, що доступні для суб'єктів господарювання в 35 країнах-учасницях Конвенції.

Протягом 2022 року Уряд запровадив нульові квоти на експорт золота та срібла (крім банківських металів), гречки, кухонної солі, мазуту та дров. Підлягає ліцензуванню експорт курятини, великої рогатої худоби, м'яса ВРХ, яєць, мінеральних добрив, жита, вівса, проса, цукру. Експорт газу заборонено.

Війна між Україною та росією триває, призводячи до значного руйнування майна та активів в Україні та інших серйозних наслідків. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання росії в Україну, та від успішної реалізації українським урядом нових реформ та стратегії відновлення, трансформації держави для набуття членства в Європейському Союзі, а також співпраці з міжнародними фондами.

3. Застосування нових стандартів та поправок до них

Нові МСФЗ та поправки до них, які вступили в силу по відношенню до поточного року. Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій Банк застосував починаючи з 1 січня 2022 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та фінансову звітність Банку:

- Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018-2020 років.
- Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу» – Об'єднання бізнесу. Посилання на концептуальну основу.
- Поправки до МСБО 16 «Основні засоби – Надходження до використання об'єктів основних засобів за призначенням».
- Поправки до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» – Обтяжливі договори – вартість виконання договору.

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

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

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

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після:
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Положення 2 щодо практики застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» – Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, які виникають з єдиної операції	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних» (як частина проекту з розробки щорічних удосконалень МСФЗ за період 2010-2012 років)	1 січня 2024 року
Поправки до МСБО 1 «Непоточні зобов'язання з умовами»	1 січня 2024 року
Поправки до МСФЗ 16 Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді	1 січня 2024 року

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

4. Основні принципи облікової політики

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

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

Безперервність діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність, виходячи з припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому, незважаючи на військове вторгнення росії в Україну 24 лютого 2022 року, що призвело до повномасштабної війни на території України про що детально описано у Примітці 2.

При підготовці фінансової звітності за 2022 рік керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Керівництво Банку вважає, що резерви під очікувані кредитні збитки продовжують залишатися одним із ключових факторів фінансового тиску на фінансовий результат Банку попри визнання у 2022 році значної кількості дефолтів та значного формування резервів під зазначені очікувані кредитні збитки. Після повторної оцінки фактичної та перспективної платіжної дисципліни позичальників, враховуючи динаміку їхньої діяльності під час війни, Банк оцінив потенційний ступінь погіршення показників позичальників, можливі ймовірності дефолту та ймовірну зміну сформованих резервів під очікувані кредитні збитки. Згідно з прогнозом керівництва Банку, витрати, понесені на створення додаткових резервів під очікувані кредитні збитки, не призведуть до порушення нормативних вимог НБУ до достатності капіталу. Оцінка базувалася на карті бойових дій на кінець квітня 2023 року.

Банк регулярно проводить моніторинг показників ліквідності. При управлінні ризиком ліквідності у відповідь на негативний розрив ліквідності в розмірі 344 370 тисяч гривень (розрив ліквідності строком погашення до 1 року) Банк оцінює стабільний баланс коштів клієнтів, визначений за допомогою статистичних методів аналізу історичної інформації про коливання залишків на рахунках клієнтів. За періоди, що закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 років мінімальні залишки коштів клієнтів були оцінені в сумі не менше 13 251 405 тисяч гривень та 13 472 252 тисячі гривень відповідно. Крім того, станом на 31 грудня 2022 року інвестиції в цінні папери з терміном погашення більше одного року включали боргові цінні папери, випущені українськими та іноземними державними органами, що не були передані в заставу, справедливою вартістю 533 714 тисяч гривень, які можуть бути продані Банком до настання строку погашення в крайніх випадках з метою покриття дефіциту ліквідності.

Відповідно до поточної оцінки динаміки операційного середовища, прогноз (бюджет) Банку на 2023 рік є наступним:

- Активні військові дії відбуваються на окупованих станом на 31 грудня 2022 року територіях без нової широкої військової агресії протягом запланованого часового горизонту.
- Облікова ставка НБУ без змін до кінця 2023 року.
- Прогнозний курс гривні до долара США на рівні 42,2 до кінця 2023 року.
- Загальна сума активів та зобов'язань перебуватимуть приблизно на рівні 31 грудня 2022 року з незначними змінами у структурі порівняно з 31 грудня 2022 року, а саме:
 - збільшення кредитів клієнтам, кредитів іншим банкам та інвестицій в іноземні цінні папери з відповідним зменшенням грошових коштів та їх еквівалентів, інвестицій у вітчизняні цінні папери та депозитні сертифікати НБУ;
 - збільшення поточних рахунків клієнтів та зменшення строкових депозитів, що призведе до загального незначного збільшення загальної суми коштів клієнтів.
- Процентні ставки зберуться на рівні грудня 2022 року.
- Чистий процентний дохід збільшиться, головним чином, за рахунок збільшення процентного доходу за кредитами клієнтам та зменшення процентних витрат за рахунок дострокового погашення у 2022 році кредиту рефінансування від НБУ.
- Чистий комісійний дохід зменшиться у зв'язку із збільшенням комісійних витрат.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

- Витрати на персонал, загальні та адміністративні витрати зростатимуть дещо вище прогнозованого рівня інфляції.
- Очікується, що резерви під очікувані кредитні збитки збільшаться у відповідь на потенційне погіршення портфеля кредитів клієнтам, з урахуванням операційного місцерозташування позичальників, сектору економіки, в якому вони зайняті, їх поточного фінансового стану, а також досвіду Банку з оцінки операційної діяльності та фінансових результатів позичальників до та під час війни.

Банк має досить тривалу історію прибуткової діяльності, успішний досвід запобігання збитковій діяльності під час кризи 2014-2015 років, успішний досвід трансформації бізнесу та управління ризиками під час пандемії COVID-19 та більш, ніж річний досвід безперервної прибуткової діяльності в умовах нестабільної економіки, зумовленої військовою агресією та проведенням бойових дій на території України.

Банк має технічну можливість підтримувати операційну діяльність та надавати фінансові послуги своїм клієнтам у відповідності до укладених договорів та поточного законодавства. Банком надаються клієнтам фінансові послуги, у відповідності до укладених договорів. На підставі аналізу поточних і прогнозних показників діяльності та потенційних сум очікуваних кредитних збитків, спричинених військовими діями, оцінених показників ліквідності, керівництво Банку вважає, що є відповідні підстави для того, щоб ця фінансова звітність продовжувала складатися на основі безперервності діяльності.

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

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

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

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

Визнання в прибутку чи збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною угоди. Банк під час первісного визнання фінансового інструменту визнає прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Для фінансових інструментів Банк встановлює та періодично переглядає базові ринкові ставки, а також відповідні діапазони відхилень від базових ринкових ставок.

Для встановлення базових ринкових ставок використовується зовнішня інформація про поточні ставки за відповідними банківськими операціями. Якщо розрахована ефективна ставка за фінансовим інструментом, під час первісного визнання, відрізняється від базових ринкових ставок з урахуванням відповідних діапазонів відхилень, Банк визнає цю різницю у складі прибутку або збитку. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі та включається до нерозподіленого прибутку (збитку) загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Доходи/витрати за послугами та комісії. Доходи за послугами і комісіями включають в себе доходи, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Доходи, включені до відповідного розділу звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, серед іншого включають комісії за обслуговування кредитів, комісії за не вибрані кредити, за здійснення моніторингу застави, за зміну основних умов кредитування з ініціативи позичальника, та інше.

Витрати за послугами і комісії сплачені визнаються по мірі отримання послуг.

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

- Етап (стадія) 1 охоплює фінансові активи, за якими не відбулося суттєвого збільшення кредитного ризику після первісного визнання та події дефолту, або фінансові активи із низьким рівнем кредитного ризику на звітну дату. Для таких активів визнаються очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців.
- Етап (стадія) 2 охоплює фінансові активи, за якими відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання та не настала подія дефолту. Для таких активів визнаються очікувані кредитні збитки на весь строк їх дії.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

- Етап (стадія) 3 охоплює фінансові активи, за якими настала подія дефолту на звітну дату. Для таких активів визнаються очікувані кредитні збитки за весь строк їх дії, а визнання процентних доходів здійснюється за чистою балансовою вартістю (за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків). Ці активи вважаються кредитно-знеціненими.

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

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

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

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

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

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

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 33.

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Основні засоби. Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту. Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до його вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

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

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

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
Приміщення	20
Транспортні засоби	5
Офісне та комп'ютерне обладнання	2-5
Вдосконалення орендованого майна	1-3

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

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

Орендні зобов'язання. На дату початку оренди Банк оцінює орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі Банк дисконтує застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Банк застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

Банк відображає орендні зобов'язання окремо у звіті про фінансовий стан, відсотки на орендне зобов'язання визнаються у складі процентних витрат у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Зміни в платежах, які не є модифікаціями оренди – зміна обсягу оренди або компенсації за оренду, яка була частиною початкових умов оренди (наприклад, знижки за договорами оренди у разі настання певних подій). Такі зміни не є результатом модифікації договору оренди і обліковуються як змінні орендні платежі, ефект від яких визнається у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

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

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

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

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

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

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

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

Статутний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків (результат від операцій з акціонером).

Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені. Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці 34 «Події після дати балансу». Розподіл прибутку та його використання іншим чином відбувається на основі бухгалтерської звітності Банку. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

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

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Гривня/1 долар США	36,5686	27,2782
Гривня/1 євро	38,9510	30,9226

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

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

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

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

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

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

Визначення події дефолту. Як пояснюється в Примітці 4, актив переходить в третю стадію у разі наявності ознак та подій дефолту. Банк використовує одну ознаку або певну їх комбінацію у поєднанні з власним професійним судженням при визначенні дефолту в залежності від наявної якісної та кількісної інформації, особливостей позичальників, їх активів тощо. Більш детальна інформація представлена в Примітці 27.

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

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

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

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

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

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

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

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Грошові кошти	1 094 457	1 253 734
Кореспондентський рахунок в НБУ	435 314	552 838
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 312 481	1 407 765
Рахунки в інших платіжних системах (B2B Connect)	20 388	-
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	3 862 640	3 214 337

Грошові кошти на Кореспондентському рахунку в НБУ є не простроченими та не знеціненими, класифіковані у першу стадію резервування під очікувані кредитні збитки та відповідають кредитному рейтингу CCC+ та B станом на 31 грудня 2022 та 2021 років відповідно.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості за Кореспондентськими рахунками в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 та 2021 років:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Перша стадія резервування		
Рейтинг від А- до АА+	2 202 444	1 376 182
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	84 190	3 722
Рейтинг від В- до В+	-	9 855
Рейтинг від ССС	27 085	-
Не мають рейтингу	250	18 480
Всього перша стадія резервування	2 313 969	1 408 239
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(1 488)	(474)
Всього кредитів та авансів банкам	2 312 481	1 407 765

Кошти на рахунках в інших платіжних системах у сумі 20 388 тисяч гривень є не простроченими та не знеціненими, класифіковані у першу стадію резервування під очікувані кредитні збитки та відповідають кредитному рейтингу АА-.

Кредитні рейтинги за кореспондентськими рахунками в інших банках, кореспондентському рахунку в НБУ та коштах на рахунках в інших платіжних системах 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 2022 та 2021 років до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 250 тисяч гривень та 18 480 тисяч гривень відповідно, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років загальний залишок на кореспондентських рахунках в інших банках до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 2 304 664 тисячі гривень та 1 398 651 тисяча гривень, що становить 99,6% та 99,3% від залишків на кореспондентських рахунках відповідно.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

7. Кредити та аванси банкам

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Строкові розміщення коштів в інших банках	890 871	369 067
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 091)	(973)
Всього кредитів та авансів банкам	889 780	368 094

Нижче поданий аналіз заборгованості кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 та 2021 років:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Перша стадія резервування		
Рейтинг від А- до АА+	889 076	305 521
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	117	93
Рейтинг від В- до В+	-	62 417
Рейтинг від ССС- до ССС+	666	-
Не мають рейтингу	530	130
Всього перша стадія резервування	890 389	368 161
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(609)	(741)
Третя стадія резервування		
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	-	188
Рейтинг від В- до В+	-	718
Рейтинг від ССС	482	-
Всього третя стадія резервування	482	906
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(482)	(232)
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам	(1 091)	(973)
Всього кредитів та авансів банкам	889 780	368 094

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

7. Кредити та аванси банкам (продовження)

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років залишок кредитів та авансів банкам до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 889 842 тисячі гривень та 367 666 тисяч гривень, що становить 99,9% та 99,9% валової вартості кредитів та авансів банкам відповідно.

Аналіз кредитів та авансів банкам за ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27.

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені наступним чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредити юридичним особам	9 058 654	9 000 801
Кредити фізичним особам	113 353	101 797
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	9 172 007	9 102 598
Резерв під очікувані кредитні збитки	(963 951)	(228 496)
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 208 056	8 874 102

У 2022 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 року	224 750	3 746	228 496
Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом року	781 999	20 169	802 168
Коригування резерву при припиненні визнання	(69 965)	-	(69 965)
Кредити продані/списані протягом року	-	(202)	(202)
Коригування процентів	3 454	-	3 454
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 року	940 238	23 713	963 951

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

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

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	4 387 706	48	4 377 782	48
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	1 826 139	20	1 714 366	19
Промисловість	1 381 503	15	1 138 243	12
Транспорт та зв'язок	739 651	8	908 159	10
Будівництво та операції з нерухомістю	266 781	3	499 092	5
Фінансові та інвестиційні операції	153 561	2	147 774	2
Кредити фізичним особам	113 353	1	101 797	1
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	60 371	1	46 193	1
Інші послуги	242 942	2	169 192	2
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 172 007	100	9 102 598	100

Станом на 31 грудня 2022 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 856 485 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 1 683 440 тисяч гривень) або 20% від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2021 року – 18%). При цьому станом на 31 грудня 2022 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 329 055 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 252 704 тисячі гривень).

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливою вартістю самої застави станом на 31 грудня 2022 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	2 115 733	71 292	2 187 025
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	206 616	11 314	217 930
- іншими об'єктами нерухомості	3 079 761	27 161	3 106 922
- грошовими депозитами	808 469	126	808 595
- гарантіям Кабінету Міністрів України	362 837	-	362 837
- іншими активами	2 485 238	3 460	2 488 698
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 058 654	113 353	9 172 007

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 2022 року кредити та аванси клієнтам загальною сумою 808 595 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 496 162 тисячі гривень) були забезпечені грошовими депозитами (Примітка 14) на загальну суму 950 989 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 651 849 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2022 року знецінені кредити та придбані або створені знецінені кредити з валовою балансовою вартістю 1 103 947 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 250 875 тисяч гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 985 172 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 248 241 тисяча гривень) або на 89% (станом на 31 грудня 2021 року – на 99%).

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.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче подано інформацію про пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою станом на 31 грудня 2021 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	1 800 777	60 098	1 860 875
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	269 091	11 781	280 872
- іншими об'єктами нерухомості	3 626 906	24 248	3 651 154
- грошовими депозитами	496 106	56	496 162
- гарантіям Кабінету Міністрів України	35 750	-	35 750
- іншими активами	2 772 171	5 614	2 777 785
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 000 801	101 797	9 102 598

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	4 829 638	72 738	4 902 376
- прострочені менше ніж 30 днів	34 538	350	34 888
Всього перша стадія резервування	4 864 176	73 088	4 937 264
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику			
- строк погашення не настав	2 975 706	15	2 975 721
- прострочені менше ніж 30 днів	25 483	-	25 483
- прострочені від 31 до 90 днів	126 929	2 632	129 561
- прострочені від 181 до 360 днів	31	-	31
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику	3 128 149	2 647	3 130 796
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	72 170	1 344	73 514
- прострочені менше ніж 30 днів	13 093	31	13 124
- прострочені від 31 до 90 днів	146	404	550
- прострочені від 91 до 180 днів	231 482	2 855	234 337
- прострочені від 181 до 360 днів	663 992	20 746	684 738
- прострочені більше 360 днів	15 298	12 238	27 536
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	996 181	37 618	1 033 799
Придбані або створені первісно знецінені кредити			
- прострочені менше ніж 30 днів	7 840	-	7 840
- прострочені від 31 до 90 днів	62 308	-	62 308
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	70 148	-	70 148
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 058 654	113 353	9 172 007
Резерви під очікувані кредитні збитки	(940 238)	(23 713)	(963 951)
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 118 416	89 640	8 208 056

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2022 року, кредити та аванси клієнтам валовою балансовою вартістю 512 808 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 622 842 тисячі гривень), були передані в якості забезпечення за кредитом, отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. США (Примітки 16, 29).

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

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

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Облігації внутрішньої державної позики	1 184 159	4 386 998
Облігації внутрішньої місцевої позики	-	25 748
Облігації іноземних держав	742 758	165 997
<hr/>		
Всього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 926 917	4 578 743
<hr/>		
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю		
Депозитні сертифікати НБУ	4 405 545	1 731 421
<hr/>		
Всього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	4 405 545	1 731 421
<hr/>		
Всього інвестицій в цінні папери	6 332 462	6 310 164

Станом на 31 грудня 2022 року за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 40 945 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 43 132 тисячі гривень).

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

9. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року:

	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації внутрішньої місцевої позики	Облігації іноземних держав	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Перша стадія резервування					
Рейтинг від А- до АА+	-	-	572 314	-	572 314
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	-	170 444	-	170 444
Рейтинг від С до ССС+	-	-	-	4 405 545	4 405 545
Друга стадія резервування					
Рейтинг від С до ССС+	1 184 159	-	-	-	1 184 159
Всього інвестицій в цінні папери	1 184 159	-	742 758	4 405 545	6 332 462

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

	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації внутрішньої місцевої позики	Облігації іноземних держав	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Перша стадія резервування					
Рейтинг від А- до АА+	-	-	97 134	-	97 134
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	-	68 863	-	68 863
Рейтинг від В- до В+	4 386 998	25 748	-	1 731 421	6 144 167
Всього інвестицій в цінні папери	4 386 998	25 748	165 997	1 731 421	6 310 164

Інвестиції в цінні папери не мають забезпечення.

