

## **ПАТ «БАНК ВОСТОК»**

Звіт про управління, фінансова звітність  
та звіт незалежного аудитора  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику.....	15
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.....	39
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 .....	88
29. Умовні та інші зобов'язання .....	89
30. Похідні фінансові інструменти .....	93
31. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	96
32. Операції з пов'язаними сторонами .....	98
33. Події після дати балансу .....	100

Звіт про управління за 2023 рік..... i-xlii

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК»:

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (надалі – «Банк»), що складається з звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 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 суттєву інформацію щодо облікових політик («фінансова звітність»).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 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 Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти з незалежності) 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 організації «Делойт Туш Томацу Лімітед» («ДТТЛ»), глобальної мережі фірм у її складі та їхніх пов'язаних сторін (надалі разом – «організація «Делойт»»). ДТТЛ (також іменується як «Делойт Глобал») і кожна з фірм у її складі та пов'язані сторони є самостійними та незалежними юридичними особами, які не мають права накладати або приймати від імені одне одного зобов'язання стосовно третіх сторін. ДТТЛ і кожна з фірм у її складі та пов'язані сторони відповідають тільки за власні дії та упушення, а не за дії та упушення одне одного. ДТТЛ не надає послуг клієнтам. Дізнатися більше ви можете за посиланням [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).

## Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. 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 істотності суми кредитів та авансів клієнтам.

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 інформації щодо критеріїв дефолту, включно з кількістю днів прострочення, внутрішньої та зовнішньої інформації про позичальника ми провели аналіз та оцінку правильності визначення

---

## Ключове питання аудиту

## Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Детальна інформація щодо використання суджень, оцінок та припущень наведена у Примітках 4, 5 та 27.

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 дій, вжитих для усунення загроз, або застосованих 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 вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

17 жовтня 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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/2023/1751 від 19 жовтня 2023 року. Аудит був проведений у період з 19 жовтня 2023 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. Жилянська, 48, 50а.

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

*ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК»*

Ключовий партнер з аудиту, Сертифікований аудитор  Катерина Ермошина

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

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

26 квітня 2024 року



# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року (у тисячах гривень)

	Прим.	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	6 532 001	3 862 640
Кредити та аванси банкам	7	985 431	889 780
Кредити та аванси клієнтам	8	8 243 854	8 208 056
Інвестиції в цінні папери	9	11 746 019	6 332 462
Похідні фінансові активи	30	-	51 002
Відстрочені податкові активи	26	-	10 809
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	36 691	40 990
Основні засоби	10	68 250	65 660
Активи з права користування	11	46 213	78 163
Інші фінансові активи	12	446 963	388 294
Інші нефінансові активи	12	77 039	42 500
<b>ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ</b>		<b>28 182 461</b>	<b>19 970 356</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	13	382 436	128 948
Кошти клієнтів	14	24 853 445	17 485 345
Орендні зобов'язання	11	46 387	79 530
Похідні фінансові зобов'язання	30	2 120	-
Інші залучені кошти	16	412 542	394 056
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		6 571	5 652
Забезпечення винагород працівникам		25 318	20 516
Інші фінансові зобов'язання	15	70 039	48 875
Інші нефінансові зобов'язання	15	21 330	14 577
Відстрочені податкові зобов'язання	26	28 045	-
Поточні податкові зобов'язання		171 815	25 108
Субординований борг	17	291 697	278 949
<b>ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>26 311 745</b>	<b>18 481 556</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	19	1 517 172	1 255 432
Результат від операцій з акціонером		10 051	10 051
Нерозподілений прибуток		236 978	276 725
Резервні та інші фонди банку	19	67 083	53 298
Інші резерви		39 432	(106 706)
<b>ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>1 870 716</b>	<b>1 488 800</b>
<b>ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>28 182 461</b>	<b>19 970 356</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 26 квітня 2024 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 2023 року (у тисячах гривень)