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

Аналіз інвестицій в цінні папери за ризиком процентної ставки, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформацію про справедливую вартість інвестицій в цінні папери розкрито у Примітці 31.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

10. Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу

	Вдоскона- лення орендова- ного майна	Транс- портні засоби	Офісне та комп'ю- терне облад- нання	Незавер- шене будівни- цтво	Всього основних засобів	Немате- ріальні активи за винятком гудвілу	Незавер- шені кап. вкладення в НА	Всього немате- ріальних активів за винятком гудвілу
Первісна вартість станом на 1 січня 2021 року	34 228	27 794	263 883	4 578	330 483	83 550	1 121	84 671
Накопичена амортизація	(26 587)	(16 230)	(181 451)	-	(224 268)	(52 138)	-	(52 138)
Залишкова вартість станом на 1 січня 2021 року	7 641	11 564	82 432	4 578	106 215	31 412	1 121	32 533
Надходження	6 580	1 814	38 173	-	46 567	20 699	7 221	27 920
Вибуття	-	-	(44)	(600)	(644)	(1 536)	-	(1 536)
Амортизаційні відрахування	(6 123)	(4 199)	(50 880)	-	(61 202)	(17 933)	-	(17 933)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року	8 098	9 179	69 681	3 978	90 936	32 642	8 342	40 984
Первісна вартість станом на 31 грудня 2021 року	39 485	29 061	298 971	3 978	371 495	101 473	8 342	109 815
Накопичена амортизація	(31 387)	(19 882)	(229 290)	-	(280 559)	(68 831)	-	(68 831)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року	8 098	9 179	69 681	3 978	90 936	32 642	8 342	40 984
Надходження	2 279	844	18 011	-	21 134	21 564	1 670	23 234
Вибуття	-	-	(25)	(1 581)	(1 606)	(6 972)	-	(6 972)
Зменшення корисності	(574)	-	(450)	-	(1 024)	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(7 191)	(3 570)	(33 019)	-	(43 780)	(16 256)	-	(16 256)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2022 року	2 612	6 453	54 198	2 397	65 660	30 978	10 012	40 990
Первісна вартість станом на 31 грудня 2022 року	41 764	29 401	316 300	2 397	389 862	99 479	10 012	109 491
Накопичена амортизація	(39 152)	(22 948)	(262 102)	-	(324 202)	(68 501)	-	(68 501)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2022 року	2 612	6 453	54 198	2 397	65 660	30 978	10 012	40 990

Станом на 31 грудня 2022 року сума повністю амортизованих активів, які Банк продовжує використовувати, складала 266 358 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 208 450 тисяч гривень).

У 2022 році Банк визнав зменшення корисності за основними засобами, які знаходяться в м. Херсон.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

11. Активи з права користування та орендні зобов'язання

Активи з права користування представлені таким чином:

	Будівлі та інша нерухомість	Автотранспорт	Всього
Первісна вартість станом на 1 січня 2022 року	228 348	1 154	229 502
Накопичена амортизація станом на 1 січня 2022 року	(145 576)	(757)	(146 333)
Надходження	-	7	7
Модифікація	56 831	242	57 073
Вибуття	(181)	(215)	(396)
Амортизаційні відрахування	(60 218)	(238)	(60 456)
Зменшення корисності активу	(1 234)	-	(1 234)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2022 року	77 970	193	78 163

	Будівлі та інша нерухомість	Автотранспорт	Всього
Первісна вартість станом на 1 січня 2021 року	149 533	759	150 292
Накопичена амортизація станом на 1 січня 2021 року	(88 464)	(514)	(88 978)
Надходження	15 736	65	15 801
Модифікація	70 225	402	70 627
Вибуття	(7 146)	(72)	(7 218)
Амортизаційні відрахування	(57 112)	(243)	(57 355)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року	82 772	397	83 169

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років середній термін оренди приміщень Банку складає 3 роки без врахування можливості пролонгації договору. Банк не має можливості викупу об'єктів оренди за номінальною вартістю в кінці терміну оренди.

За орендованим приміщенням відділення, яке знаходилося на тимчасово окупованій території у м. Херсон, у 2022 році Банк визнав зменшення корисності активу з права користування.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

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

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

	12 місяців 2022 року	12 місяців 2021 року
Витрати на амортизацію активів з права користування	(60 456)	(57 355)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(16 535)	(7 621)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	-	(476)
Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового активу	(5 439)	(3 453)
Витрати на змінну частину орендної плати	(764)	(251)
Витрати від зменшення корисності активів з права користування	(1 234)	-
Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)	32 011	-
Всього вплив на фінансовий результат	(52 417)	(69 156)

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

	2022 рік	2021 рік
Орендні зобов'язання станом на 1 січня	77 720	59 947
Збільшення орендних зобов'язань	61 325	78 474
Нараховані відсотки (Примітка 18)	16 535	7 621
Зменшення орендних зобов'язань в результаті отриманих знижок та модифікацій договорів оренди (Примітка 23)	(32 011)	-
Погашення орендних зобов'язань (Примітка 18)	(44 039)	(68 322)
Орендні зобов'язання станом на 31 грудня	79 530	77 720

Орендні зобов'язання на основі строків погашення, представлені у Примітці 27.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

12. Інші фінансові та інші нефінансові активи

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	384 717	270 104
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	137 005
Інші фінансові активи	28 894	22 341
Всього інших фінансових активів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	413 611	429 450
Резерв під очікувані кредитні збитки	(25 317)	(4 738)
Всього інших фінансових активів	388 294	424 712
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Витрати майбутніх періодів	23 278	22 104
Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг	12 856	24 750
Запаси	5 483	10 366
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	644	644
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	239	312
Всього інших нефінансових активів	42 500	58 176
Всього інших фінансових та нефінансових активів	430 794	482 888

Станом на 31 грудня 2022 року грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард в сумі 379 350 тисяч гривень та грошового покриття в компанії EXT LTD Surgus для цілей маржинальної торгівлі банківськими металами в сумі 5 367 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року 266 151 тисяча гривень та 3 953 тисячі гривень відповідно). Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

Станом на 31 грудня 2021 року дебіторська заборгованість за операціями з банками представлена авансуванням відстроченого платежу за акредитивом. Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

12. Інші фінансові та інші нефінансові активи (продовження)

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 та 2021 років:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Грошові кошти з обмеженим правом використання		
<i>Стадія 2</i>		
Рейтинг від А- до АА+	379 350	266 151
Не мають рейтингу	5 367	3 953
Всього грошових коштів з обмеженим правом використання	384 717	270 104
Резерв під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами з обмеженим правом використання	(5 483)	(4 036)
Дебіторська заборгованість за операціями з банками		
<i>Стадія 2</i>		
- строк погашення не настав	-	137 005
Всього дебіторської заборгованості за операціями з банками	-	137 005
Резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за операціями з банками	-	-
Інші фінансові активи		
<i>Стадія 2</i>		
- строк погашення не настав	8 316	-
- прострочені до 30 днів	1 072	21 889
<i>Стадія 3</i>		
- прострочені від 31 до 60 днів	329	13
- прострочені від 61 до 90 днів	13 852	21
- прострочені більше 90 днів	5 325	418
Всього інших фінансових активів	28 894	22 341
Резерв під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(19 834)	(702)
Всього інших фінансових активів	388 294	424 712

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

13. Кошти банків

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від банків	128 948	44 796
Всього заборгованості за коштами банками	128 948	44 796

Станом на 31 грудня 2022 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків була заборгованість у сумі 97 458 тисяч гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 76% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків (станом на 31 грудня 2021 року – у сумі 30 284 тисячі гривень, що становило 68% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків).

Аналіз заборгованості за коштами банків за ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

14. Кошти клієнтів

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	10 727 332	9 669 945
- Поточні рахунки фізичних осіб	3 242 671	2 880 839
Всього поточних рахунків	13 970 003	12 550 784
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	1 829 005	2 557 690
- Депозити фізичних осіб	1 686 337	2 275 506
Всього депозитів	3 515 342	4 833 196
Всього коштів клієнтів	17 485 345	17 383 980

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

14. Кошти клієнтів (продовження)

Станом на 31 грудня 2022 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 90 377 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 185 296 тисяч гривень), з яких 23 822 тисячі гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2021 року – 27 457 тисяч гривень), 66 555 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2021 року – 157 839 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами станом на 31 грудня 2022 року становили від 0,1% до 9,5% (станом на 31 грудня 2021 року – від 0,01% до 9% річних, залежно від залишку на рахунку та валюти).

Станом на 31 грудня 2022 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 3 526 056 тисяч гривень, або 25% (станом на 31 грудня 2021 року – 3 472 866 тисяч гривень або 28%) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 грудня 2022 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 1 609 230 тисяч гривень, або 46% (станом на 31 грудня 2021 року – 2 104 451 тисяча гривень, або 44%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 грудня 2022 року до складу коштів клієнтів входили депозити у сумі 950 989 тисяч гривень, розміщені клієнтами як забезпечення кредитів та авансів клієнтам у сумі 808 595 тисяч гривень (Примітка 8) (станом на 31 грудня 2021 року – 651 849 тисяч гривень, кошти клієнтів, розміщені як забезпечення кредитів та авансів клієнтам в сумі 496 162 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2022 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 37 045 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 300 805 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням (Примітка 29).

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

	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації	3 911 907	28	3 069 873	24
Фізичні особи	3 242 671	23	2 880 839	23
Торівля	2 457 357	18	2 825 335	23
Переробна промисловість	1 202 260	9	810 160	6
Фінансові посередники	821 908	6	832 744	7
Будівництво	742 546	5	455 307	4
Професійні послуги	422 207	3	516 303	4
Сільське господарство	211 860	2	364 807	3
Інше	957 287	6	795 416	6
Всього поточних рахунків	13 970 003	100	12 550 784	100

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

14. Кошти клієнтів (продовження)

Розподіл коштів клієнтів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 686 337	48	2 275 506	47
Будівництво	536 971	15	1 281 720	27
Торгівля	452 870	13	406 378	8
Переробна промисловість	343 399	10	49 807	1
Професійні послуги	165 294	5	237 550	5
Транспорт, телекомунікації	145 114	4	247 179	5
Фінансові посередники	94 266	3	217 085	4
Інше	91 091	2	117 971	3
Всього депозитів	3 515 342	100	4 833 196	100

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

15. Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>		
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	21 418	28 132
Розрахунки з клієнтами	15 027	8 231
Передплачені комісії за кредитами	10 564	5 319
Нараховані витрати за послуги	1 253	1 149
Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	-	20 000
Інші фінансові зобов'язання	613	6 782
Всього інших фінансових зобов'язань	48 875	69 613
<i>Інші нефінансові зобов'язання</i>		
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 018	9 098
Доходи майбутніх періодів	3 266	6 043
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2 194	4 607
Інші зобов'язання	99	261
Всього інших нефінансових зобов'язань	14 577	20 009
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	63 452	89 622

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

16. Інші залучені кошти

На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, Банк у грудні 2017 року отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Повернення кредиту передбачене 32 рівними платежами кожні три місяця після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року. Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні. В 2022 році Банк повернув 250 тисяч доларів США (в 2021 році – 1 000 тисяч доларів США).

У лютому 2019 року Банк уклав ще один договір з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США та у березні 2019 року отримав довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Основна сума кредиту погашається шляхом здійснення 34 чергових платежів на кожну дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року. В 2022 році Банк повернув 236 тисяч доларів США (в 2021 році – 944 тисячі доларів США).

Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION) США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні (при цьому, щонайменше 25% повинно бути направлено на кредитування бізнесу, яким володіють чи управляють жінки). З 1 січня 2020 року OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION призначила та передала всі свої функції, штат, активи, пасиви, включно з його правами, зобов'язаннями та обов'язками особі United States International Development Finance Corporation.

На тлі воєної агресії російської федерації, у червні 2022 року Банк підписав з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США додаткові угоди, умовами яких передбачено подовження строків договорів на два роки та відтермінування щоквартального погашення частки кредитів починаючи з 20 червня 2022 року на два роки, а також зменшення маржі на 0,5%. Проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі у розмірі 3,75% та 3,3% відповідно, що станом на 31 грудня 2022 року складало 8,5% та 8,05% (станом на 31 грудня 2021 року – 4,5% та 4,05%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість інших залучених коштів станом на 31 грудня 2022 року складала 394 056 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 309 211 тисяч гривень).

Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються його інших залучених коштів. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку, серед яких вимога дострокового повернення коштів позичальником на розсуд кредитора. Станом на 31 грудня 2022 років Банк дотримувався усіх фінансових показників, які встановлені договорами щодо інших залучених коштів, окрім одного (коефіцієнт невідшкодованих кредитів). Недотримання вказаного показника пов'язано з воєною агресією російської федерації та погіршенням, у зв'язку з цим, фінансового стану позичальників Банку. Банк отримав від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США лист прощення вказаного порушення («вейвер») станом на 31 грудня 2022 року та на 2023 рік. Станом на 31 грудня 2021 року Банк дотримувався фінансових показників, які встановлені договорами щодо інших залучених коштів.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

16. Інші залучені кошти (продовження)

Інформація про зміни у зобов'язаннях Банку щодо інших залучених коштів, включно з грошовими та негрошовими змінами, наведена у Примітці 18.

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

17. Субординований борг

	Валюта	Строк погашення	Номінальна ставка, %	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	6 вересня 2027 року	6	63 562	56 962
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	30 листопада 2028 року	7	75 906	46 544
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	11 жовтня 2028 року	5	139 481	103 286
Всього субординованого боргу				278 949	206 792

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

У таблицях нижче подано детальну інформацію про зміни у основних зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть, класифіковані у звіті про рух грошових коштів Банку як рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2022 та 2021 роки.

	Негрошові зміни							
	1 січня 2022 року	Надходження від грошових коштів	Погашення основної суми заборгованості	Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	Інші негрошові зміни	31 грудня 2022 року
Інші залучені кошти	309 211	-	(14 218)	(20 588)	23 508	104 456	(8 313)	394 056
Субординований борг	206 792	-	-	(17 776)	16 694	70 288	2 951	278 949
Орендні зобов'язання	77 720	-	(27 504)	(15 436)	16 535	3 617	24 598	79 530
Кредит рефінансування НБУ	-	1 000 000	(1 000 000)	(102 583)	102 583	-	-	-
Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	593 723	1 000 000	(1 041 722)	(156 383)	159 320	178 361	19 236	752 535

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

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

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

19. Статутний капітал

	Кількість випущених акцій	Сума
Станом на 1 січня 2021 року	3 073 500	841 955
Збільшення статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку	-	141 995
Станом на 31 грудня 2021 року	3 073 500	983 950
Збільшення статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку	-	271 482
Станом на 31 грудня 2022 року	3 073 500	1 255 432

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 2022 та 2021 роках дивіденди за простими акціями Банку не оголошувались.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

19. Статутний капітал (продовження)

Резервні та інші фонди банку у складі капіталу, які обліковуються у відповідності до вимог НБУ склали 53 298 тисяч гривень станом на 31 грудня 2022 року (38 996 тисяч гривень станом на 31 грудня 2021 року). Відрахування до резервних та інших фондів банку здійснюються з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після оплати податків та інших обов'язкових платежів та має бути не менше 5 відсотків від чистого прибутку Банку. Резервні та інші фонди банку можуть бути використані тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Наглядової Ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його акціонерів.

У листопаді 2022 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 271 482 тисячі гривень до загального розміру 1 255 432 тисячі гривень, а також про затвердження прибутку за 2021 рік у сумі 285 784 тисячі гривень та його розподіл наступним чином:

- 14 302 тисячі гривень направити до резервного та інших фондів Банку;
- 271 482 тисячі гривень направити на збільшення статутного капіталу.

Станом на 31 грудня 2022 року усі акції – це прості акції номінальною вартістю 408,47 гривень за акцію (станом на 31 грудня 2021 року – 320,14 гривень за акцію).

Збільшення статутного капіталу Банку було здійснено шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку на 88,33 гривень, до загальної вартості 408,47 гривень за одну акцію. У грудні 2022 року була здійснена державна реєстрація нової редакції Статуту Банку. Відповідно до п. 4.1. Статті 4 нової редакції Статуту Банку статутний капітал Банку становить 1 255 432 545,00 гривень (один мільярд двісті п'ятдесят п'ять мільйонів чотириста тридцять дві тисячі п'ятсот сорок п'ять гривень 00 копійок).

Станом на 31 грудня 2022 року до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку був поданий пакет документів на реєстрацію випуску простих іменних акцій банку на загальну суму 1 255 432 тисячі гривень шляхом збільшення номінальної вартості акцій до 408,47 гривень за одну акцію.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

20. Процентні доходи та витрати

	За 12 місяців 2022 року	За 12 місяців 2021 року
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю (розраховані з використанням методу ефективної ставки відсотка):		
Кредити юридичним особам	1 013 949	931 018
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	356 995	36 779
Кредити та аванси банкам	30 335	1 478
Кредити фізичним особам	20 162	16 130
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	276 292	386 495
Всього процентних доходів	1 697 733	1 371 900
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Поточні/розрахункові рахунки	333 671	214 748
Кошти банків та кредит рефінансування НБУ	103 843	2 407
Строкові депозити фізичних осіб	76 131	97 090
Строкові депозити юридичних осіб	48 437	80 094
Інші залучені кошти (Примітка 18)	23 508	17 694
Субординований борг (Примітка 18)	16 694	9 197
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями (Примітка 18)	16 535	7 621
Всього процентних витрат	618 819	428 851
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	1 078 914	943 049

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

21. Комісійні доходи та витрати

	За 12 місяців 2022 року	За 12 місяців 2021 року
Комісійні доходи		
- Розрахунково-касове обслуговування	882 022	754 832
- Придбання та продаж іноземної валюти	121 341	124 159
- Гарантії надані	56 782	48 335
- Операції з кредитування	11 037	23 661
- За використання сейфів	10 900	12 779
- Інкасація	5 264	9 968
- Інше	3 109	3 929
Всього комісійних доходів	1 090 455	977 663
Комісійні витрати		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	371 940	360 694
- Комісійні за прийом платежів	10 686	16 886
- Комісійні за позабалансовими операціями	6 594	2 705
- Інше	3 178	-
Всього комісійних витрат	392 398	380 285
Чистий дохід за комісійними	698 057	597 378

22. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

	За 12 місяців 2022 року	За 12 місяців 2021 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	(1 023)	1 302
Кредити та аванси банкам	(118)	2 720
Кредити та аванси клієнтам	(802 168)	13 973
Інвестиції в цінні папери	2 187	(32 097)
Інші фінансові активи	(21 594)	(4 958)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	(4 346)	(25)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(827 062)	(19 085)

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

23. Інші операційні доходи (витрати)

	За 12 місяців 2022 року	За 12 місяців 2021 року
Інші операційні доходи		
Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)	32 011	-
Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	6 502	2 967
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми	5 295	19 664
Дохід від лізингу (оренди)	2 405	2 623
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	2 217
Інше	4 208	2 457
Всього інших операційних доходів	50 421	29 928
Інші операційні витрати		
Витрати від модифікації фінансових активів	(51 905)	(21 349)
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	(741)	-
Всього інших операційних витрат	(52 646)	(21 349)
Всього інших операційних доходів (витрат)	(2 225)	8 579

24. Витрати на виплати працівникам

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 539 190 тисяч гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року – 558 505 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом за 2022 рік включений єдиний соціальний внесок у сумі 76 741 тисяча гривень (за 2021 рік – у сумі 73 421 тисяча гривень).

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

25. Інші адміністративні та операційні витрати

	За 12 місяців 2022 року	За 12 місяців 2021 року
Витрати на утримання приміщень, обладнання та підтримку IT систем	186 047	149 899
Витрати на процесингові послуги, зв'язок, пошту та інформаційні системи	89 640	99 700
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	35 985	35 377
Роялті	25 341	143 783
Спонсорство та доброчинність	13 874	7 191
Комунальні послуги	12 478	9 571
Рекламні та маркетингові послуги	11 049	26 540
Охоронні послуги	9 064	9 578
Негативний результат від списання (продажу) ОС	6 997	82
Професійні послуги	6 564	16 750
Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди	5 439	3 929
Витрати на відрядження	1 439	7 329
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	1 235	4 109
Інше	29 276	34 021
Всього інших адміністративних та операційних витрат	434 428	547 859

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки «Власний рахунок» пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 20 096 тисяч гривень (за 2021 рік – 137 681 тисяча гривень).

26. Витрати на сплату податку

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

	2022 рік	2021 рік
Поточний податок	(61 684)	(62 851)
Відстрочений податок	663	(464)
Витрати на сплату податку	(61 021)	(63 315)

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

26. Витрати на сплату податку (продовження)

Вивірення витрат на сплату податку та прибутку чи збитку, помноженого на ставку оподаткування. Доходи Банку у 2022 році оподатковувались податком на прибуток за ставкою 18% (у 2021 році – 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

	2022 рік	2021 рік
Прибуток (збиток) до оподаткування	336 545	349 099
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку	(60 579)	(62 838)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- витрати, що не включаються до валових витрат	335	(924)
- дохід, не визнаний у фінансовому обліку	(777)	447
Витрати на сплату податку	(61 021)	(63 315)

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 2021 році – 18%).

	1 січня 2022 року	Віднесено на прибуток чи збиток	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2022 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	4 044	(114)	-	3 930
Нараховані витрати	-	777	-	777
Інвестиції в цінні папери	(1 467)	-	7 569	6 102
Чисті відстрочені податкові активи	2 577	663	7 569	10 809
Визнані відстрочені податкові активи	4 044	663	6 102	10 809
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 467)	-	1 467	-
Чисті відстрочені податкові активи	2 577	663	7 569	10 809

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

26. Витрати на сплату податку (продовження)

Податковий ефект змін тимчасових різниць у 2021 році показаний наступним чином:

	1 січня 2021 року	Віднесено на прибуток чи збиток	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2021 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	4 508	(464)	-	4 044
Нараховані витрати	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	(1 758)	-	291	(1 467)
Чисті відстрочені податкові активи	2 750	(464)	291	2 577
<hr/>				
Визнані відстрочені податкові активи	4 508	(464)	-	4 044
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 758)	-	291	(1 467)
Чисті відстрочені податкові активи	2 750	(464)	291	2 577

27. Управління фінансовими ризиками

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

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

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)**

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 за операціями на міжбанківському ринку (валютному та грошовому ринку), приймають рішення щодо формування резервів під очікувані кредитні збитки.

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

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

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

Протягом 2022 року змін в політиці управління ризиками не відбулося.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

Процес управління кредитним ризиком в Банку передбачає наступні етапи:

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банком застосовуються такі методи управління кредитним ризиком:

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

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

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

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

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

З метою обмеження кредитного ризику Правлінням Банку встановлено ліміти щодо кредитного ризику. Станом на 31 грудня 2022 року всі кредитні операції здійснено у межах встановлених лімітів.

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

- Значні фінансові труднощі емітента або боржника.
- Порушення умов договору, таке як невиконання зобов'язань чи прострочення сплати платежів по основній сумі або відсоткам понад 90 днів. В окремих випадках прострочення боргу понад 90 днів не є свідченням зменшення корисності. Рішення чи має фінансовий актив ознаки знецінення приймається з урахуванням додаткової інформації.
- Негативна реструктуризація, що пов'язана з фінансовими труднощами позичальника, та значним зменшенням очікуваних потоків за його активами; при цьому, повне виконання зобов'язань (за рахунок усіх джерел, у т.ч. реалізації застави) у найближчі 5 років неможливо обґрунтувати. Фінансові труднощі позичальника – це такі зміни фінансового положення позичальника, з причини яких були б допущені прострочення платежів та/або визнані збитки зменшення вартості кредиту, якщо не була б зроблена відповідна реструктуризація кредиту.
- Втрата позичальником активного ринку.
- 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).
- Продаж кредитів контрагента з великим дисконтом.
- Списання за рахунок резерву одного або декількох активів контрагента.

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

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

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

Крім вищезазначених сценаріїв Банк може враховувати кастомізовані сценарії.

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

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Врахування прогнозованої інформації щодо макроекономічних показників. Розрахунок очікуваних кредитних збитків здійснюється з врахуванням очікувань щодо зміни ряду макроекономічних показників, а саме: інфляції, курсу валют, ВВП та рівня безробіття. Відбір показників та їх врахування в моделях здійснено з урахуванням результатів аналізу історичної інформації щодо впливу їх змін на рівень кредитного ризику для окремих портфелів за сегментом клієнта та типом продукту.

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

У таблицях нижче проаналізовано інформацію про суттєві зміни валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам протягом періоду, а також рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2022 та 2021 років. Рухи очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами банкам, інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю, інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і гарантіями та іншими зобов'язаннями з надання кредитів є несуттєвими для цілей цієї фінансової звітності.

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2021 року	8 335 239	516 484	156 119	94 756	9 102 598
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	5 049 244	-	-	45 192	5 094 436
Перехід на Стадію 1	6	(6)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(3 642 070)	3 642 070	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(880 389)	880 389	-	-
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів)	(4 678 771)	(184 973)	(121 422)	(71 301)	(5 056 467)
Списано та продано	-	-	(202)	-	(202)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(30 158)	(1 771)	(19 976)	-	(51 905)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(96 226)	39 381	138 891	1 501	83 547
31 грудня 2022 року	4 937 264	3 130 796	1 033 799	70 148	9 172 007

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2020 року	6 419 520	639 105	177 145	19 895	7 255 665
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	7 445 948	-	-	71 300	7 517 248
Перехід на Стадію 1	17 980	(17 980)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(80 724)	80 724	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(1 500)	1 500	-	-
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів)	(5 180 385)	(69 639)	(19 102)	-	(5 269 126)
Списано та продано	-	-	(526)	-	(526)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(8 292)	157	(10 247)	-	(18 382)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(278 808)	(114 383)	7 349	3 561	(382 281)
31 грудня 2021 року	8 335 239	516 484	156 119	94 756	9 102 598

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2021 року	8 640	114 413	118 865	(13 422)	228 496
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	21 015	-	-	13 686	34 701
Перехід на Стадію 1	6	(6)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(7 575)	7 575	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(120 952)	120 952	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(5 116)	(41 033)	(97 546)	13 822	(129 873)
Списано та продано	-	-	(202)	-	(202)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	3 268	471 171	351 408	-	825 847
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	311	3 106	532	1 033	4 982
31 грудня 2022 року	20 549	434 274	494 009	15 119	963 951

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2020 року	7 497	97 033	134 100	(4 901)	233 729
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	25 793	-	-	-	25 793
Перехід на Стадію 1	-	-	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(18 058)	18 058	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(419)	419	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(11 620)	(14 821)	(11 788)	-	(38 229)
Списано та продано	-	-	(526)	-	(526)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(198)	22 214	(1 148)	6 788	27 656
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	5 226	(7 652)	(2 192)	(15 309)	(19 927)
31 грудня 2021 року	8 640	114 413	118 865	(13 422)	228 496

Для цілей розкриття інформації про зміни валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам протягом періоду, а також руху резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2022 та 2021 років, усі зміни валової балансової вартості та резерву за кредитами, що були визнані протягом звітного періоду представлені у рядку «Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені» не залежно від причини зазначених змін.

Станом на 31 грудня 2022 року недисконтована сума первісного знецінення за створеними первісно знеціненими кредитами, визнана при їх первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становила 174 792 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 23 052 тисячі гривень).

Банк не розкриває вплив модифікації за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід у вигляді окремої таблиці, оскільки модифікації фінансових активів, що відбулись протягом 2022 та 2021 років, які призвели до переведення модифікованих фінансових активів, очікувані кредитні збитки за якими розраховувались до кінця строку дії, до категорії фінансових активів, очікувані кредитні збитки за якими розраховуються на 12 місяців не мали суттєвого впливу на звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток.

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

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на 31 грудня 2022 року.

	31 грудня 2022 року			
	Непохідні фінансові активи	Непохідні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові активи	Чиста балансова позиція
Гривні	11 921 917	10 579 744	51 002	1 393 175
Долари США	6 410 189	6 494 591	-	(84 402)
Євро	1 265 809	1 296 056	-	(30 247)
Інші	83 317	50 964	-	32 353
Всього	19 681 232	18 421 355	51 002	1 310 879

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на 31 грудня 2021 року.

	31 грудня 2021 року			
	Непохідні фінансові активи	Непохідні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові активи	Чиста балансова позиція
Гривні	12 411 818	11 269 681	19 106	1 161 243
Долари США	5 669 692	5 742 246	-	(72 554)
Євро	1 050 473	1 050 742	-	(269)
Інші	59 426	30 779	-	28 647
Всього	19 191 409	18 093 448	19 106	1 117 067

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 15% (у 2021 році – зміцнення на 10%)	(12 660)	(10 381)	(7 255)	(5 949)
Послаблення долара США на 5% (у 2021 році – послаблення на 5%)	4 220	3 460	3 628	2 975
Зміцнення євро на 15% (у 2021 році – зміцнення на 10%)	(4 537)	(3 720)	(27)	(22)
Послаблення євро на 5% (у 2021 році – послаблення на 5%)	1 512	1 240	13	11
Зміцнення інших валют на 15% (у 2021 році – зміцнення на 10%)	4 853	3 979	2 865	2 349
Послаблення інших валют на 5% (у 2021 році – послаблення на 5%)	(1 618)	(1 327)	(1 432)	(1 175)

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

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

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

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2022 року більшість фінансових активів та зобов'язань Банку видані/залучені під фіксовану процентну ставку. Станом на кінець 2022 року проценти нараховуються за плаваючою ставкою за кредитами та авансами клієнтам на суму 2 189 539 тисяч гривень (станом на кінець 2021 року – 1 843 818 тисяч гривень), іншими залученими коштами у сумі 394 056 тисяч гривень (станом на кінець 2021 року: 309 211 тисяч гривень) та похідними фінансовими активами за угодами своп процентних ставок (Примітка 30). У поданій нижче таблиці наведено аналіз чутливості процентних ставок за активами та зобов'язаннями з плаваючими процентними ставками, а також за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31 грудня 2022 та 2021 років:

	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Процентна ставка +1	Процентна ставка -1	Процентна ставка +1	Процентна ставка -1
Вплив на прибуток чи збиток до оподаткування				
Чутливість непохідних фінансових активів	21 895	(21 895)	18 438	(18 438)
Чутливість непохідних фінансових зобов'язань	(3 941)	3 941	(3 092)	3 092
Чутливість похідних фінансових інструментів	64 839	(57 546)	9 890	1 882
Чутливість інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(37 957)	44 895	(47 383)	55 058
Чистий вплив на прибуток або збиток	44 836	(30 605)	(22 147)	41 594

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Далі поданий аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2022 року:

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Непохідні фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 556 119	2 306 521	-	3 862 640
Кредити та аванси банкам	1 066	888 714	-	889 780
Кредити та аванси клієнтам	8 203 026	5 030	-	8 208 056
Інвестиції в цінні папери	5 589 704	382 340	360 418	6 332 462
Інші фінансові активи	8 936	379 284	74	388 294
Всього непохідних фінансових активів	15 358 851	3 961 889	360 492	19 681 232
Похідні фінансові активи	51 002	-	-	51 002
Всього фінансових активів	15 409 853	3 961 889	360 492	19 732 234
Непохідні фінансові зобов'язання				
Кошти банків	31 490	-	97 458	128 948
Кошти клієнтів	17 421 566	51 488	12 291	17 485 345
Орендні зобов'язання	79 530	-	-	79 530
Інші залучені кошти	-	394 056	-	394 056
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	5 652	-	-	5 652
Інші фінансові зобов'язання	48 124	696	55	48 875
Субординований борг	278 949	-	-	278 949
Всього фінансових зобов'язань	17 865 311	446 240	109 804	18 421 355
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	(2 506 460)	3 515 649	250 688	1 259 877
Чиста позиція за похідним фінансовими інструментами	51 002	-	-	51 002
Чиста позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами	(2 455 458)	3 515 649	250 688	1 310 879

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 2021 року наведено нижче:

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

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

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

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

У наведеній далі таблиці показаний розподіл зобов'язань станом на 31 грудня 2022 та 2021 років за договірними строками, що залишилися до погашення. Суми у таблиці показують контрактні недисконтовані грошові потоки, включаючи загальну суму зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

Нижче поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2022 та 2021 років на основі недисконтованих грошових потоків:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
31 грудня 2022 року					
Кошти банків	96 316	7 000	25 632	-	128 948
Кошти клієнтів	15 523 131	896 867	1 096 365	1 962	17 518 325
Орендні зобов'язання	18 125	10 546	41 400	33 320	103 391
Інші залучені кошти	-	8 425	25 742	518 240	552 407
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	5 652	-	-	-	5 652
Інші фінансові зобов'язання	48 875	-	-	-	48 875
Субординований борг	1 771	2 719	12 674	369 599	386 763
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	105 111	-	-	-	105 111
Гарантії надані	1 572 816	-	-	-	1 572 816
Зобов'язання за аваліями	143 059	-	-	-	143 059
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2022 року	17 514 856	925 557	1 201 813	923 121	20 565 347

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
31 грудня 2021 року					
Кошти банків	31 430	-	13 366	-	44 796
Кошти клієнтів	13 598 195	1 692 130	1 654 151	565 931	17 510 407
Орендні зобов'язання	6 170	9 511	32 140	39 708	87 529
Інші залучені кошти	-	16 604	49 257	294 025	359 886
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 336	-	-	-	1 336
Інші фінансові зобов'язання	69 613	-	-	-	69 613
Субординований борг	1 321	2 028	9 454	288 249	301 052
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	140 122	-	-	-	140 122
Гарантії надані	2 087 935	-	-	-	2 087 935
Зобов'язання за аваліями	152 448	-	-	-	152 448
Зобов'язання за акредитивами	27 314	-	-	-	27 314
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2021 року	16 115 884	1 720 273	1 758 368	1 187 913	20 782 438

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

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

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Для цих цілей Банк контролює контрактні строки погашення, які показані у наведеній далі таблиці станом на 31 грудня 2022 року:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 862 640	-	-	-	3 862 640
Кредити та аванси банкам	478 567	-	411 096	117	889 780
Кредити та аванси клієнтам	1 634 735	1 551 107	3 640 121	1 382 093	8 208 056
Інвестиції в цінні папери	4 511 105	371 580	856 485	593 292	6 332 462
Інші фінансові активи	9 061	-	-	379 233	388 294
Всього непохідних фінансових активів	10 496 108	1 922 687	4 907 702	2 354 735	19 681 232
Похідні фінансові активи	-	-	51 002	-	51 002
Всього фінансових активів	10 496 108	1 922 687	4 958 704	2 354 735	19 732 234
Непохідні фінансові зобов'язання					
Кошти банків	96 316	7 000	25 632	-	128 948
Кошти клієнтів	15 512 176	886 616	1 084 592	1 961	17 485 345
Орендні зобов'язання	17 744	6 897	28 096	26 793	79 530
Інші залучені кошти	-	1 123	-	392 933	394 056
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	5 652	-	-	-	5 652
Інші фінансові зобов'язання	48 875	-	-	-	48 875
Субординований борг	1 150	-	-	277 799	278 949
Всього непохідних фінансових зобов'язань	15 681 913	901 636	1 138 320	699 486	18 421 355
Всього фінансових зобов'язань	15 681 913	901 636	1 138 320	699 486	18 421 355
Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2022 року	(5 185 805)	1 021 051	3 820 384	1 655 249	1 310 879
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2022 року	(5 185 806)	(4 164 754)	(344 370)	1 310 879	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням					
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	105 111	-	-	-	105 111
Гарантії видані	1 572 816	-	-	-	1 572 816
Зобов'язання за аваліями	143 059	-	-	-	143 059
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2022 року з урахуванням зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	(7 006 792)	(5 985 740)	(2 165 356)	(510 107)	-

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2022 року Банк має кумулятивну невідповідність строків фінансових активів та зобов'язань строком до 12 місяців в сумі 344 370 тисяч гривень. Ця невідповідність ліквідності виникає внаслідок того, що важливим джерелом фінансування Банку є кошти клієнтів на поточних рахунках. На думку керівництва, значний обсяг і стабільний приріст клієнтської бази та минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що більша частина поточних рахунків клієнтів, являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку. Мінімальні суми залишків коштів клієнтів протягом 2022 та 2021 років були оцінені в сумі не менше 13 251 405 тисяч гривень та 13 472 252 тисячі гривень відповідно, що становить 76% та 61% від загальної суми коштів клієнтів відповідно. Крім того, станом на 31 грудня 2022 року інвестиції в цінні папери з терміном погашення більше одного року включали боргові цінні папери, випущені українськими та іноземними державними органами, що не були передані в заставу, справедливою вартістю 533 714 тисяч гривень, які можуть бути продані Банком до настання строку погашення в крайніх випадках з метою покриття дефіциту ліквідності.