	Прим.	За 12 місяців 2023 року	За 12 місяців 2022 року
Процентні доходи	20	2 667 076	1 697 733
Процентні витрати	20	(1 079 523)	(618 819)
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)</b>		<b>1 587 553</b>	<b>1 078 914</b>
Комісійні доходи	21	1 264 842	1 090 455
Комісійні витрати	21	(713 444)	(392 398)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	30	(4 507)	56 934
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(8 449)	685
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		3 877	(2 153)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		166 618	223 266
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		33 512	186 829
Інші доходи		211	53
Інші витрати		(3 501)	(25)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	22	(416 804)	(827 062)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		24 495	18 490
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(466)	(1 108)
Інші операційні доходи (витрати)	23	78 370	(2 225)
Витрати на виплати працівникам	24	(689 464)	(539 190)
Амортизаційні витрати	10, 11	(125 934)	(120 492)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(706 076)	(434 428)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>490 833</b>	<b>336 545</b>
Витрати на сплату податку	26	(254 799)	(61 021)
<b>ПРИБУТОК (ЗБИТОК)</b>		<b>236 034</b>	<b>275 524</b>
<b>Інший сукупний дохід/(збиток):</b>			
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування:</b>			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		187 239	(112 690)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу		(41 101)	7 569
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>		<b>146 138</b>	<b>(105 121)</b>
<b>ЗАГАЛЬНА СУМА СУКУПНОГО ДОХОДУ</b>		<b>382 172</b>	<b>170 403</b>
Звичайні акції		3 073 500	3 073 500
Базовий прибуток на акцію (гривень на акцію)		76,80	89,65

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 26 квітня 2024 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 2023 року  
(у тисячах гривень)

	Прим.	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
<b>Попередній звітний період</b>							
Власний капітал на початок періоду		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		-	-	-	(105 121)	275 524	170 403
Розподіл прибутку минулих років	19	271 482	-	14 302	-	(285 784)	-
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>		<b>1 255 432</b>	<b>10 051</b>	<b>53 298</b>	<b>(106 706)</b>	<b>276 725</b>	<b>1 488 800</b>
<b>Поточний звітний період</b>							
Власний капітал на початок періоду		1 255 432	10 051	53 298	(106 706)	276 725	1 488 800
Зміни у власному капіталі		-	-	-	-	-	-
Сукупний дохід		-	-	-	-	-	-
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	236 034	236 034
Інший сукупний дохід		-	-	-	146 138	-	146 138
Загальна сума сукупного доходу		-	-	-	146 138	236 034	382 172
Розподіл прибутку минулих років	19	261 739	-	13 785	-	(275 524)	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал		-	-	-	-	(257)	(257)
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>		<b>1 517 172</b>	<b>10 051</b>	<b>67 083</b>	<b>39 432</b>	<b>236 978</b>	<b>1 870 716</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 26 квітня 2024 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 2023 року (у тисячах гривень)


Прим.	За 12 місяців 2023 року	За 12 місяців 2022 року
<b>ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Проценти отримані	2 678 478	1 791 411
Проценти сплачені	(1 064 596)	(576 628)
Комісійні доходи, що отримані	1 268 874	1 089 435
Комісійні витрати, що сплачені	(712 840)	(392 293)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	48 615	20 125
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою	166 618	223 266
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	48 363	11 393
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(695 285)	(432 357)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(684 755)	(554 995)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(110 338)	(55 959)
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>	<b>943 134</b>	<b>1 123 398</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	(2 176)	(335 088)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(224 170)	819 473
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(36 818)	100 860
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(24 557)	20 910
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	245 746	54 022
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	7 055 032	(1 695 290)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	14 027	(20 233)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	5 084	2 417
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>	<b>7 975 302</b>	<b>70 469</b>
<b>ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Придбання основних засобів	(62 418)	(23 461)
Придбання нематеріальних активів	(16 359)	(24 558)
Придбання цінних паперів	(1 275 405 545)	(536 292 369)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери	1 270 154 375	536 180 607
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>	<b>(5 329 947)</b>	<b>(159 781)</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про рух грошових коштів (продовження)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах гривень)

	Прим.	За 12 місяців 2023 року	За 12 місяців 2022 року
<b>ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Повернення інших залучених коштів	18	-	(14 218)
Виплати за орендними зобов'язаннями	18	(38 997)	(27 504)
Надходження від запозичень	18	-	1 000 000
Погашення запозичень	18	-	(1 000 000)
Виплати за іншими інструментами власного капіталу		(257)	-
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>		<b>(39 254)</b>	<b>(41 722)</b>
<b>Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>63 260</b>	<b>779 337</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>2 669 361</b>	<b>648 303</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	3 862 640	3 214 337
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	6 532 001	3 862 640

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 26 квітня 2024 року.

  
Мороховський Вадим Вікторович  
Голова Правління



  
Сюскова Олена Петрівна  
Головний бухгалтер

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах гривень)

---

## 1. Вступ

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2023 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». 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 2023 та 2022 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 року), 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 2023 року Банк мав 35 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях та м. Київ. Діяльність відділення у м. Херсон залишається призупиненою. Для порівняння, станом на 31 грудня 2022 року Банк мав 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях та м. Київ, з яких, 3 відділення у м. Херсон, м. Чорноморськ та с. Лиманка в Одеській області не працювали.