Позиція ліквідності Банку станом на 31 грудня 2021 року показана далі:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 214 337	-	-	-	3 214 337
Кредити та аванси банкам	971	61 216	305 814	93	368 094
Кредити та аванси клієнтам	820 589	1 972 249	4 202 058	1 879 206	8 874 102
Інвестиції в цінні папери	1 731 697	2 135 207	1 424 470	1 018 790	6 310 164
Інші фінансові активи	11 283	147 359	-	266 070	424 712
Всього непохідних фінансових активів	5 778 877	4 316 031	5 932 342	3 164 159	19 191 409
Похідні фінансові активи		-	536	18 570	19 106
Всього фінансових активів	5 778 877	4 316 031	5 932 878	3 182 729	19 210 515
Непохідні фінансові зобов'язання					
Кошти банків	31 430	-	13 366	-	44 796
Кошти клієнтів	13 591 611	1 669 831	1 620 199	502 339	17 383 980
Орендні зобов'язання	6 142	9 321	29 987	32 270	77 720
Інші залучені кошти	-	13 359	38 723	257 129	309 211
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 336	-	-	-	1 336
Інші фінансові зобов'язання	69 613	-	-	-	69 613
Субординований борг	858	-	-	205 934	206 792
Всього непохідних фінансових зобов'язань	13 700 990	1 692 511	1 702 275	997 672	18 093 448
Всього фінансових зобов'язань	13 700 990	1 692 511	1 702 275	997 672	18 093 448
Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2021 року	(7 922 113)	2 623 520	4 230 603	2 185 057	1 117 067
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2021 року	(7 922 113)	(5 298 593)	(1 067 990)	1 117 067	

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

(продовження)	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням					
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	140 122	-	-	-	140 122
Гарантії видані	2 087 935	-	-	-	2 087 935
Зобов'язання за авалями	152 448	-	-	-	152 448
Зобов'язання за акредитивами	27 314	-	-	-	27 314
<hr/>					
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2021 року з урахуванням зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	(10 329 932)	(7 706 412)	(3 475 809)	(1 290 752)	-

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

28. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі власного капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2022 року складала 1 488 800 тисяч гривень (у 2021 році – 1 318 397 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють відповідальні особи та підписують Голова Правління і головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років власний капітал Банку відповідав вимогам законодавства. У 2022 та 2021 роках не відбувалося жодних змін у цілях, політиці та процесах Банку з управління капіталом.

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

28. Управління капіталом (продовження)

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 2022 року мінімальне значення згідно з вимогами НБУ становило 10% (станом на 31 грудня 2021 року – 10%). Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог Національного банку України до річних коригувань, який складається з таких компонентів:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Основний капітал	1 269 115	981 038
Додатковий капітал	657 178	556 838
Всього регулятивного капіталу	1 926 293	1 537 876

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк дотримувався нормативних значень достатності капіталу, встановлених НБУ.

29. Умовні та інші зобов'язання

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

Податкові зобов'язання. Податкове законодавство України характеризується складністю адміністрування, суперечливим тлумаченням податковими органами, що, серед іншого, може посилювати фіскальний тиск на платників податків. Непослідовне застосування, тлумачення та виконання податкового законодавства може призвести до судового провадження, яке, в результаті, може вилитися у стягнення додаткових сум податків, штрафів та пені, які можуть мати істотні розміри. З огляду на актуальні економічні та політичні проблеми, уряд розглядає питання щодо впровадження певних реформ у податковій системі України.

Наприкінці 2021 року Верховна Рада прийняла Проект Закону №5600 про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень. Зміни до Податкового кодексу вступають в силу з 1 січня 2022 року. Серед інших змін новим Законопроектом внесено:

- Обмеження на використання податкових збитків. Починаючи з 2022 року, встановлюється обмеження для врахування податкових збитків для великих платників податку у розмірі 50% від задекларованої минулорічної суми збитків. При цьому, якщо сума від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих років становить не більше 10 відсотків позитивного значення об'єкта оподаткування звітної періоду, платник податку має право зменшити фінансовий результат до оподаткування цього податкового (звітного) періоду в повному обсязі. Обмеження застосовується до великих платників податку.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

29. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

- Суттєво обмежено строк віднесення суми ПДВ до складу податкового кредиту. Скорочується період, протягом якого платник податків має право віднести суми ПДВ до складу податкового кредиту (365 днів проти 1095 у попередній редакції).

15 березня 2022 року Верховна Рада ухвалила Проект Закону № 7137-д «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період воєнного стану». Зміни набрали чинності з моменту їх оголошення та, як очікується, залишаться в силі, поки в Україні діє воєнний стан.

Серед інших змін, новий Закон запровадив:

- Платники податків звільняються від відповідальності у випадку не дотримання термінів сплати податків та зборів, подання звітності та податкової звітності (крім декларування єдиного податку під 2%), реєстрації у відповідних реєстрах податкових або акцизних накладних за відсутності можливості їх подати. Платники податків зобов'язані подати відповідну звітність протягом трьох місяців після припинення або скасування воєнного стану в Україні.
- На період до припинення або скасування воєнного стану на території України, всі податкові перевірки не розпочинаються, а розпочаті перевірки зупиняються. Однак винятки стосуються настільних (тобто віртуальних) аудитів для підтвердження відшкодування ПДВ та перевірок, спрямованих на перевірку порядку роботи з готівкою та дотримання законодавства про працю, які триватимуть під час воєнного стану.
- Передача товарів та послуг для потреб забезпечення оборони України не оподатковується ПДВ.
- Власники земельних ділянок звільняються від сплати земельного податку та орендної плати в районах, де ведуться активні бойові дії, на тимчасово окупованих територіях або територіях засмічених вибухонебезпечними предметами на період з березня 2022 року по 31 грудня року, наступного за роком, в якому буде скасовано воєнний стан.

В той же час, 12 травня 2022 року Верховною Радою України було прийнято Проект закону №7360 «Про внесення змін до ПКУ та інших законів України щодо особливостей податкового адміністрування податків, зборів та єдиного внеску під час дії воєнного, надзвичайного стану», що містить суттєві зміни щодо адміністрування податків та зборів під час воєнного стану. 25 травня 2022 року даний закон було підписано Президентом України та він вступив в силу. Відповідно до закону відновлюється обов'язок сплати податків, реєстрації ПН і подання звітності для платників, які мають можливість своєчасно виконувати цей обов'язок, відновлено можливість податкової проводити документальні позапланові перевірки та застосовувати штрафи за результатами таких перевірок. Мораторій на штрафи, встановлений з метою запобігання COVID-19, припиняє свою дію.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

29. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

29 липня 2022 року набув чинності Закон України №2480-IX «Про внесення змін до розділу XX «Перехідні положення» Податкового кодексу України щодо забезпечення стабільного функціонування ринку природного газу протягом дії воєнного стану та подальшого відновлення». Відповідно до закону, в період з 1 січня 2022 року до 1 січня 2024 року, виробники електричної енергії за «зеленим» тарифом у разі не отримання плати за електроенергію мають право зменшити фінансовий результат до оподаткування на суму нарахованого доходу та збільшити на суму нарахованих витрат, що формують собівартість реалізованої електроенергії, та витрат на збут. Після погашення дебіторської заборгованості за електроенергію платник податку має збільшити фінансовий результат до оподаткування на суму доходу та зменшити на суму вищезазначених витрат.

Постановою Кабінету Міністрів України від 23 грудня 2022 року № 1428 внесено суттєві зміни до Порядку зупинення реєстрації податкової накладної в Єдиному реєстрі податкових накладних. Ключові зміни передбачають систематизацію критеріїв ризиковості платника податків, а також їх застосування з урахуванням особливостей воєнного стану.

Схвалено проєкт Закону «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування у період дії воєнного стану». Законопроєктом пропонується встановити, що окремі норми діють до припинення або скасування воєнного, надзвичайного стану на території України, але не пізніше 01 липня 2023. У зв'язку з цим у липні 2023 року очікується скасування спрощеної системи зі ставкою єдиного податку 2%.

20 вересня 2022 року набув Закон України № 2600-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо оподаткування операцій з об'єктами нерухомого майна, які будуть споруджені в майбутньому. Законом, зокрема передбачено:

- звільнення від сплати податку на доходи фізичних осіб операцій із продажу житла та інших об'єктів будівництва, у тому числі незавершених, якщо майнове право на них зареєстровано на користь покупця та за них сплачено хоча б частково;
- запровадження касового методу (податок нараховується лише за наявності джерела для його сплати) для визначення податкових зобов'язань з ПДВ за операціями з першого постачання житла (об'єктів житлової нерухомості).

З 1 січня 2023 року Законом № 2720-IX від 3 листопада 2022 року «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування діяльності з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі» запроваджено сплату авансових внесків з податку на прибуток за кожний пункт обміну іноземної валюти, внесений до Реєстру пунктів обміну іноземної валюти.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

29. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Наприкінці 2022 року Закон України від 13.12.2022 № 2836-IX «Про внесення зміни до Податкового кодексу України щодо сприяння відновленню енергетичної інфраструктури України» підписаний Президентом України (набирає чинності через три дні з дня його опублікування), який передбачає, зокрема:

- Звільнення платників від відповідальності за несвоєчасне подання звітності, документів та повідомлень передбачених для цілей трансфертного ціноутворення та оподаткування контрольованих іноземних компаній із встановленням зобов'язання щодо подання таких документів протягом шести місяців після припинення або скасування воєнного стану в Україні.
- Звільнення платників податку на прибуток підприємств від відповідальності за несвоєчасне подання фінансової звітності разом з аудиторський звітом та уточнюючої декларації з цього податку, яка подається у разі уточнення показників такої фінансової звітності із встановленням зобов'язання щодо подання таких документів протягом трьох місяців після припинення або скасування воєнного стану в Україні.
- Не вважати акцизним складом приміщення або територію, у кожному (на кожній) з яких загальна місткість розташованих ємностей для зберігання пального, яке використовується виключно для заправлення електрогенераторних установок, не перевищує 2000 літрів, а також приміщення або територію у кожному (на кожній), де одночасно зберігається або реалізується пальне у споживчій тарі ємністю до 5 літрів включно, отримане від виробника або особи, яка здійснила його розлив у таку тару. Ці два критерії для визначення акцизного складу застосовуються одночасно.
- Суб'єкт господарювання має право зберігати пальне, яке споживається для заправлення електрогенераторної установки в обсязі до 2000 літрів на кожному об'єкті, що забезпечений електрогенераторною установкою, без отримання дозвільних документів (документів дозвільного характеру, ліцензії на право зберігання пального, результатів надання інших адміністративних послуг).

Також вказаними змінами до Податкового кодексу:

- термін реєстрації в ЄРПН податкових накладних та розрахунків коригування без застосування штрафних санкцій, дата складання яких припадає на період з 1 лютого по 31 травня 2022 року, перенесено з 14 липня на 15 липня 2022 року;
- термін подання платниками податкової звітності з ПДВ без застосування штрафних санкцій за податкові періоди лютий – травень 2022 року перенесено з 19 на 20 липня 2022 року);
- граничний строк сплати податкового зобов'язання за періоди лютий – травень 2022 року встановлено 1 серпня 2022 року;
- платникам надано можливість на період дії воєнного стану виправляти помилки, що призвели до заниження податкових зобов'язань, без нарахування та сплати штрафних санкцій.

Менеджмент вважає, що Банк дотримується всіх вимог чинного податкового законодавства, проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо трактування Банком податкового законодавства і не застосують штрафні санкції.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

29. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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

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

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Гарантії видані	1 572 816	2 087 935
Зобов'язання за аваліями	143 059	152 448
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	105 111	140 122
Зобов'язання за акредитивами	-	27 314
За вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту	(37 045)	(300 805)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням за вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту	1 783 941	2 107 014

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років сума резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, становила 5 652 тисячі гривень та 1 336 тисяч гривень відповідно.

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

Гарантії, які являють собою безвідкличні зобов'язання Банку здійснити платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Загальна сума наданих гарантій відповідно до договору не являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки практично всі ці зобов'язання виявляються незатребуваними та анулюються у зв'язку з припиненням до закінчення або з настанням строку їх чинності.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

29. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням станом на 31 грудня 2022 та 2021 років є не простроченими та не знеціненими. Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням за стадіями знецінення представлені нижче:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Стадія 1	1 439 631	2 406 732
Стадія 2	380 696	983
Стадія 3	659	104
Всього	1 820 986	2 407 819

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

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредити та аванси клієнтам, що передані в якості забезпечення за іншими залученими коштами (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	512 808	622 842
Гарантійне покриття в платіжних системах Віза та Мастер Кард (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	379 350	270 104
Кошти, розміщені в інших банках, що виступають гарантійним покриттям	409 934	368 161
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, що виступають у якості гарантійного фонду під операції своп процентної ставки з НБУ	59 578	53 645
Всього	1 361 670	1 314 752

Валова балансова вартість активів, що передані в якості забезпечення за кредитом, отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. США (Примітки 8, 16), які є забезпеченням виконання зобов'язань, станом на 31 грудня 2022 складала 512 808 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 622 842 тисячі гривень), фактична сума застави, яка має бути передана УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. у разі невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2022 року складала 435 414 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 420 382 тисячі гривень).

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, що виступають у якості гарантійного фонду під операції СВОП процентної ставки з НБУ складає 59 578 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 53 645 тисяч гривень), фактична вартість гарантійного фонду з урахуванням коригуючих коефіцієнтів станом на 31 грудня 2022 року складає 44 087 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 49 775 тисяч гривень).

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

30. Похідні фінансові інструменти

Протягом 2022 року Банк здійснював операції з похідними фінансовими інструментами за угодами з іноземною валютою та з похідними фінансовими інструментами у вигляді операцій своп процентної ставки на індекс овернайт.

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

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

В якості СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу іноземної валюти за національну валюту Банк приймає поточний курс відповідної іноземної валюти до гривні на ринку ФОРЕКС близько 12:00 за київським часом або в перші часи після цього, який застосовується для розрахунків в той самий робочий день, або індикатив НБУ. Курс виражається сумою в гривнях за одну одиницю іноземної валюти.

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

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

- Для Гривні – ставка KIEIBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. KIEIBOR. Kiev Interbank bid and offered rates) – це індикативна ставка грошового ринку України, яка розраховується асоціацією українських банків у співпраці з інформаційним агентством REUTERS. Значення всіх складових індексу KIEIBOR публікуються на сторінках в терміналі REUTERS.
- Для іноземної валюти (Долар США, Євро, фунт стерлінгів та ін.) – ставка LIBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. LIBOR (London Interbank Offered Rate) – середньозважена процентна ставка за міжбанківськими кредитами (оновлюється щодня в 13:30).

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

30. Похідні фінансові інструменти (продовження)

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

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

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

Справедливу вартість заборгованості за угодами своп процентної ставки, укладеними Банком, станом на 31 грудня 2022 року наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають довгостроковий характер.

Станом на 31 грудня 2022 року справедлива вартість заборгованості за угодами своп процентної ставки була такою:

	31 грудня 2022 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Своп процентної ставки		
- Сума контракту за курсом угоди	364 675	-
- Сума контракту за справедливою вартістю	415 677	-
Чиста справедлива вартість угоди своп процентної ставки	51 002	-

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

30. Похідні фінансові інструменти (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 року справедлива вартість заборгованості за угодами своп процентної ставки була такою:

	31 грудня 2021 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Своп процентної ставки		
- Сума контракту за курсом угоди	400 390	-
- Сума контракту за справедливою вартістю	419 496	-
Чиста справедлива вартість угоди своп процентної ставки	19 106	-

У 2022 році Банк визнав прибуток за похідними фінансовими інструментами у сумі 56 934 тисячі гривень (у 2021 році – прибуток у сумі 11 365 тисяч гривень) у звіті сукупний дохід, прибуток або збиток, який складається з таких компонентів:

	За 12 місяців 2022 року	За 12 місяців 2021 року
Результат від переоцінки процентних своп-контрактів	31 896	26 073
Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	(10 366)	(14 624)
Результат від операцій купівлі-продажу процентних своп-контрактів	35 404	(84)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток інших операційних доходів	56 934	11 365

31. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

31. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі. Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання Банку оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. У нижченаведеній таблиці подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих фінансових активів та фінансових зобов'язань (зокрема, методика(и) оцінки та використані вхідні дані):

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Справедлива вартість		Ієрархія справедливої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	станом на 31 грудня 2022 року	станом на 31 грудня 2021 року		
Похідні фінансові активи:				
Своп процентної ставки	51 002	19 106	Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки. Майбутні грошові потоки оцінюються на основі інформації, для якої всі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження на ринку, й оцінки використовують значення Українського індексу міжбанківських ставок овернайт (UONIA) та дані кривої безкупонної дохідності для державних облігацій на основі параметричної моделі Свенссона.
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:				
Облігації іноземних держав	742 758	165 997	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції угод на активному ринку.
Облігації внутрішньої місцевої позики	-	25 748	Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки. Майбутні грошові потоки оцінюються на основі інформації, для якої всі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження на ринку, й оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
Облігації внутрішньої державної позики	1 184 159	-	Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, щодо цінних паперів із схожими характеристиками за допомогою використання кривої безкупонної дохідності для державних облігацій на основі параметричної моделі Свенссона.
Облігації внутрішньої державної позики	-	4 386 998	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції угод на активному ринку.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

31. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 та 2021 років переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося, окрім переведення з Рівня 1 станом на 31 грудня 2021 року до Рівня 2 станом на 31 грудня 2022 року облігацій внутрішньої державної позики.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, але для яких справедлива вартість підлягає розкриттю. На думку керівництва, станом на 31 грудня 2022 та 2021 років балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана в фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості, за винятком субординованого боргу станом на 31 грудня 2022 року, що представлено у таблиці нижче:

	Балансова вартість	Справедлива вартість	Різниця	Різниця, %
Фінансові зобов'язання				
Субординований борг	278 949	245 870	33 079	12%

32. Операції з пов'язаними сторонами

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

32. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2022 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам	24	-	39	-
Активи з права користування	2	-	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові активи	5	106	4	-
Кошти банків	-	95 994	-	-
Кошти клієнтів	90 621	375 112	26 614	2 794
Субординований борг	278 949	-	-	-
Орендні зобов'язання	2	-	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	4 342	8 777	1 353	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	58	-	269	-

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 2022 року Банк має зобов'язання за виплатами ключовому управлінському персоналу та основним акціонерам у вигляді резерву за невикористаними відпустками у сумі 5 695 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року у сумі 10 233 тисячі гривень).

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2022 рік:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	2	3 220	12	-
Процентні витрати	(18 101)	(30 709)	(689)	(1)
Комісійні доходи	1 058	46 041	357	125
Комісійні витрати	-	(8 103)	-	-
Доходи/(витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	(1)	5	-	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	38	(1)	-
Витрати на виплати працівникам	(112 903)	-	(20 398)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(370)	(49 454)	(1 065)	-
Інші прибутки (збитки)	-	192	-	-

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)

32. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Винагорода ключового управлінського персоналу (Правління) та Наглядової ради за 2022 рік включала короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 94 084 тисячі гривень (у 2021 році – 134 979 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

Станом на 31 грудня 2021 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам	3	41 893	188	-
Активи з права користування	4	-	2	-
Інші фінансові та інші нефінансові активи	9	963	4	1
Кошти банків	-	28 165	-	-
Кошти клієнтів	84 939	229 430	25 318	2 140
Субординований борг	206 792	-	-	-
Орендні зобов'язання	4	-	2	-
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	9 250	13 203	983	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	99	8 890	681	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2021 рік:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	161	4 518	47	-
Процентні витрати	(12 986)	(26 867)	(938)	(13)
Комісійні доходи	1 095	71 892	462	239
Комісійні витрати	-	(12 037)	-	-
Доходи/(витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	2	(150)	-	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	(34)	-	-
Витрати на виплати працівникам	(156 805)	-	(17 473)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(694)	(154 759)	(925)	-

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

**Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(у тисячах гривень)**

33. Події після дати балансу

27 січня 2023 року Банк отримав від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій ПАТ «БАНК ВОСТОК» на загальну суму 1 255 432 545,00 гривень номінальною вартістю 408,47 копійок за одну штуку в кількості 3 073 500 штук. Станом на 03 лютого 2023 року в систему депозитарного обліку внесена інформація щодо акцій Банку нової номінальної вартості. Таким чином, станом на 03 лютого 2023 року Банком завершена процедура збільшення статутного капіталу до розміру 1 255 432 545,00 гривень (Примітка 19).

06 лютого 2023 року статутний капітал Банку сформовано в повному обсязі у відповідності до Статуту Банку та сплачено за меморіальним ордером №6 від 06.02.2023 року у сумі 271 482 255,00 гривень до загальної суми 1 255 432 545,00 гривень.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про управління за 2022 рік

Звернення Голови Правління

Вступне слово про роботу ПАТ «БАНК ВОСТОК» у 2022 році

Попри повномасштабне вторгнення та непередбачувані виклики ми змогли консолідуватися та зосередитись на основних банківських задачах — продовжували забезпечувати повноцінне обслуговування як фізичних, так і юридичних осіб.

ПАТ «БАНК ВОСТОК» (далі – Банк) не тільки підтримував поточні проекти, а й розвивав та реалізовував нові напрями роботи. Нам не просто вдалось якісно виконувати свої прямі обов'язки з початком повномасштабної війни – ми також змогли робити більше: команда співробітників об'єднала свої зусилля, щоб дбати про клієнтів у складний період, активно допомагати ЗСУ, займатися волонтерством.

Безперервна робота банку

Ми пишаємось тим, що організували та систематизували роботу таким чином, аби підтримувати клієнтів на всіх рівнях. У часи, коли безпека постає на першому місці, Банк зосередився на дистанційних каналах обслуговування та оперативно реагував на всі виклики.

Частину відділень ми перетворили на Пункти незламності — вони надавали послуги клієнтам і водночас могли приймати людей, котрі просто хотіли погрітися чи зарядити девайси. Так, за підтримки Банку було відкрито великий Пункт незламності в Одесі, площею 300 м². Тепло, світло, вода та Інтернет – цим усім Пункт забезпечується безперебійно, незалежно від електропостачання в місті. Він вміщає до 200 людей, а для малечі обладнано дитячий куточок.

Попри всі труднощі війни ми сумлінно та відповідально виконуємо вимоги Національного банку України та дотримуємося Міжнародних стандартів фінансової звітності. Банк не тільки не втратив високих стандартів роботи, а й навпаки — в максимально короткий час адаптував їх під нові умови. Наразі ми живемо в реальності, яка може змінюватися за лічені хвилини, але ми несемо відповідальність перед клієнтами та продовжуємо працювати швидко, спокійно, системно.

Корпоративний бізнес

Менеджери Банку із самого початку війни тримають постійний зв'язок із клієнтами – представниками міжнародного бізнесу. Незважаючи на страшні події в країні, вони продовжують невпинно працювати та оперативно розв'язувати всі необхідні питання. Ми дякуємо, що клієнти оцінили наші старання — про це свідчить факт, що жоден міжнародний партнер не залишив Банк, а їхня довіра тільки зростає. Банк показав максимально уважне та емпатійне ставлення до людей, яких ми обслуговуємо.

Розуміючи усі труднощі, які можуть відчувати клієнти в Україні, ми допомагали їм не тільки в банківських справах, а й у вирішенні та організації інших питань — від підтримки, пов'язаної з веденням їхнього бізнесу, і до релокації з небезпечних місць.

Участь у державних програмах

У 2022 році продовжили кредитування за Державною програмою «Доступні кредити 5-7-9%», яка реалізується за підтримки Фонду розвитку підприємництва та Президента України.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про управління за 2022 рік

В березні 2022 року Фонд оновив Програму та дозволив брати участь не лише середньому та малому, а й великому бізнесу. З початку повномасштабного вторгнення кредитування відбувалося здебільшого за двома новими напрямками: «Антивоєнний» та «Фінансування сільгосптоваровиробників» для підтримки підприємств та підприємців у воєнний час, а також фінансування посівної кампанії 2022 року. Сума відсотків за кредитами за цими напрямками повністю компенсувалась Фондом.

Розвиток сервісів для фізичних осіб в умовах війни

У кризовий для України період ми побудували роботу так, аби надавати послуги дистанційно, адже сьогодні не кожен має можливість відвідати відділення. Задля безпеки та зручності клієнтів нам було вкрай важливо забезпечити керування банківськими сервісами онлайн. Так, наприклад, клієнти мають можливість відкривати картки онлайн – через реєстрацію у застосунку вони отримують віртуальну картку.

Новий розвиток отримав продукт Банку та мобільний додаток – Банк Власний Рахунок, який ще в 2021 році ми створили в стратегічному партнерстві із торговою мережою супермаркетів «Сільпо» – найсмачнішим та найулюбленішим брендом українців. Цей проект показує чудові результати та продовжує залучати тисячі нових клієнтів.

Банк одним із перших інтегрувався в сервіс щодо зняття готівки з банківських карток в торговій мережі супермаркетів «Сільпо», а також інших торгових мережах. Ця практика стала надважливою для наших клієнтів як у перші місяці війни, так і з початком блекауту – коли через відключення світла не працювали банкомати та термінали.

Працівники банківської служби підтримки – наші герої. З початком повномасштабного вторгнення ми організували їх цілодобову та безперервну роботу – аби попри все ми могли залишатись на зв'язку з клієнтами, розв'язувати питання, миттєво реагувати на зміни та консультувати їх в усіх нестандартних ситуаціях.

Підтримка і благодійність

У перші дні вторгнення багато з наших фахівців доєдналися до лав ЗСУ, і нам дуже шкода, що поки ми не можемо розповісти про їхні подвиги. Але ми обов'язково зробимо це після нашої перемоги.

З початком військової агресії проти України працівники Банку створили волонтерську групу, яка зараз налічує понад 300 осіб та досі допомагає щодня. Ми постійно збираємо донати на оперативну та адресну допомогу військовим та їхнім сім'ям.

Ми робимо все, аби наша підтримка захисників України була швидкою та ефективною. Вже понад рік ми допомагаємо 126-й окремій бригаді територіальної оборони Одеси. Це воїни, які з перших днів героїчно боронять південь нашої Батьківщини.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про управління за 2022 рік

1. Загальні відомості про Банк

Характер бізнесу

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК» було створене на підставі рішення Установчих зборів акціонерів ЗАТ «Агробанк» від 23 травня 2002 року, відповідно до Установчого договору від 23 квітня 2002 року та зареєстроване Національним банком України (надалі – «НБУ») 17 жовтня 2002 року як закрите акціонерне товариство «Агробанк».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК», є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», що згідно протоколу Загальних зборів акціонерів від 01 лютого 2011 року змінило назву, є правонаступником ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», що згідно протоколу Установчих зборів акціонерів № 1 від 16 грудня 2008 року реорганізовано шляхом перетворення, є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна Закритого акціонерного товариства «Агробанк».

1	Повна назва банку українською мовою	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК»
2	Скорочена назва (яка використовується під час здійснення операцій)	ПАТ «БАНК ВОСТОК»
3	Назва іноземною мовою	PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK VOSTOK»
4	Дата державної реєстрації	17.10.2002 р.
5	Реєстраційний номер	12241050010009991
6	Місцезнаходження банку	Україна, 49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24
7	Розмір сплаченого зареєстрованого статутного капіталу банку на 31 грудня 2022 року	983 950 290 гривень

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

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

Придбання акцій Банком в 2022 році не відбувалось. Протягом 2022 року Банк не здійснював викуп власних акцій.

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про управління за 2022 рік

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

- торгівля валютними цінностями;
- залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- фінансовий лізинг;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання гарантій;
- переказ коштів;
- професійна діяльність на ринку капіталу;
- факторинг;
- інші фінансові послуги, надання яких дозволяється Банку згідно з чинним законодавством України.
- Банк, крім надання фінансових послуг, має також право здійснювати діяльність щодо:
- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
- надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Банк є активним учасником Українського фондового ринку та Національної депозитарної системи, а саме:

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

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

1. Серія АЕ №286862 від 8 травня 2014 р. «Діяльність з торгівлі цінними паперами – Брокерська діяльність», яка на підставі п.10 розділу XIII Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» вважається переоформленою на ліцензію на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність та брокерську діяльність.
2. Серія АЕ № 286863 від 8 травня 2014 р «Діяльність з торгівлі цінними паперами – Дилерська діяльність», яка на підставі п.10 розділу XIII Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» вважається переоформленою на ліцензію на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про управління за 2022 рік

3. Серія АЕ № 263292 від 10 вересня 2013 р. «Депозитарна діяльність – Депозитарна діяльність депозитарної установи».
4. Серія АЕ № 263291 від 10 вересня 2013 р. «Депозитарна діяльність – Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування».

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

1.1. Власники істотної участі

Єдиним акціонером Банку, який володіє 100% акцій Банку є товариство з обмеженою відповідальністю «Восток Капітал», що засноване та існує відповідно до законодавства України. Кінцевими бенефіціарними власниками Банку є пан В.М. Костельман, пан В.В. Мороховський, пані Л.С. Мороховська.

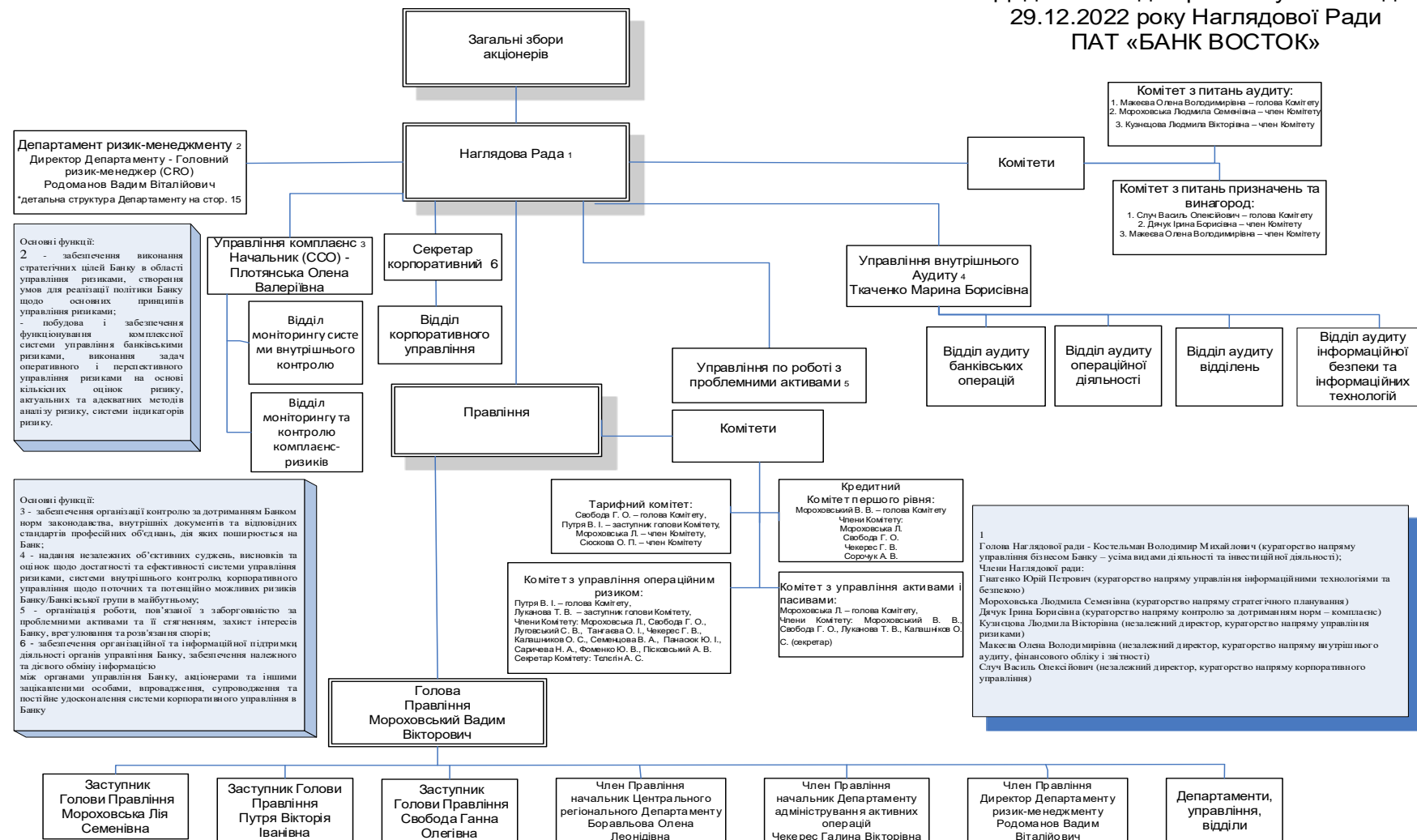
ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про управління за 2022 рік

1.2. Організаційна структура Банку та Інформація щодо керівництва

Організаційна структура Банку

Додаток №4 до протоколу №174 від 29.12.2022 року Наглядової Ради ПАТ «БАНК ВОСТОК»



1
Голова Наглядової ради - Костельман Володимир Михайлович (кураторство напряму управління Бізнесом Банку – усіма видами діяльності та інвестиційної діяльності);
Члени Наглядової ради:
Гнатенко Юрій Петрович (кураторство напряму управління інформаційними технологіями та безпекою)
Мороховська Людмила Семенівна (кураторство напряму стратегічного планування)
Дячук Ірина Борисівна (кураторство напряму контролю за дотриманням норм – комплаєнс)
Кунацова Людмила Вікторівна (незалежний директор, кураторство напряму управління ризиками)
Макеєва Олена Володимирівна (незалежний директор, кураторство напряму внутрішнього аудиту, фінансового обліку і звітності)
Случ Василь Олексійович (незалежний директор, кураторство напряму корпоративного управління)

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про управління за 2022 рік

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

Правлінням Банку створені постійно діючі комітети:

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

Правління Банку визначає завдання, функції, порядок роботи комітету правління Банку та прийняття ним рішень у положенні про відповідний комітет.

Склад Правління Банку станом на 31 грудня 2022 року:

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

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

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

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

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

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

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

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

Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Наглядова рада несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком та за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, відповідає за створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами.

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

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

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

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

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

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

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

Склад Наглядової ради Банку станом на 31 грудня 2022 року:

Костельман Володимир Михайлович – Голова Наглядової ради.

Гнатенко Юрій Петрович – Член Наглядової ради.

Мороховська Людмила Семенівна – Член Наглядової ради (Член Комітету з питань аудиту).

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

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

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

Случ Василь Олексійович – Член Наглядової ради (незалежний директор).
Голова Комітету з питань призначень та винагород.

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

1.3. Макроекономічний огляд зовнішнього середовища

За оцінками НБУ у 2022 році економіка України скоротилася на 30.3% р/р. Основними причинами найглибшого спаду в історії країни були наслідки повномасштабної війни: руйнування інфраструктури та виробничих потужностей, розрив логістичних зв'язків та падіння експорту, скорочення інвестицій та слабкий споживчий попит, у тому числі через активну міграцію, а також значно нижчий, ніж рік тому, врожай.

Інвестиційна діяльність зазнала глибокого падіння передусім у приватному секторі. Серед основних причин – невизначеність, високі безпекові ризики, зниження платоспроможного попиту, погіршення фінансових результатів підприємств. Про це, зокрема, свідчив суттєвий спад будівництва. Певну підтримку інвестиціям надали закупівлі та постачання озброєння і техніки для ЗСУ.

Урожай зернових у 2022 році скоротився на 40%, хоча це переважно відбулося за рахунок суттєвого зменшення зібраних площ через окупацію та мінування окремих територій, а також на тлі рекордних врожаїв попереднього року. Водночас завдяки частковій переорієнтації ярих посівів на користь ріпака та сої (що замінили частину кукурудзи), їх урожай навіть перевищив торішній. Дещо ліпшими, ніж очікувалося, виявилися врожаї олійних культур. Загалом, попри важкі мінливі умови, бізнес та населення продемонстрували здатність доволі швидко пристосовуватися до нових викликів.