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська, 24, Дніпро, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Михайла Грушевського, 39 И, Одеса, Україна, а також Крутогірний узвіз, 12, Дніпро, Україна.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

### 2. Умови, в яких працює Банк

У 2023 році повномасштабна війна, яка розпочалась в лютому 2022 року з збройного вторгнення Російської Федерації, продовжувалась на всій території України. Ці події призвели до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Проте, вже у 2023 році ВВП України почав відновлюватись і зріс на 5% (у 2022 році відбулося падіння ВВП на 30%). Також, у 2023 році відбулось стрімке сповільнення інфляції до 5,1% у річному вимірі (2022: 26,6%). Однак, Національний банк України (НБУ) очікує подальше зростання інфляції у 2024 році. Протягом 2023 року відбулася девальвація національної валюти на 4% щодо долара США та 8% щодо євро у порівнянні з офіційними курсами на кінець 2022 року (2022: девальвація на 34% щодо долара США та 26% щодо євро).

З моменту початку повномасштабної війни НБУ запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют. У жовтні 2023 року НБУ запровадив режим керованої гнучкості обмінного курсу, що передбачає щоденні коливання курсу в вузьких межах в обидва боки залежно від ринкових умов. У 2022 році НБУ підвищив облікову ставку до 25%, проте з 15 грудня 2023 року облікова ставка складає 15%. У 2023 році НБУ додатково підвищив вимоги до обов'язкових резервів банків. Завдяки допомозі від партнерів міжнародні резерви НБУ станом на 31 грудня 2023 року перевищили довоєнний рівень та досягли 40,5 мільярдів доларів США. Загалом український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати та зберігати свою стабільність.

Ухвалений державний бюджет України на 2024 рік передбачає, що дефіцит бюджету складатиме близько 20% ВВП (або 42 мільярди доларів США) (2023: 30% ВВП). Очікується, що дефіцит бюджету буде профінансовано за рахунок фінансової допомоги іноземних партнерів у вигляді грантів та пільгових довгострокових безпроцентних кредитів.

Український уряд отримав суттєву міжнародну підтримку, фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. З кінця січня 2022 року до кінця 2023 року обсяги оголошеної міжнародної фінансової допомоги склали більше 141 мільярд євро, обсяги військової допомоги перевищили 98 мільярдів євро, гуманітарної – 15 мільярдів євро.

З 22 липня 2022 року діяла угода між Україною, Туреччиною та ООН про розблокування портів та відновлення експорту зерна, яке було заблоковане в чорноморських портах через війну. Дзеркальну угоду з Туреччиною та ООН також підписала Російська Федерація. З 17 липня 2023 року Російська Федерація офіційно вийшла з «зернової угоди», що створює складнощі для експорту сільськогосподарської продукції. У серпні 2023 року запрацював тимчасовий морський коридор через який було експортовано 12,8 мільйонів тонн вантажів протягом 2023 року. У 2023 році через українські порти всього було експортовано 56,3 мільйонів тонн вантажів (2022: 47,8 мільйонів тонн).

## **ПАТ «БАНК ВОСТОК»**

**Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)**

---

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

Узимку 2022-2023 року спостерігалися масові відключення електроенергії для населення та підприємств через значні ушкодження електромереж унаслідок обстрілів з боку Російської Федерації, що спричинило і проблеми з водо- та теплопостачанням. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для вирішення даних питань та стабілізації впливу на економіку країни. З лютого 2023 року ситуація в енергосистемі України покращилась та стабілізувалась.

У червні 2023 року російські війська підірвали дамбу Каховської гідроелектростанції, що призвело до спустошення водосховища. Це спричинило негативні екологічні, гуманітарні та економічні наслідки для Херсонської та сусідніх областей, зокрема для сільського господарства у регіоні.

У листопаді 2023 року польські перевізники розпочали блокаду українсько-польського кордону шляхом обмеження руху вантажного транспорту на ключових пунктах пропуску, що ускладнює логістику та призводить до суттєвих втрат економіки України. Пізніше, аналогічні блокування кордону почались у Словаччині, Угорщині та Румунії. У грудні 2023 року рух вантажного транспорту вдалось частково розблокувати, проте ситуація залишається складною через триваючі протести, у тому числі з боку польських аграріїв.

У 2023 році уряд продовжив нульові експортні квоти, встановлені у 2022 році на експорт золота і срібла (крім банківських металів), кухонної солі, паливної деревини, кам'яного вугілля та газу. У 2023 році були встановлені квоти на експорт коксівного вугілля, мазуту та цукру. Операції експорту м'яса курей, великої рогатої худоби (тварин та м'яса), яєць, мінеральних добрив, пшениці, жита, ячменю та інших насінневих культур, а також рослинних олій підлягали ліцензуванню протягом усього року або певного періоду. Станом на 1 січня 2024 року ліцензуванню підлягає експорт пшениці, жита, овесу, кукурудзи, соєвих бобів та інших олійних культур, рослинної олії та побічних продуктів.