Динаміка показників окремих секторів економіки в січні – червні 2022 року, публікацію яких наприкінці року поновила Державна служба статистики України, свідчить, що відновлення низки секторів розпочалося вже у II кварталі. Зокрема, переорієнтація на воєнні потреби підтримала відновлення в харчовій, фармацевтичній, легкій промисловості та машинобудуванні, а заміщення імпорту добрив з РФ та білорусі – вітчизняну хімічну промисловість.

Банківська система загалом стійко відповіла не лише на перші воєнні виклики, зберігши керованість та безперервність платежів, а й втрималась на довшій дистанції. Банкам вдалося зберегти приплив коштів населення на рахунки та адаптувати операційні процеси до осінньо-зимових ракетних обстрілів та блекаутів.

Зниження дієвості ринкових інструментів та висока невизначеність в умовах повномасштабних бойових дій унеможливили здійснення монетарної політики в традиційному форматі інфляційного таргетування. З метою збереження макроекономічної стабільності в Україні, стримування панічних настроїв та недопущення розкручування інфляційної спіралі НБУ на початку повномасштабної війни вимушено зафіксував обмінний курс гривні до долара США та запровадив низку адміністративних обмежень, зокрема на валютні операції та рух капіталу.

Перші кроки на шляху до відновлення ринкових засад управління фінансовою системою вже зроблено. У червні 2022 року НБУ повернувся до активної процентної політики, значно підвищивши облікову ставку. НБУ також поступово скоротив обсяги монетизації бюджету та з початку 2023 року припинив емісійне фінансування. Водночас жорстка прив'язка обмінного курсу до долара США залишається ключовим стабілізаційним інструментом монетарної політики в поточних умовах. НБУ вживає заходів для врівноваження стану валютного ринку та посилення дієвості трансмісійного механізму монетарної політики, що є передумовами для повернення НБУ до традиційного формату інфляційного таргетування.

Інфляція

За підсумками 2022 року споживчі ціни зросли на 26.6%. Водночас упродовж останніх трьох місяців показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах енергетичного терору росії. Стримували інфляцію й незмінні тарифи на житлово-комунальні послуги, фіксований курс гривні та налагодження логістики.

Водночас ціновий тиск залишається значним через наслідки війни, у тому числі руйнування підприємств та інфраструктури, порушення ланцюгів виробництва та постачання. Крім того, витрати бізнесу й надалі зростали внаслідок енергетичного терору росії. Інфляційні очікування, попри стабілізацію, залишалися підвищеними.

Активи

Обсяги чистих активів банків за 2022 рік збільшилися на 7.3% (за фіксованим на початок року курсом). Головним рушієм було зростання депозитних сертифікатів НБУ та коштів на коррахунках в інших банках.

Обсяг валових гривневих кредитів корпораціям другий квартал поспіль знижується, зокрема менш активно використовуються державні програми підтримки. Обсяги валових гривневих кредитів фізособам також знижуються. Аналогічний показник в іноземній валюті впав на 42% через списання державним банком кредитів фізичним особам.

Обсяг чистих гривневих кредитів суб'єктам господарювання за рік зріс на 0.5%. Чисті гривневі кредити фізичним особам за рік знизилися на 32.7%.

За рік частка непрацюючих кредитів зросла на 8.1 в. п., стрімкіше для фізосіб (на 13.6 в. п. до 30.4%), ніж для суб'єктів господарювання (на 6.8 в. п. до 42.9%). Визнання нових NPL (зокрема тих, що мають високе покриття заставою) знизило показник покриття їх резервами, але цей показник все ще дуже високий.

Фондування

Обсяги зобов'язань платоспроможних банків за рік зросли на 18.8%, або на 7.5% за фіксованим курсом на початок 2022 року.

Частка коштів клієнтів у структурі зобов'язань зросла на 1.1 в. п. до 87.9% через зменшення частки кредитів рефінансування НБУ та стрімкий приріст коштів бізнесу.

Завдяки заміщенню дорогого рефінансування коштами клієнтів частка коштів НБУ в зобов'язаннях банків знизилася на 1.6 в. п. до мінімального рівня з вересня 2020 року в 1.8%. Кошти населення у гривні зросли за рік (31.2% р/р) переважно за рахунок збільшення державних виплат.

Фінансові результати та капітал

За рік прибуток банківського сектору становив 24.7 млрд грн. Операційна ефективність сектору залишалася високою: та у IV кварталі 2023 року CIR* без урахування переоцінки цінних паперів, валюти та деривативів становив 39.8% порівняно з 53.8% торік.

Адекватність регулятивного капіталу з початку року зросла на 1.7 в. п.

Банківська інфраструктура

За 2022 рік банки скоротили кожне п'яте відділення. Переважно скорочувалися відділення та персонал у регіонах, де велися чи наразі відбуваються активні бойові дії, а отже, попит на банківські послуги нижчий. Найбільше скорочення відбулося у Харківській і Донецькій областях, у Києві та Херсонській області. Разом з тим не у всіх населених пунктах сьогодні забезпечується надання банківських послуг.

У IV кварталі, попри обстріли об'єктів енергетики, постійно працювали понад дві третини відділень банків. Фінустанови надалі відновлювали роботу мережі у звільнених регіонах. Кількість активних платіжних карток поволі зростала два квартали поспіль. В останні три місяці 2022 року їхня кількість зросла в усіх груп банків.

1.4. Бізнес-модель Банку

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

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

В основу стратегії розвитку Банку покладено такі принципи, як конкурентоспроможність, універсальність, надійність, інноваційність, професіоналізм, оперативність у прийнятті рішень. Посилення конкуренції змушує Банк активно застосовувати і впроваджувати різноманітні нові продукти та послуги, що дозволяють залучати нових та утримувати існуючих клієнтів. Конкурентних переваг та беззаперечного лідерства на ринку банківських послуг можна досягнути лише завдяки швидкій адаптації до змін зовнішнього середовища, вмінню задовольняти потреби клієнтів і створювати нові високотехнологічні банківські продукти, які будуть користуватись попитом.

Зміни у складових діяльності на період воєнного стану не змінюють основні напрями діяльності Банку, його місію, візію та задекларовані цінності, та зосереджені на визначенні та здійсненні антикризових заходів.

1.5. Основні види продуктів та послуг

Обслуговування корпоративних клієнтів

З самого початку повномасштабного вторгнення Банк зіткнувся з викликами, які вимагали своєчасної реакції, злагодженої командної роботи, згуртованості та вміння зберігати спокій у непередбачуваних ситуаціях. Сьогодні ми можемо сказати, що успішно впоралися та повністю адаптували свою роботу до умов воєнного часу.

Одним із пріоритетів стало підтримання стабільного зв'язку із клієнтами — аби наша допомога завжди була вчасною. З перших днів і по теперішній час, Банк проводить регулярні конференції та коли із CEO та CFO міжнародного бізнесу для обговорення актуальних питань їх обслуговування у Банку; надає відповіді стосовно змін у валютному законодавстві і в фінансовому моніторингу.

Наразі Банк займається обслуговуванням багатьох компаній в форматі «international business». Так, 60% агентів міжнародних контейнерних ліній є клієнтами нашого Банку. А саме — бренди CMA CGM, COSCO, ZIM, HAPAG LLOYD, ARKAS, інші.

Для міжнародних клієнтів особливо важливими є стабільність у ділових відношеннях та своєчасна комунікація — ці питання гостро стоять в умовах воєнного часу. Тому, ми одразу кинули всі свої сили і ресурси на підтримання безперервної роботи та цілодобового контакту із місцевими і головними офісами наших клієнтів.

З початком збройної агресії, в нагоді також стала одна із наших переваг — закріплення індивідуальних менеджерів з валютного контролю за корпоративними клієнтами Банку. Це спеціалісти, які повністю супроводжують Клієнта та консультують його в умовах частих змін та доповнень валютного законодавства.

Цей рівень уваги та якості роботи оцінили перш за все клієнти — наш Банк досить часто порівнювали із дочірніми Банками міжнародних банківських груп, де траплялись прецеденти, коли функцію валютного контролю переводили навіть на кол-центри. Адже в таких умовах Клієнти не мали змоги отримати повну та кваліфіковану інформацію за зовнішньоекономічними операціями.

Банк діяв в рамках політики управління безперервною діяльністю, затвердженою в 2019 році, та не відступає від неї навіть під час військових дій. Ми продовжуємо виконувати зобов'язання щодо збереження коштів корпоративних клієнтів на рахунках і проведення транзакцій, які дозволені згідно з відповідними постановами НБУ.

Результатом нашої якісної та зваженої праці стало те, що жоден міжнародний корпоративний клієнт не залишив Банк. Це найбільший показник ефективності роботи та впевненості клієнтів у стабільності Банку навіть у період кризи. Лояльність та довіра до Банку тільки зміцнилась — адже ми показали партнерам, що можемо показувати високі стандарти роботи навіть в кризових умовах.

Кредитування фізичних осіб

У 2022 році Банк зосередив надання кредитів фізичним особам переважно у вигляді відкриття ліміту овердрафт власникам карток продукту Банку Власний Рахунок, при цьому кожного місяця кредити надавались у певному ліміті за загальною сумою з оглядом поточного стану кредитного портфелю за цим продуктом, таких як: дохідність, рівень NPL та відсоток повернення таких кредитів, рівень утилізації за сумою та кількістю та інше. На 2023 рік у планах розширення лінійки кредитних продуктів для власників карток продукту Банку Власний Рахунок, таких як:

- надання споживчого кредиту у вигляді переведення існуючої заборгованості в кредит у вигляді непоновлювальної кредитної лінії, «Розстрочка із виписки»;
- надання короткострокового (терміном до 1 місяця) кредиту у вигляді строкового кредиту, клієнтам, що отримують заробітну плату на поточні рахунки у Банку, кредит «Зарплата наперед».

Кореспондентські відносини

Станом на 31 грудня 2022 року Банк має відкритих 34 кореспондентських рахунки типу «НОСТРО» у 12 банках, як у найкрупніших закордонних банках світу: THE BANK OF NEW YORK MELLON USA, Raiffeisen Bank International AG AUSTRIA, UNICREDIT BANK AG (ХИПОВЕРАЙНСБАНК) GERMANY, так і в українських фінансових інститутах: АТ «Укресімбанк», АТ «Райффайзен Банк Аваль», ПАТ «Сітібанк», ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК», АО «Ощадбанк». Банк здійснює платежі у 8 валютах, що дозволяє клієнтам Банку проводити розрахунки за зовнішньоекономічними контрактами у найкоротші строки, виконує платежі з конверсією у 123 валют світу. Станом на 31 грудня 2022 року в Банку відкрито 9 кореспондентських рахунків типу «ЛОРО» для двох банків.

З 2022 року Банк є активним учасником міжнародних фінансових ринків по операціям DEPO з банками інвестиційного класу.

Депозитарна діяльність

Банк на підставі отриманих НКЦПФР Ліцензії здійснює наступні види Депозитарної діяльності:

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

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

Протягом 2022, а саме з 1 січня 2022 по 31 грудня 2022 року в системі Сертлайн НБУ було проведено 252 операцій по покупці депозитних сертифікатів Національного банку України на суму 534 960 000 тисяч гривень.

Обсяг проведених облікових операцій по корпоративним та державним цінним паперам станом за 2022 рік становить 3 317 964 тисячі гривень за номінальною вартістю. Очевидна висока динаміка проведення облікових операцій.

Обсяг депозитарних активів на зберіганні в депозитарній установі станом на 1 січня 2023 року становить 8 423 208 тисяч гривень.

Станом на 1 січня 2023 року на обслуговуванні в депозитарній установі знаходиться 194 випуски цінних паперів.

В період військового часу стало актуальним проведення загальних зборів дистанційно. Депозитарна установа ПАТ «БАНК ВОСТОК» отримала доступ до КАБІНЕТУ ЗБОРІВ для своїх депонентів. Протягом другого півріччя було укладено 24 договори на підтвердження підпису депонентів на бюлетенях для голосування. За допомогою КАБІНЕТУ ЗБОРІВ було проведено 12 загальних зборів при участі Банку.

Банк здійснює депозитарне обслуговування 52 рахунків у цінних паперах інститутів спільного інвестування (ICI). Комісійний дохід за депозитарну діяльність за 12 місяців 2022 року склав 1 246 тисяч гривень.

Торговельні операції з цінними паперами

ПАТ «БАНК ВОСТОК» є інвестиційною фірмою та має наступні види ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами:

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

В рамках дилерської діяльності Банк здійснює вкладення власних коштів в національній та іноземній валютах в фінансові інструменти на українському та закордонному ринках капіталу. Портфель власних цінних паперів Банку включає в себе різні види облігацій, в тому числі облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) в національній валюті, урядові облігації іноземних країн, які мають рейтинги інвестиційного класу від провідних міжнародних рейтингових агентств. З метою управління короткостроковою ліквідністю Банку здійснюються вкладення коштів в національній валюті в депозитні сертифікати Національного банку України. Балансова вартість портфелю цінних паперів Банку станом на 31 грудня 2022 року в гривневому еквіваленті становить 6 332 462 тисячі гривень, та зросла на 22 298 тисяч гривень відносно попереднього року.

В рамках брокерської та субброкерської діяльності Банк надає інвестиційні послуги своїм клієнтам щодо купівлі, продажу, міни фінансових інструментів за дорученням та в інтересах клієнтів. Банк здійснює інвестиційні операції своїх клієнтів як на регульованому та нерегульованому (позабіржовому) українському ринку капіталів, так і на міжнародному ринку з використанням послуг провідних європейських інвестиційних фірм. Об'єктами інвестицій клієнтів Банку переважно є облігації внутрішньої державної позики, облігації зовнішніх державних позик, облігації підприємств, в тому числі закордонних емітентів, а також акції та цінні папери інститутів спільного інвестування. Протягом 2022 року Банком укладені угоди в рамках брокерської діяльності за рахунок та в інтересах своїх клієнтів на загальну суму 96 089 тисяч гривень.

Документарні операції

Банк Восток традиційно пропонує клієнтам повний спектр послуг за документарними операціями: банківські гарантії, контргарантії, документарні акредитиви та інкасо, а також за пов'язаними продуктами торгового фінансування.

Інформація про інші надані послуги суб'єктом аудиторської діяльності, крім послуг з обов'язкового аудиту

В 2022 році ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК», не надавалися інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту.

В 2022 році ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» були надані Банку послуги з огляду проміжної фінансової звітності Банку станом на 30 вересня 2022 року для подання пакету документів на реєстрацію випуску акцій у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

1.6. Досягнення банку

Банк приєднався до об'єднаної банківської мережі НБУ POWER BANKING – мережі чергових відділень банків України, які працюють під час блекауту. На сьогодні Банк має 74% чергових відділень.

В грудні 2022 року за підтримки Банку і Благодійного Фонду «Милосердя Віктор» відкрився великий Пункт незламності, площею 300 м², який може розмістити до 200 осіб. Знаходиться він за адресою: м. Одеса, вул. Грушевського, 39 Б.

В грудні 2022 року Банк першим із українських банків придбав «Облігації суверенітету України», випущені урядом Канади. «Облігації суверенітету України» спрямовані на фінансову підтримку України. Гроші від продажу облігацій допоможуть уряду України продовжувати надавати основні послуги українцям.

В листопаді 2022 року з метою підтримки військових між Банком Восток, Благодійним Фондом «Милосердя Віктор» та 126 окремою бригадою територіальної оборони м. Одеса підписано відкритий для приєднання Меморандум про взаємодію та співпрацю. Таким чином, допомога бригаді надається постійно та оперативно.

Незважаючи на воєнний стан Банк забезпечував безперебійну роботу, допомагав багатьом клієнтам з релокацією бізнесу в більш безпечні регіони країни та не втратив жодного міжнародного клієнта.

Продукт Банку – Банк Власний Рахунок – отримав бронзу у номінації «Найкращий сервіс онлайн-ідентифікації у банку» у конкурсі PaySpace Magazine Awards 2022.

2. Цілі керівництва та стратегія досягнення цілей

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

Стратегічна мета Банку – безперервне прибуткове 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 у нових умовах існування, подальше нарощування розміру власного капіталу; підтримання ліквідності на достатньому рівні, а також забезпечення своєчасного впровадження законодавчих вимог та найефективніших методів та систем управління ліквідністю.

Для підвищення Банку у рейтингових позиціях щодо кредитування фізичних осіб, Банк продовжує розвивати продукт «Банк Власний Рахунок», який передбачає:

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

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

Система внутрішнього контролю

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

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

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

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

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

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

Суб'єктами СВК за структурою Банку є:

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

Перша лінія захисту:

- Правління Банку, колегіальні органи Правління Банку, які забезпечують виконання рішень Наглядової ради Банку, здійснюють поточне управління СВК, встановлюють, у межах своїх повноважень, обов'язки щодо СВК, забезпечують дотримання корпоративних цінностей та культури контролю;
- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють та/або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю, відповідно до повноважень, що визначені внутрішніми документами Банку;

- ризик-координатори бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки, які визначені внутрішніми документами Банку та здійснюють внутрішній контроль відповідно до функцій, визначених цими документами.
- інші керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль, відповідно до повноважень, визначених внутрішньобанківськими документами.

Друга лінії захисту:

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

Третя лінія захисту:

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

Банк застосовує заходи контролю з метою:

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

2.1. Візія, Місія, Цінності

Місія Банку

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

Візія Банку

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

Цінності Банку

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

2.2. Досягнення у сфері досліджень і розроблень, інновації

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

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

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

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

- У комплексі з CRM впроваджено робоче місце Місце оператора КЦ, яке дозволило більш якісно обслуговувати клієнтів. В рамках програмного комплексу оператор зможе безпечно та швидко надати допомогу клієнту, оскільки вся інформація із CRM та інших систем Банку буде консолідована в одному місці. Також у комплексі CRM розроблюється робоче місце менеджера відділення Solomon, за допомогою якого буде можливо повноцінно та якісно обслуговувати клієнта у відділенні Банку. Розроблено та впроваджено робоче місце оператора команди Soft-collection – Collection.
- Облік операцій за платіжними картками в Банку відбувається за допомогою системи емісії та роздрібного обслуговування IS-Card (далі - IS-Card). Система містить усі необхідні інструменти для побудови тривалих відносин з клієнтами та розробки програм лояльності. Але, враховуючи темпи зростання операцій з платіжними картками та кількість карткових продуктів Банк продовжує впровадження нової системи карткового бек-офісу SOLAR, у який вже виконали міграцію одного банківського продукту. Запланована міграція усіх карток Банку.
- База клієнтських даних SOPHIA збирає та консолідує в собі всю інформацію по існуючим та потенційним клієнтам Банку, дозволяє проводити перевірку в публічних та комерційних базах даних. В рамках системи продовжується інтеграцій з БКІ, YouControl, державними реєстрами, покращуються алгоритми пошуку клієнтів.
- Усвідомлюючи цінність своєчасного доступу до справ клієнта і у зв'язку з розвитком віддалених каналів ідентифікації у Банку впроваджується електронний архів Alexandrina. На базі архіву заплановано впровадження системи електронного документообігу. Буде виконана оцифровка юридичних справ клієнтів, перенос та впорядкування існуючих електронних документів з IS-Card, зберігання документів, отриманих від Дія, BankID та інших акредитованих джерел.
- Продовжується розробка та вдосконалення нової версії мобільного додатку My Bank Vostok та веб-банкінгу в рамках якого буде реалізована повна палітра сервісів, віддалена авторизація, обмін валют, відкриття депозитів та отримання кредитів.
- Впроваджено систему електронного документообігу e-Docs.Platform, в частині опрацювання внутрішніх документів Банку на базі системи електронного документообігу e-Docs.Platform, проваджується налаштування нових бізнес-процесів інтеграція з процесам, які вже застосовує Банк і своїх додатках та сервісах.

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

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

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

Інтеграція додатку з відомими електронними гаманцями (Apple Pay, Google Pay) та широка палітра сервісів (перекази, комунальні платежі, поповнення мобільного) робить його зручним у користуванні, а участь у програмі лояльності «Власний Рахунок» мережі супермаркетів «Сільпо» надає перевагу в порівнянні з іншими застосунками банківського сектору та напрямку фінтеху. Підрозділом ІТ ведеться робота по розвитку алгоритмів гейміфікації у додатку, які допоможуть покращити процес онбордінгу клієнтів.

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

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

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

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

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

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

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

3. Ресурси, ризики, відносини

3.1. Ключові фінансові та нефінансові ресурси

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

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

У 2022 році Банк підтримував позицію щодо ліквідності яка відповідає як внутрішнім цілям, так і нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

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

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

Банк веде прибуткову діяльність упродовж свого існування.

За підсумками 2022 року Банк отримав прибуток у сумі 275 524 тисячі гривень.

В 2023 році планується збільшення акціонерного капіталу Банку на суму 261 748 тисяч гривень за рахунок прибутку звітного 2022 року. Збільшення статутного капіталу дає змогу Банку і надалі розвиватись. Банк направить весь прибуток 2022 року в статутний капітал за мінусом обов'язкових відрахувань в резервний та інших фонди Банку, що становить 5% від прибутку.

Кошти клієнтів є головним джерелом формування ресурсної бази Банку. Банк прагне не тільки зберігати сформовану клієнтську базу, а й залучати нових клієнтів. У зв'язку з чим, дотримуючись принципу універсальності, Банк залучає на обслуговування, поряд з великими корпоративними компаніями, представників малого і середнього бізнесу, приватних осіб. Тим самим забезпечуючи комплексне обслуговування сфери споживчих інтересів клієнтів Банку та їх партнерів.

Ще однією можливістю є застосування стандартного інструмента регулювання ліквідності Національного банку України. Банк на другий день повномасштабного вторгнення скористувався кредитом рефінансування від Національного Банку України, який достроково погасив.

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

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

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

- Залучення субординованого боргу. Балансова вартість субординованого боргу станом на 31 грудня 2022 року склала 278 949 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року складала 206 792 тисячі гривень).
- Залучення довгострокових кредитів від міжнародних фінансових організацій. На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, у грудні 2017 року Банк отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. В березні 2019 року від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. Банк отримав другий довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. На тлі воєнної агресії російської федерації, у червні 2022 року Банк підписав з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC) США додаткові угоди, умовами яких передбачено подовження строків договорів на два роки та відтермінування щоквартального погашення частки кредитів починаючи з 20 червня 2022 року на два роки, а також зменшення маржи на 0,5%.

3.2. Система управління ризиками

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

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

Банк постійно удосконалює систему управління ризиками, підходи до управління ризиками та капіталом з урахуванням внутрішніх моделей, забезпечуючи необхідну інфраструктуру та розвиток інформаційних систем, застосовує встановлену практику управління ризиками, приділяючи особливу увагу суттєвим видам ризиків (кредитному ризику, ризику ліквідності, операційному ризику, ринковому ризику, процентному ризику банківської книги та комплаєнс ризику).

Система управління ризиками у Банку побудована на принципах, що відповідають законодавству України, нормативним актам НБУ, міжнародним стандартам і кращим практикам управління ризиками та ґрунтується на Стратегічному плані розвитку Банку, Стратегії управління ризиками, Декларації схильності до ризиків, Корпоративному кодексі, окремих політиках щодо управління ризиками, а також методиках і процедурах управління суттєвими видами ризиків, що забезпечує визначення відповідних лімітів, запровадження надійних процедур контролю, а також контроль ризиків та відповідності їх рівня встановленим обмеженням за допомогою адміністративних засобів та засобів інформаційних систем.

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

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

Під час широкомасштабних військових дій з кінця лютого, активне кредитування не здійснюється, основна робота сконцентрована у напрямку підвищення якості кредитного портфелю Банку.

- Ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Це ризик незбалансованості надходжень та відтоку грошових коштів, що спричиняє дефіцит або надлишок ліквідності). Мінімізація (пом'якшення) ризику ліквідності забезпечується за рахунок збалансованості активів та пасивів банку, підтримки на високому рівні високоліквідних активів при чіткому дотриманні нормативів Національного банку України. Для мінімізації ризику ліквідності Банк на постійній основі проводить оцінку ліквідної позиції, аналізує зовнішні та внутрішні фактори, що впливають на ліквідність.

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

Протягом звітного періоду система управління ризиками у Банку функціонувала з урахуванням ситуації та негативних наслідків у діяльності Банку, як учасника вітчизняного банківського ринку, які склалися у зв'язку із збройною агресією російської федерації та введення воєнного стану в Україні, що вплинуло на політичний та фінансово-економічний стан у країні, застосування регулятором великої кількості обмежувальних заходів, у зв'язку із введенням воєнного стану, імплементації великої кількості змін чинного законодавства у банківську діяльність та приватний бізнес, законодавчі та економічні обмеження, різке погіршення загальної економічної ситуації, інфляції, змін в кредитно-фінансовій політиці держави, форс-мажорних обставин, підвищення рівня кіберзагрози, поширення нових видів шахрайства, жорсткої конкуренції на банківському ринку, а також продовження карантину у зв'язку із поширенням коронавірусної інфекції COVID-19.

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

Банком на постійній основі забезпечується моніторинг показників ризик-апетиту та показників Плану відновлення діяльності (далі – ПВД), здійснюється своєчасний перегляд внутрішньобанківських документів з метою вдосконалення системи лімітів та показників, у зв'язку з потребою, що виникає у процесі діяльності, зокрема у стресових умовах воєнного часу, здійснюється доопрацювання інформаційних систем для забезпечення аналітики та візуалізації необхідної інформації, показників ризиків, в тому числі у динаміці та необхідних розрізах.

Недопущення значного впливу зазначених чинників на діяльність Банку, а також контроль ступеня залежності Банку від законодавчих або економічних обмежень, досягаються шляхом запровадження у діяльності Банку внутрішнього контролю - процесу інтегрованого в усі процеси та корпоративне управління Банку, спрямованого на досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку, своєчасного прийняття виважених управлінських рішень в умовах воєнного часу, а також через запровадження культури управління ризиками, яка полягає у дотриманні визначених Банком принципів, правил, норм Банку, спрямованих на поінформованість 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.

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

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

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

- забезпечення відкритих та прозорих взаємовідносин Банку з усіма зацікавленими сторонами;
- дотримання принципу «tone at the top», та підтримання бездоганної репутації керівництвом Банку;
- дотримання принципу «нульової толерантності», невідворотності покарання до будь-яких проявів хабарництва та корупції;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Упродовж 2022 року Банк здійснював активні операції з пов'язаними особами з урахуванням обмежень на період дії воєнного стану Постановами Національного Банку України, але обсяг зазначених операцій несуттєвий відносно загального кредитного портфелю Банку та не має впливу на результати його діяльності.

4. Аналіз ключових показників діяльності

4.1. Показники фінансової діяльності

У 2022 році показники Банку, які дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники розвитку та діяльності Банку, були наступні.

Загальні активи Банку, станом на 31 грудня 2022 року, склали 19 970 356 тисяч гривень, що на 483 999 тисяч гривень або на 2.5% більше показника минулого року (станом на 31 грудня 2021 року – 19 486 357 тисяч гривень).

Активи Банку станом на 31 грудня 2022 мали наступну структуру:

- Грошові кошти та їх еквіваленти – 3 862 640 тисяч гривень або 19% загальних активів (станом на 31 грудня 2021 року – 3 214 337 тисяч гривень або 16% загальних активів);
- Кредити та аванси банкам – 889 780 тисяч гривень або 4% загальних активів (станом на 31 грудня 2021 року – 368 094 тисячі гривень або 2% загальних активів);
- Кредити та аванси клієнтам – 8 208 056 тисяч гривень або 41% загальних активів (станом на 31 грудня 2021 року – 8 874 102 тисячі гривень або 46% загальних активів);
- Інвестиції в цінні папери – 6 332 462 тисячі гривень або 32% загальних активів (станом на 31 грудня 2021 року – 6 310 164 тисячі гривень або 32% загальних активів);
- Нематеріальні активи – 40 990 тисяч гривень або 0,2% загальних активів (станом на 31 грудня 2021 року – 40 984 тисячі гривень або 0,2% загальних активів);
- Основні засоби – 65 660 тисяч гривень або 0,33% загальних активів (станом на 31 грудня 2021 року – 90 936 тисяч гривень або 0,47% загальних активів);
- Активи з права користування – 78 163 тисячі гривень або 0,4% загальних активів (станом на 31 грудня 2021 року – 83 169 тисяч гривень або 0,4% загальних активів);

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про управління за 2022 рік

- Інші фінансові активи – 388 294 тисячі гривень або 2% загальних активів (станом на 31 грудня 2021 року 424 712 тисячі гривень або 2% загальних активів);
- Інші нефінансові активи – 42 500 тисяч гривень або 0,2% загальних активів (станом на 31 грудня 2021 року – 58 176 тисяч гривень або 0,2% загальних активів).

Капітал Банку у 2022 році збільшився на 170 403 тисячі гривень або 13% та станом на 31 грудня 2022 року складав 1 488 800 тисяч гривень.

За результатами роботи у 2022 році Банк отримав чистий прибуток у розмірі 275 524 тисячі гривень, що на 10 260 тисяч гривень або на 3,6% менше, ніж у 2021 році.

Чистий комісійний дохід Банку за 2022 рік склав 698 057 тисяч гривень, що на 100 679 тисяч гривень або на 17% більше, ніж у 2021 році.

Прибуток від операцій з іноземною валютою у 2022 році складав 223 266 тисяч гривень, що на 174 860 тисяч гривень або на 361% більше результатів 2021 року (48 406 тисяч гривень).

Інші адміністративні та операційні витрати у 2022 році зменшились на 113 431 тисяча гривень або на 21% та склали 434 428 тисяч гривень.

Витрати на виплати працівникам складають 539 190 тисяч гривень або 49% операційних витрат.

Амортизаційні витрати Банку у 2022 році зменшились на 15 998 тисяч гривень або на 12% та склали 120 492 тисячі гривень.

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

Протягом 2022 року обсяг виданих кредитів (без урахування резервів під знецінення кредитів) збільшився на 69 409 тисяч гривень або на 0,8% до 9 172 007 тисяч гривень станом на 31 грудня 2022.

Протягом 2022 року обсяг кредитів, наданих юридичним особам (без урахування резерву під знецінення кредитів) збільшився на 57 853 тисячі гривень або на 0,6%.

Банком здійснювалось кредитування підприємств торгівлі (48% кредитного портфелю юридичних осіб), сільського господарства та харчової промисловості (20%), промисловості (15%), транспорту та зв'язку (8%), будівництва та операції з нерухомістю (3%), інше (6%).

Обсяг кредитів, наданих фізичним особам (без урахування резерву на знецінення кредитів) збільшився на 11 556 тисяч гривень або на 11% та станом на 31 грудня 2022 року становив 113 353 тисячі гривень.

Станом на 31 грудня 2022 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 856 485 тисяч гривень або 20% від загальної суми кредитного портфелю. При цьому станом на 31 грудня 2022 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 329 055 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 252 704 тисячі гривень).

Заборгованість інших банків складають строкові кошти і станом на 31 грудня 2022 року становила 889 780 тисяч гривень, що на 521 686 тисяч гривень або на 142% більше, ніж станом на 31 грудня 2021 року.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про управління за 2022 рік

Інвестиції в цінні папери станом на 31 грудня 2022 року майже не змінились і склали 6 332 462 тисячі гривень, що на 22 298 тисяч гривень або на 0,4% більше, ніж станом на 31 грудня 2021 року.

Портфель цінних паперів складається з:

- облігацій внутрішньої державної позики на суму 1 184 159 тисяч гривень;
- депозитних сертифікатів НБУ на суму 4 405 545 тисяч гривень;
- облігації іноземних держав на суму 742 758 тисяч гривень.

Зобов'язання Банку збільшилися на 313 596 тисяч гривень або на 1,7% та станом на 31 грудня 2022 склали 18 481 556 тисяч гривень.

Обсяг залишків на поточних рахунках клієнтів за 2022 рік збільшився на 1 419 219 тисяч гривень або на 11% та станом на 31 грудня 2022 року становив 13 970 003 тисячі гривень, що становить 76% від зобов'язань Банку.

Станом на 31 грудня 2022 року, залишки на поточних рахунках юридичних осіб склали 10 727 332 тисячі гривень або 77% від поточних рахунків клієнтів.

Станом на 31 грудня 2022 року, залишки на поточних рахунках фізичних осіб склали 3 242 671 тисяча гривень або 23% від поточних рахунків клієнтів.

Станом на 31 грудня 2022 року до залишків за поточними рахунками входили депозити «до запитання» у загальній сумі 90 377 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 185 296 тисяч гривень), з яких 23 822 тисячі гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2021 року – 27 457 тисяч гривень), 66 555 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2021 року – 157 839 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,01% до 9% річних, залежно від залишку на рахунку.

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 3 526 056 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 3 472 866 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2022 року до складу коштів клієнтів входили депозити у сумі 950 989 тисяч гривень, розміщені клієнтами як забезпечення кредитів та авансів клієнтам у сумі 808 595 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 651 849 тисяч гривень, кошти клієнтів, розміщені як забезпечення кредитів та авансів клієнтам в сумі 496 162 тисячі гривень).

Депозитний портфель Банку протягом 2022 року зменшився на 1 317 854 тисячі гривень або 27% та станом на 31 грудня 2022 року становить 3 515 342 тисячі гривень, що становить 19% зобов'язань.

Депозити юридичних осіб складають 1 829 005 тисяч гривень або 52% депозитного портфелю Банку.

Депозити фізичних осіб склали 1 686 337 тисяч гривень або 48% депозитного портфелю.

Станом на 31 грудня 2022 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 1 609 230 тисяч гривень, або 46% (станом на 31 грудня 2021 року – 2 104 451 тисяча гривень, або 44%) загальної суми коштів на депозитах.

Протягом 2022 року заборгованість Банку перед іншими банками збільшилась на 82 152 тисячі гривень або на 188% та станом на 31 грудня 2022 року становила 128 948 тисяч гривень, що становить менше 1% від загальної суми зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2022 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків була заборгованість у сумі 97 458 тисяч гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 76% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків.

Аналіз фінансових показників Банку свідчить про стабільне зростання показників як по кількісним (збільшення активів, капіталу), так і по якісному (збільшення прибутку) критеріях, що підтверджує вірність обраної стратегії та виваженість підходів з боку керівництва щодо управління Банком.

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

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

4.2. Економічні показники

На тлі несприятливих подій в країні у 2022 році діяльність Банку призвела до збереження основних показників на рівні попередніх років. Нижче приведено порівняння показників 2022 року з 2021 та 2020 роками

	2022	2021	2020
Середні активи, тис. грн.	18 518 873	16 826 718	12 929 993
Середній капітал, тис. грн.	1 239 215	1 011 843	870 051
Фінансовий результат, тис. грн.	275 524	285 784	149 490
Рентабельність активів (ROA)	1,5%	1,7%	1,2%
Рентабельність капіталу (ROE)	22,7%	27,7%	17,2%

Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами, за якими нараховуються проценти, у 2022 році склав 1 074 000 тисячі гривень та 943 049 тисяч гривень в попередньому році. В 2022 спостерігалось збільшення ефективної ставки відсотка за процентними активами (з 8,86% у 2021 році до 9,46% у 2022 році) та процентними пасивами (з 2,74% у 2021 році до 3,58% у 2022 році) призвело до незначного зменшення процентної маржі до 6,06% у 2022 році з 6,14% у 2021 році, в зв'язку зі значним зменшенням процентних активів на початку військових дій у 2022 році.

Зменшилась частка процентного доходу в доходах Банку, змінилась з 56% у 2021 році до 52% у 2022 році та частка комісійного доходу з 40% у 2021 році до 33% у 2022 році. При тому частка торгового доходу зросла з 2% до 17% відповідно в зв'язку з ростом курсу іноземних валют.

Чистий операційний дохід Банку у 2022 році складає 338 698 тисяч гривень в порівнянні з 2021 роком – 345 164 тисячі гривень.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про управління за 2022 рік

Структура витрат Банку змінилась в бік зменшення адміністративних та операційних витрат (з 1 242 854 тисячі гривень у 2021 році до 1 094 110 тисяч гривень у 2022 році). Комісійні витрати зросли з 380 285 тисяч гривень у 2021 році до 392 398 тисяч гривень у 2022 році.

Витрати на резерви (збиток від зменшення корисності) зросли з 19 085 тисяч гривень 2021 році до 827 062 тисячі гривень у 2022 році.