15 березня 2022 року Верховна рада України внесла певні зміни до податкового законодавства і прийняла Закон України № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану». 30 червня 2023 року Верховна Рада України ухвалила законопроект № 8401, яким внесла зміни до Податкового кодексу (Примітка 26).

Війна між Україною та Російською Федерацією триває, що призводить до значного руйнування майна, активів в Україні та інших суттєвих наслідків. Наслідки війни змінюються щодня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

### 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 2023 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та фінансову звітність Банку:

- МСФЗ 17 «Страхові контракти» (зі змінами).
- Розкриття інформації щодо облікової політики (зміни до МСБО 1 та Положення 2 щодо практики МСФЗ).
- «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок (зміни до МСБО 8).
- Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають від однієї операції (зміни до МСБО 12).
- Міжнародна податкова реформа – типові правила щодо другого компоненту (зміни до МСБО 12).

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

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

- Класифікація зобов'язань на поточні та непоточні (зміни до МСБО 1).
- Орендні зобов'язання при продажу та зворотній оренді (зміни до МСФЗ 16).
- Непоточні зобов'язання з ковенантами (зміни до МСБО 1).
- Домовленості щодо фінансування постачальника (зміни до МСБО 7 та МСФЗ 7).
- Відсутність обмінності (зміни до МСБО 21).
- МСФЗ S1 «Загальні вимоги щодо розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком».
- МСФЗ S2 «Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом».

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

### 4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику

**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»).

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

### 4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

**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 2023 рік керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку.

Керівництво Банку вважає, що резерви під очікувані кредитні збитки продовжують залишатися одним із ключових факторів фінансового тиску на фінансовий результат Банку, попри визнання значної кількості дефолтів та суттєвого формування резервів під зазначені очікувані кредитні збитки у 2022-2023 роках. 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.

Банк регулярно проводить моніторинг показників ліквідності. При управлінні ризиком ліквідності у відповідь на негативний розрив ліквідності в розмірі 1 502 081 тисяча 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 2023 та 2022 років мінімальні залишки коштів клієнтів були оцінені в сумі не менше 15 885 077 тисяч гривень та 13 251 405 тисяч гривень відповідно. Крім того, станом на 31 грудня 2023 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 2 347 836 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 2024 рік є наступним:

- Активні військові дії відбуваються на окупованих станом на 31 грудня 2023 року територіях без нової широкої військової агресії протягом запланованого часового горизонту.
- Облікова ставка НБУ без значних коливань до кінця 2024 року.
- Прогнозний курс гривні до долара США на рівні 41,4 до кінця 2024 року.
- Загальна сума активів та зобов'язань перебуватимуть приблизно на рівні 31 грудня 2023 року без суттєвих змін у структурі порівняно з 31 грудня 2023 року.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

### 4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

- Процентні ставки зберуться на рівні грудня 2023 року.
- Чистий процентний дохід збільшиться, головним чином, за рахунок збільшення процентного доходу за кредитами клієнтам.
- Чистий комісійний дохід зменшиться у зв'язку із збільшенням комісійних витрат.
- 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 2-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 суттєву інформацію про облікову політику.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

### 4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

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

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

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

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

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

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

### 4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

#### 4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

- Банк може прийняти безвідкличне рішення про віднесення боргового інструменту до категорії ОСВЧПЗ, якщо такий борговий інструмент відповідає критеріям для визнання за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за умови, що це усуває або значно зменшує облікову невідповідність («опція обліку за справедливою вартістю»).

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

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

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

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

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

### 4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

### 4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

- кредити та аванси банкам;
- кредити та аванси клієнтам;
- інвестиції в цінні папери;
- інші фінансові активи;
- зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

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

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

- Етап (стадія) 1 охоплює фінансові активи, за якими не відбулося суттєвого збільшення кредитного ризику після первісного визнання та події дефолту, або фінансові активи із низьким рівнем кредитного ризику на звітну дату. Для таких активів визнаються очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців.
- Етап (стадія) 2 охоплює фінансові активи, за якими відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання та не настала подія дефолту. Для таких активів визнаються очікувані кредитні збитки на весь строк їх дії.
- Етап (стадія) 3 охоплює фінансові активи, за якими настала подія дефолту на звітну дату. Для таких активів визнаються очікувані кредитні збитки за весь строк їх дії, а визнання процентних доходів здійснюється за чистою балансовою вартістю (за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків). Ці активи вважаються кредитно-знеціненими.

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

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



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

### 4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

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

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

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

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

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

Банк розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником за кожним окремим фінансовим активом та бере до розрахунку кожен із них, навіть якщо ймовірність 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».

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

#### 4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

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

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

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

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

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

### 4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

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

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

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

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

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

### 4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

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

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

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

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

У разі, коли модифікація фінансового активу пов'язана з переглядом процентної ставки до ринкового рівня, і при цьому умови договору за цим активом передбачають можливість дострокового погашення без істотних штрафів, такі модифікації також призводять до припинення визнання фінансового активу (ніби він був самостійно погашений клієнтом) та визнання нового фінансового активу.

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 позиція вважається кредитно-знеціненою вже в момент виникнення. Це застосовується тільки в тому випадку, коли справедлива вартість нової позики визнається з істотним дисконтом до її переглянутої номінальної вартості, оскільки зберігається високий ризик дефолту, який не зменшився в результаті модифікації.

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

**4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику  
(продовження)**

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

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

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

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

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

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

### 4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

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

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

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

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

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

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

### 4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

#### 4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

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 спреду купівлі-продажу, яка вважається керівництвом Банку найбільш репрезентативною для визначення справедливої вартості – це середня з фактичних торговельних цін на звітну дату.

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



**4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику  
(продовження)**

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

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

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

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

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

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

### 4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

### 4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

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

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

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

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

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

**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.

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

#### **4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)**

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

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

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

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

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

#### 4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

**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.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Гривня/1 долар США	37,9824	36,5686
Гривня/1 євро	42,2079	38,9510

---

**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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

### 4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Грошові кошти	826 510	1 094 457
Кореспондентський рахунок в НБУ	2 713 480	435 314
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 959 929	2 312 481
Рахунки в інших платіжних системах (B2B Connect)	32 082	20 388
<b>Всього грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>6 532 001</b>	<b>3 862 640</b>

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+ станом на 31 грудня 2023 та 2022 років.

Нижче поданий аналіз заборгованості за Кореспондентськими рахунками в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 та 2022 років:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Перша стадія резервування</b>		
Рейтинг від А- до АА+	2 845 555	2 202 444
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	82 611	84 190
Рейтинг від ССС	35 628	27 085
Не мають рейтингу	-	250
<b>Всього перша стадія резервування</b>	<b>2 963 794</b>	<b>2 313 969</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(3 865)	(1 488)
<b>Всього кореспондентських рахунків в інших банках</b>	<b>2 959 929</b>	<b>2 312 481</b>

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років кошти на рахунках в інших платіжних системах у сумі 32 082 тисячі гривень та 20 388 тисяч гривень відповідно є не простроченими та не знеціненими, класифіковані у першу стадію резервування під очікувані кредитні збитки та відповідають кредитному рейтингу АА-.



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

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

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 2023 року не має грошових коштів, які б були включені до категорії «Не мають рейтингу». Для порівняння станом на 31 грудня 2022 року до категорії «Не мають рейтингу» було включено кошти у сумі 250 тисяч гривень, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років загальний залишок на кореспондентських рахунках в інших банках до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 2 954 787 тисяч гривень та 2 304 664 тисячі гривень, що становить 99,7% та 99,6% від залишків на кореспондентських рахунках відповідно.

### 7. Кредити та аванси банкам

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Строкові розміщення коштів в інших банках	986 455	890 871
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 024)	(1 091)
<b>Всього кредитів та авансів банкам</b>	<b>985 431</b>	<b>889 780</b>

Станом на 31 грудня 2023 року строкові розміщення коштів в інших банках складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в українських та іноземних банках в сумі 336 524 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 409 934 тисячі гривень). Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

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

Нижче поданий аналіз заборгованості кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 та 2022 років:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Перша стадія резервування</b>		
Рейтинг від А- до АА+	984 834	889 076
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	126	117
Рейтинг від ССС- до ССС+	680	666
Не мають рейтингу	380	530
<b>Всього перша стадія резервування</b>	<b>986 020</b>	<b>890 389</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(589)	(609)
<b>Третя стадія резервування</b>		
Рейтинг від ССС	435	482
<b>Всього третя стадія резервування</b>	<b>435</b>	<b>482</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(435)	(482)
<b>Всього резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам</b>	<b>(1 024)</b>	<b>(1 091)</b>
<b>Всього кредитів та авансів банкам</b>	<b>985 431</b>	<b>889 780</b>