Порівняльні дані нарахованих резервів за активами деякими банками третьої групи банків України.

Банки з приватним капіталом	1 січня 2023 року		1 січня 2022 року		
	Резерви за активами, тис. грн	Частка зарезервованих активів	Резерви за активами, тис. грн	Частка зарезервованих активів	Приріст частки
АТ «ПУМБ»	-15 817 725	-15%	-5 486 172	-5%	-10%
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	-8 661 485	-10%	-2 619 490	-5%	-6%
АТ «А – БАНК»	-4 285 717	-25%	-1 573 163	-11%	-14%
Акціонерний банк «Південний»	-3 826 791	-9%	-1 385 247	-3%	-6%
АТ «ТАСКОМБАНК»	-3 069 646	-11%	-807 125	-3%	-8%
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»	-1 921 975	-11%	-3 171 116	-17%	5%
АТ «БАНК АЛЬЯНС»	-1 076 273	-11%	-521 584	-8%	-4%
ПАТ «БАНК ВОСТОК»	-1 032 797	-5%	-277 813	-1%	-4%
ПубАТ «КБ «АКОРДБАНК»	-804 930	-7%	-490 771	-3%	-4%
АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»	-692 507	-15%	-546 907	-16%	1%
АТ «МІБ»	-677 177	-13%	-1 007 979	-30%	18%
ПАТ «МТБ БАНК»	-658 998	-7%	-206 239	-2%	-5%
АТ «КБ «ГЛОБУС»	-457 739	-8%	-260 697	-4%	-4%

4.3. Ліквідність та зобов'язання

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

Буфер ліквідності

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

- грошові кошти станом на кінець 2022 року становили 1 094 457 тисяч гривень (станом на кінець 2021 року становили 1 253 734 тисячі гривень);
- кошти на кореспондентському рахунку в НБУ станом на кінець 2022 року становили 435 314 тисячі гривень (станом на кінець 2021 року становили 552 838 тисяч гривень);
- кореспондентські рахунки в інших банках станом на кінець 2022 року становили 2 312 481 тисяча гривень (станом на кінець 2021 року становили 1 407 765 тисяч гривень);
- інвестиції в цінні папери станом на кінець 2022 року становили 6 332 462 тисячі гривень (станом на кінець 2021 року становили 6 310 164 тисячі гривень);
- рахунки в інших платіжних системах (B2B Connect) станом на кінець 2022 року становили 20 388 тисяч гривень (станом на кінець 2021 року відсутні).

Коефіцієнт покриття ліквідності LCR

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

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

Станом за 31 грудня 2022 року LCR за всіма валютами склав 198,8556% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%. (за 31 грудня 2021 року – 168,8601%).

Станом за 31 грудня 2022 року LCR в іноземній валюті склав 282,4004% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%. (за 31 грудня 2021 року – 209,5940%).

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR

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

Станом за 31 грудня 2022 року NSFR склав 169,7625% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100% (за 31 грудня 2021 року – 173,3763%).

Структура фондування

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

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

4.4. Фінансові інвестиції

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

Пріоритетними напрямками інвестицій Банку є вкладення в наступні фінансові інструменти:

- облігації внутрішньої державної позики (в тому числі військові облігації);
- облігації іноземних емітентів, які мають інвестиційні рейтинги від провідних міжнародних рейтингових агентств.

Портфель фінансових інвестицій банку станом на 31 грудня 2022 року складається з наступних груп цінних паперів:

Фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

- облігації внутрішньої державної позики в національній валюті – 1 184 159 тисяч гривень;
- облігації іноземних емітентів, які мають інвестиційні рейтинги від провідних міжнародних рейтингових агентств – 742 758 тисяч гривень.

Фінансові інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю:

- депозитні сертифікати Національного банку України – 4 405 545 тисяч гривень.

4.5. Екологічні аспекти

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

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

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

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

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

Таким чином, утилізація автомобільних акумуляторів є надзвичайно актуальною.

Відпрацьовані акумулятори містять у своєму складі:

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

Усі складники відпрацьованих акумуляторів представляють небезпеку для довкілля та здоров'я людини.

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

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

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

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

Крім того, офісне обладнання та побутова техніка має електронну начинку, іноді досить складну. Такі компоненти – це джерело золота, срібла та міді. Процес такий корисний утилізації передбачає кілька етапів: корпус подрібнюється під пресом, потім, під впливом магнітного поля, з маси вилучають залізо, а у фіналі випалюють усі, щоб залишити дорогоцінні метали.

Подібна процедура можлива лише при використанні складного та технологічного обладнання, яке є в наявності тільки у професійних компаній з утилізації побутової та комп'ютерної техніки.

Банк користуючись послугами таких компаній, сприяє збереженню довкілля та повторному використанню цінної сировини у нових виробках.

5. Кадрова політика

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

Станом на кінець 2022 року штат працівників Банку становив 1 184 особи, з них 68% – жінки, 32% – чоловіки. Майже 84% працівників Банку мають повну вищу освіту. Понад 71% працівників у віці від 25 до 49 років, середній вік працівників – 43 роки.

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

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

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

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

Гарантії рівності відносин між Банком та працівниками підтверджуються шляхом:

- дотримання Банком загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики Банку, визнання значної ролі керівників та працівників Банку в забезпеченні успіху діяльності Банку, які наголошені в Корпоративному кодексі;

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

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

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

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

Керівництвом Банку, в умовах воєнного стану розроблено «План дій працівників Банку при роботі в офісі під час повітряної тривоги в умовах воєнного стану/надзвичайної ситуації», створено всі умови для безпечної роботи працівників Банку.

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

- дотримання прав людини і гідності особистості, створення рівних можливостей для керівників та інших працівників. Банк цінує своїх керівників та інших працівників, створює для них умови праці відповідно до нормативно-правових актів з охорони праці, забезпечує додержання вимог законодавства щодо прав керівників та інших працівників у галузі охорони праці, заохочує їх за успіхи в роботі і чекає від них високих стандартів корпоративної етики і професійних досягнень;

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

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

6. Корпоративне управління та соціальна відповідальність

6.1. Корпоративне управління

Документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, механізми управління та контролю, принципи відкритості та прозорості у своїй діяльності є Кодекс корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджений Рішенням акціонера № 2 від 03 лютого 2022 року та Положення про організацію корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджене Рішенням Наглядової ради Банку.

Протокол № 6 від «03» червня 2022 року.

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

Основні принципи корпоративного управління Банку:

- принцип гарантії прав та інтересів акціонерів, клієнтів та інших зацікавлених осіб;
- принцип ефективного управління – наявність ефективної системи внутрішнього контролю Банку для забезпечення здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю, створення умов для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між органами управління Банку таким чином, щоб посадові особи діяли на основі усієї необхідної інформації, сумлінно, добросовісно та розумно в інтересах акціонерів та клієнтів, активна участь працівників Банку в процесі корпоративного управління, підвищення їх зацікавленості в ефективній діяльності та кінцевих результатах;
- принцип ефективного розподілу повноважень між органами управління – наявність у корпоративній структурі Банку незалежної Наглядової ради та підзвітного їй кваліфікованого виконавчого органу, що здійснює ефективне керівництво поточною діяльністю – Правління, раціональний та чіткий розподіл повноважень між ними, суворе управління ризиками, міцні заходи внутрішнього контролю, дотримання норм;

- принцип ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю – наявність незалежної системи підзвітності та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку як через залучення зовнішнього аудитора, так і через створення підрозділу внутрішнього аудиту;
- принцип корпоративної соціальної відповідальності – дотримання передбачених чинним законодавством прав та законних інтересів зацікавлених осіб, активна співпраця із зацікавленими особами для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку;
- принцип прозорості структури власності та інформаційної відкритості – забезпечення розкриття інформації та прозорості діяльності, у тому числі про фінансовий стан Банку, його економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Банку;
- принцип дотримання законності та етичних норм – дотримання всіх норм чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, дотримання етичних норм ділової поведінки;
- принцип справедливої винагороди – розмір та види винагороди залежать від обсягів та ефективності діяльності Банку з урахуванням стратегічних цілей та поточних потреб Банку;
- принцип кваліфікованості – розуміння членами Наглядової ради та членами Правління, іншими працівниками Банку своїх повноважень та відповідальності, дотримання високих професійних стандартів під час виконання ними своїх функціональних обов'язків.

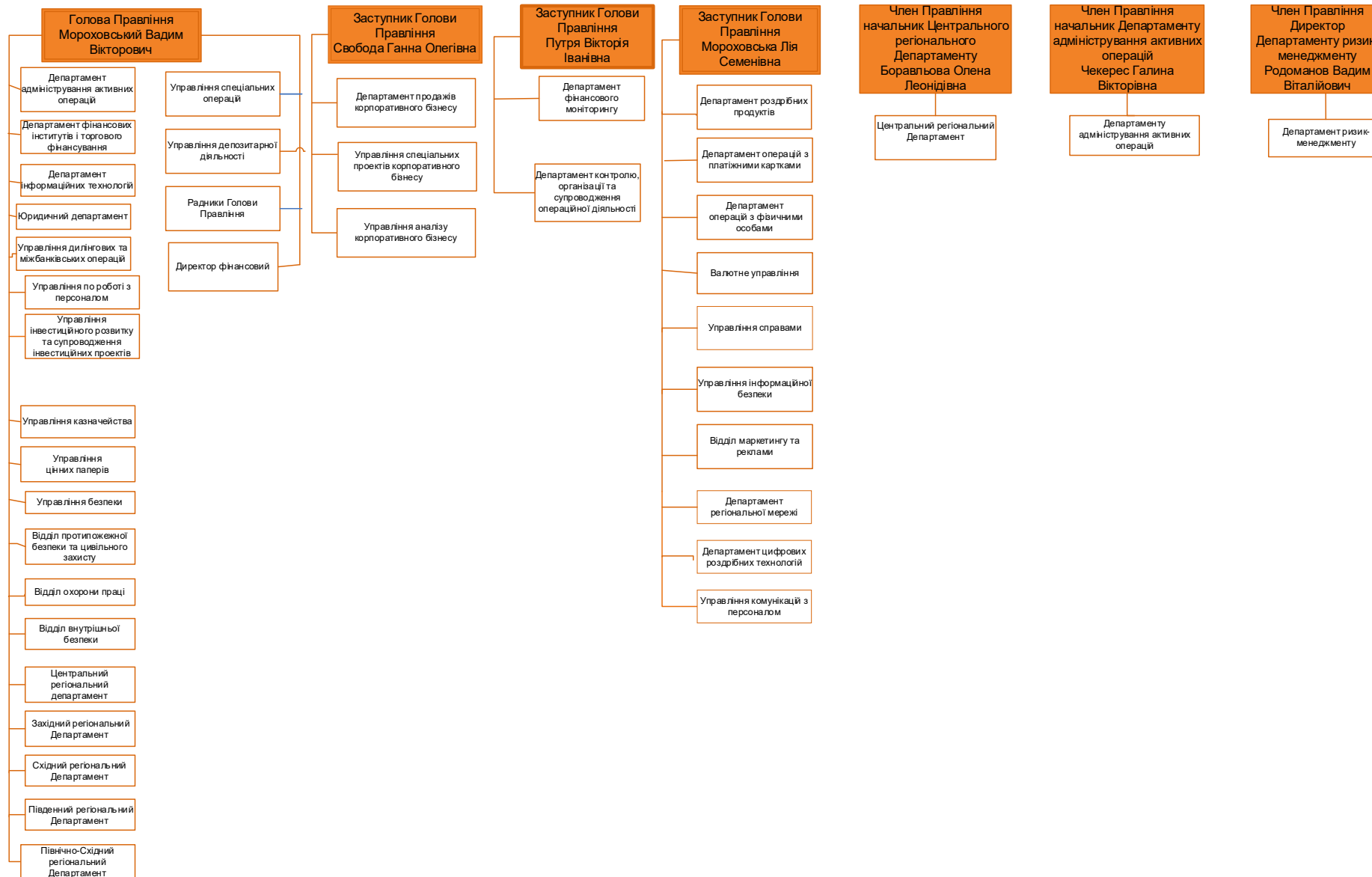
Діюча модель корпоративного управління станом на 31 грудня 2022 року:



ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про управління за 2022 рік

Діюча модель корпоративного управління станом на 31 грудня 2022 року (продовження)



ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про управління за 2022 рік

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

Антикорупційною політикою ПАТ «БАНК ВОСТОК», які передбачають:

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

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

Основними заходами щодо запобігання корупції у діяльності Банку є:

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

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

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

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про управління за 2022 рік

Питання збереження навколишнього середовища наразі дуже актуальне. Банк уклав договори зі спеціалізованими підприємствами на утилізацію відпрацьованих люмінесцентних ламп, автомобільних акумуляторів, автомобільних шин, зношеної офісної та дрібної побутової техніки. Також, оптимізації використання ресурсів планети і поліпшення екології в містах сприяє збір вторинної сировини, зокрема макулатури. Макулатура передається Банком на переробку.

6.2. Благодійна та спонсорська допомога

Витрати на благодійність та спонсорську допомогу в 2022 році склали суму 13 874 тисячі гривень, з них:

Збір коштів на потреби армії України (НБУ) – 1 000 тисяч гривень.

Допомога благодійному Фонду «Милосердя Віктор» – 7 227 тисяч гривень, завдяки чому Фондом була здійснена закупівля:

- автомобілів для в/ч;
- автозапчастин та прикладних інструментів для в/ч;
- продуктів харчування для населення Миколаєва (гуманітарна допомога);
- захищеного ноутбука для в/ч;
- генераторів-інверторів для батальйону добровольчої армії та в/ч;
- тепловізійних монокулярів для армії;
- продуктів харчування для армії;
- термобілизни для армії;
- обладнання для спостереження для охорони громадського порядку;
- комплектуючих для бронезилетів;
- іншої допомоги бійцям армії (у т.ч. продуктами харчування);
- квадрокоптерів для в/ч;
- продовольчих товарів для «Червоного Хреста»;
- маскувальних сіток для Миколаївської школи та Одеського обласного територіального центру; комплектування та соціальної підтримки;
- комплекту незалежного електроживлення для Одеської військової академії;
- лікарських засобів для Дитячої клінічної лікарні №3 Одеси;
- різноманітного медичного обладнання та виробів медичного призначення для лікувальних закладів;
- камери для зберігання стерильних виробів, бинтів гіпсових та марлевих, вати, інших медичних товарів – для Військово-медичного клінічного центру Південного регіону.

Також за рахунок благодійної допомоги від Банку, Фонд мав змогу допомагати підрозділам територіальної оборони, виконати ремонт в Пункті Незламності, здійснювати підтримку шахматистів.

- Регулярна благодійна допомога шаховим організаціям, у т.ч. «Об'єднанню шахово-шашкових клубів» склали суму 316 тисяч гривень – це допомога на утримання приміщення клубів, теплопостачання, орендну плату, а також на проведення чемпіонату області з швидких та блискавичних шахів.

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про управління за 2022 рік

- Благодійна допомога в сумі 156 тисяч гривень була виплачена ГС «Асоціація футболу Миколаївської області» для розвитку і популяризації футболу серед широких верств населення, проведення різних чемпіонатів і турнірів з футболу, а також на нагородження під час змагань на підтримку ЗСУ та ТРО.
- Допомога дитячому будинку в м. Одесі – 500 тисяч гривень на оплату продуктів для дітей.
- Допомога фізичним особам в розмірі 368 тисяч гривень – це допомога людям з тяжкими захворюваннями, а також тим, хто знаходиться у тяжкому матеріальному становищі, у тому числі внаслідок військових дій.
- Благодійна допомога у розмірі 950 тисяч гривень БФ «Корпорація монстрів» для підтримки армії і України.
- Допомога в сумі 250 тисяч гривень на придбання палива для перевезення гуманітарної допомоги (згідно листа Львівської міської ради).
- Допомога у сумі 600 тисяч гривень БФ «Суспільне благо» на потреби армії.
- Допомога в сумі 250 тисяч гривень Асоціації єврейських організацій і громад «Ваад України» – на допомогу малозабезпеченим верствам населення.
- Спонсорська допомога з метою підтримки української культури та популяризації заходів, які проводить ДП «Харківський національний театр опери та балету» – 500 тисяч гривень.
- ПАТ «БАНК ВОСТОК» має статус генерального партнера Харківського оперного театру.
- Допомога для прийняття участі Національного одеського філармонійного оркестру у берлінському музичному фестивалі у сумі 180 тисяч гривень.
- Допомога в сумі 30 тисяч гривень ТОВ «ІА «Медіа Інформ» для підготовки, створення та розповсюдження інформаційно-аналітичних програм про військові події на території України.
- Благодійна допомога у розмірі 45 тисяч гривень ГО – Одеська обласна організація НСХУ (національна спілка художників України) – для допомоги ветеранам спілки художників.
- Допомога благодійної організації «Єврейський фонд «Єдність колін Ізраїлю» – 39 тисяч гривень на проведення програм Фонду, таких, як підтримка соціально незахищених верств населення: людей з обмеженими можливостями, пенсіонерів, дітей, повних та багатодітних сімей. Для здійснення цієї місії фонд проводить цільові програми, в першу чергу пов'язані з наданням своєчасної медичної допомоги, придбанням ліків і продуктів харчування.
- Допомога в сумі 156 тисяч гривень Миколаївській єврейській релігійній громаді – на організацію та проведення національних свят, видання газети «Яхад» та іншу релігійну діяльність.
- Допомога громадської організації «Всесвітній клуб одеситів» – 25 тисяч гривень Цей клуб встановлює і розвиває зв'язки між одеситами незалежно від фактичного місця проживання та громадянства, консолідує і координує зусилля одеситів з метою відродження і збереження міста Одеси, основним напрямком є розробка і здійснення програм в галузях культури, науки, мистецтва, екології, охорони здоров'я, захисту прав людини, милосердя, а також інших програм, безпосередньо пов'язаних з життям і діяльністю Одеси.
- Фінансова допомога ТОВ «Д ГРУП ЕКСПО-2030» у розмірі 700 тисяч гривень на цілі сприяння і допомоги у підготовці України (м. Одеси) у відборі країн-кандидатів на проведення Всесвітньої Виставки ЕКСПО-2030.

Також були проведені і інші благодійні виплати на підтримку армії, а також юридичним та фізичним особам.