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

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років залишок кредитів та авансів банкам до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 985 513 тисяч гривень та 889 842 тисячі 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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредити юридичним особам	9 304 755	9 058 654
Кредити фізичним особам	173 220	113 353
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>9 477 975</b>	<b>9 172 007</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 234 121)	(963 951)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>8 243 854</b>	<b>8 208 056</b>

У 2023 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 року</b>	<b>940 238</b>	<b>23 713</b>	<b>963 951</b>
Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом року	327 177	10 391	337 568
Коригування резерву при припиненні визнання	(69 988)	-	(69 988)
Кредити продані/списані протягом року	(37 110)	(904)	(38 014)
Коригування процентів	40 604	-	40 604
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 року</b>	<b>1 200 921</b>	<b>33 200</b>	<b>1 234 121</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

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

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
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>224 750</b>	<b>3 746</b>	<b>228 496</b>
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
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 року</b>	<b>940 238</b>	<b>23 713</b>	<b>963 951</b>

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	4 082 191	43	4 387 706	48
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	2 111 125	22	1 826 139	20
Промисловість	1 773 615	19	1 381 503	15
Транспорт та зв'язок	646 210	7	739 651	8
Будівництво та операції з нерухомістю	167 188	2	266 781	3
Кредити фізичним особам	173 220	2	113 353	1
Інші послуги	524 426	5	456 874	5
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)</b>	<b>9 477 975</b>	<b>100</b>	<b>9 172 007</b>	<b>100</b>

Станом на 31 грудня 2023 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 2 251 494 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 1 856 485 тисяч гривень) або 24% від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2022 року – 20%). При цьому станом на 31 грудня 2023 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 90 000 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 329 055 тисяч гривень).

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

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

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави станом на 31 грудня 2023 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	2 797 976	138 198	2 936 174
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	220 695	8 777	229 472
- іншими об'єктами нерухомості	2 825 470	25 741	2 851 211
- грошовими депозитами	526 844	36	526 880
- гарантіям Кабінету Міністрів України	425 296	-	425 296
- іншими активами	2 508 474	468	2 508 942
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)</b>	<b>9 304 755</b>	<b>173 220</b>	<b>9 477 975</b>

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 2023 року кредити та аванси клієнтам загальною сумою 526 880 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 808 595 тисяч гривень) були забезпечені грошовими депозитами (Примітка 14) на загальну суму 579 195 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 950 989 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2023 року знецінені кредити та придбані або створені знецінені кредити з валовою балансовою вартістю 1 263 751 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 1 103 947 тисяч гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 1 062 280 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 985 172 тисячі гривень) або на 84% (станом на 31 грудня 2022 року – на 89%).

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(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 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
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)</b>	<b>9 058 654</b>	<b>113 353</b>	<b>9 172 007</b>

---

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

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

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
<b>Перша стадія резервування</b>			
- строк погашення не настав	6 460 508	130 600	6 591 108
- прострочені менше ніж 30 днів	4 967	133	5 100
<b>Всього перша стадія резервування</b>	<b>6 465 475</b>	<b>130 733</b>	<b>6 596 208</b>
<b>Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику</b>			
- строк погашення не настав	1 602 811	8	1 602 819
- прострочені менше ніж 30 днів	3 600	-	3 600
- прострочені від 31 до 90 днів	8 384	3 214	11 598
<b>Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику</b>	<b>1 614 795</b>	<b>3 222</b>	<b>1 618 017</b>
<b>Третя стадія резервування, знецінені кредити</b>			
- строк погашення не настав	417 025	638	417 663
- прострочені менше ніж 30 днів	20 237	-	20 237
- прострочені від 31 до 90 днів	26 057	157	26 214
- прострочені від 91 до 180 днів	73 198	2 544	75 742
- прострочені від 181 до 360 днів	167 480	3 492	170 972
- прострочені більше 360 днів	418 121	32 434	450 555
<b>Всього третя стадія резервування, знецінені кредити</b>	<b>1 122 118</b>	<b>39 265</b>	<b>1 161 383</b>
<b>Придбані або створені первісно знецінені кредити</b>			
- строк погашення не настав	55 554	-	55 554
- прострочені від 181 до 360 днів	45 664	-	45 664
- прострочені більше 360 днів	1 149	-	1 149
<b>Всього придбані або створені первісно знецінені кредити</b>	<b>102 367</b>	<b>-</b>	<b>102 367</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)</b>	<b>9 304 755</b>	<b>173 220</b>	<b>9 477 975</b>
<b>Резерви під очікувані кредитні збитки</b>	<b>(1 200 921)</b>	<b>(33 200)</b>	<b>(1 234 121)</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>8 103 834</b>	<b>140 020</b>	<b>8 243 854</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(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
<b>Перша стадія резервування</b>			
- строк погашення не настав	4 829 638	72 738	4 902 376
- прострочені менше ніж 30 днів	34 538	350	34 888
<b>Всього перша стадія резервування</b>	<b>4 864 176</b>	<b>73 088</b>	<b>4 937 264</b>
<b>Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику</b>			
- 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
<b>Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику</b>	<b>3 128 149</b>	<b>2 647</b>	<b>3 130 796</b>
<b>Третя стадія резервування, знецінені кредити</b>			
- 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
<b>Всього третя стадія резервування, знецінені кредити</b>	<b>996 181</b>	<b>37 618</b>	<b>1 033 799</b>
<b>Придбані або створені первісно знецінені кредити</b>			
- прострочені менше ніж 30 днів	7 840	-	7 840
- прострочені від 31 до 90 днів	62 308	-	62 308
<b>Всього придбані або створені первісно знецінені кредити</b>	<b>70 148</b>	<b>-</b>	<b>70 148</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)</b>	<b>9 058 654</b>	<b>113 353</b>	<b>9 172 007</b>
<b>Резерви під очікувані кредитні збитки</b>	<b>(940 238)</b>	<b>(23 713)</b>	<b>(963 951)</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>8 118 416</b>	<b>89 640</b>	<b>8 208 056</b>



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

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

Станом на 31 грудня 2023 року, кредити та аванси клієнтам валовою балансовою вартістю 524 872 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 512 808 тисяч гривень), були передані в якості забезпечення за кредитами, 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 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>		
Облігації внутрішньої державної позики	2 575 244	1 184 159
Облігації іноземних держав	448 544	742 758
Облігації міжнародних фінансових організацій	247 005	-
<b>Всього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>3 270 793</b>	<b>1 926 917</b>
<b>Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю</b>		
Депозитні сертифікати НБУ	8 475 226	4 405 545
<b>Всього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю</b>	<b>8 475 226</b>	<b>4 405 545</b>
<b>Всього інвестицій в цінні папери</b>	<b>11 746 019</b>	<b>6 332 462</b>

Станом на 31 грудня 2023 року за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 123 199 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 40 945 тисяч гривень).

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

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

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації іноземних держав	Облігації міжнародних фінансових організацій	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
<b>Перша стадія резервування</b>					
Рейтинг від А- до АА+	-	257 934	247 005	-	504 939
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	190 610	-	-	190 610
Рейтинг від С до ССС+	2 350 331	-	-	8 475 226	10 825 557
<b>Друга стадія резервування</b>					
Рейтинг від С до ССС+	224 913	-	-	-	224 913
<b>Всього інвестицій в цінні папери</b>	<b>2 575 244</b>	<b>448 544</b>	<b>247 005</b>	<b>8 475 226</b>	<b>11 746 019</b>

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
<b>Перша стадія резервування</b>					
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
<b>Друга стадія резервування</b>					
Рейтинг від С до ССС+	1 184 159	-	-	-	1 184 159
<b>Всього інвестицій в цінні папери</b>	<b>1 184 159</b>	<b>-</b>	<b>742 758</b>	<b>4 405 545</b>	<b>6 332 462</b>

Інвестиції в цінні папери не мають забезпечення.

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

Аналіз інвестицій в цінні папери за 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  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(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
<b>Первісна вартість станом на 1 січня 2022 року</b>	<b>39 485</b>	<b>29 061</b>	<b>298 971</b>	<b>3 978</b>	<b>371 495</b>	<b>101 473</b>	<b>8 342</b>	<b>109 815</b>
Накопичена амортизація	(31 387)	(19 882)	(229 290)	-	(280 559)	(68 831)	-	(68 831)
<b>Залишкова вартість станом на 1 січня 2022 року</b>	<b>8 098</b>	<b>9 179</b>	<b>69 681</b>	<b>3 978</b>	<b>90 936</b>	<b>32 642</b>	<b>8 342</b>	<b>40 984</b>
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)
<b>Залишкова вартість станом на 31 грудня 2022 року</b>	<b>2 612</b>	<b>6 453</b>	<b>54 198</b>	<b>2 397</b>	<b>65 660</b>	<b>30 978</b>	<b>10 012</b>	<b>40 990</b>
<b>Первісна вартість станом на 31 грудня 2022 року</b>	<b>41 764</b>	<b>29 401</b>	<b>316 300</b>	<b>2 397</b>	<b>389 862</b>	<b>99 479</b>	<b>10 012</b>	<b>109 491</b>
Накопичена амортизація	(39 152)	(22 948)	(262 102)	-	(324 202)	(68 501)	-	(68 501)
<b>Залишкова вартість станом на 31 грудня 2022 року</b>	<b>2 612</b>	<b>6 453</b>	<b>54 198</b>	<b>2 397</b>	<b>65 660</b>	<b>30 978</b>	<b>10 012</b>	<b>40 990</b>
Надходження	14 506	833	42 178	293	57 810	14 618	-	14 618
Вибуття/списання	(475)	(111)	(467)	-	(1 053)	-	(2 238)	(2 238)
Амортизаційні відрахування	(3 680)	(3 007)	(47 480)	-	(54 167)	(16 679)	-	(16 679)
<b>Залишкова вартість станом на 31 грудня 2023 року</b>	<b>12 963</b>	<b>4 168</b>	<b>48 429</b>	<b>2 690</b>	<b>68 250</b>	<b>28 917</b>	<b>7 774</b>	<b>36 691</b>
<b>Первісна вартість станом на 31 грудня 2023 року</b>	<b>50 388</b>	<b>29 430</b>	<b>352 587</b>	<b>2 690</b>	<b>435 095</b>	<b>114 097</b>	<b>7 774</b>	<b>121 871</b>
Накопичена амортизація	(37 425)	(25 262)	(304 158)	-	(366 845)	(85 180)	-	(85 180)
<b>Залишкова вартість станом на 31 грудня 2023 року</b>	<b>12 963</b>	<b>4 168</b>	<b>48 429</b>	<b>2 690</b>	<b>68 250</b>	<b>28 917</b>	<b>7 774</b>	<b>36 691</b>

Станом на 31 грудня 2023 року сума повністю амортизованих активів, які Банк продовжує використовувати, складала 306 944 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 266 358 тисяч гривень).

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 11. Активи з права користування та орендні зобов'язання

Активи з права користування представлені таким чином:

	Обладнання	Будівлі та інша нерухомість	Автотранспорт	Всього
<b>Первісна вартість станом на 1 січня 2023 року</b>	-	<b>283 764</b>	<b>1 188</b>	<b>284 952</b>
Накопичена амортизація станом на 1 січня 2023 року	-	(205 794)	(995)	(206 789)
Надходження	385	9 379	39	9 803
Модифікація	-	73 919	252	74 171
Вибуття	-	(60 673)	(163)	(60 836)
Амортизаційні відрахування	(30)	(54 867)	(191)	(55 088)
<b>Залишкова вартість станом на 31 грудня 2023 року</b>	<b>355</b>	<b>45 728</b>	<b>130</b>	<b>46 213</b>
		<b>Будівлі та інша нерухомість</b>	<b>Автотранспорт</b>	<b>Всього</b>
<b>Первісна вартість станом на 1 січня 2022 року</b>		<b>228 348</b>	<b>1 154</b>	<b>229 502</b>
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)
<b>Залишкова вартість станом на 31 грудня 2022 року</b>		<b>77 970</b>	<b>193</b>	<b>78 163</b>

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 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  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(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 2023 року	12 місяців 2022 року
Витрати на амортизацію активів з права користування	(55 088)	(60 456)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(22 279)	(16 535)
Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди	(22 476)	(5 439)
Витрати на змінну частину орендної плати	(904)	(764)
Витрати від зменшення корисності активів з права користування	-	(1 234)
Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)	17 125	32 011
Доходи від надання в оренду	21 096	-
Доходи від переоцінки/припинення визнання активів	644	-
<b>Всього вплив на фінансовий результат</b>	<b>(61 882)</b>	<b>(52 417)</b>

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

	2023 рік	2022 рік
<b>Орендні зобов'язання станом на 1 січня</b>	<b>79 530</b>	<b>77 720</b>
Збільшення орендних зобов'язань	24 903	61 325
Нараховані проценти (Примітка 18)	22 279	16 535
Зменшення орендних зобов'язань в результаті отриманих знижок та модифікацій договорів оренди (Примітка 23)	(17 125)	(32 011)
Погашення орендних зобов'язань (Примітка 18)	(63 200)	(44 039)
<b>Орендні зобов'язання станом на 31 грудня</b>	<b>46 387</b>	<b>79 530</b>

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 12. Інші фінансові та інші нефінансові активи

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	433 837	384 717
Інші фінансові активи	31 197	28 894
<b>Всього інших фінансових активів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>465 034</b>	<b>413 611</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(18 071)	(25 317)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>446 963</b>	<b>388 294</b>
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Витрати майбутніх періодів	54 934	23 278
Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг	11 903	12 856
Запаси	8 594	5 483
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	964	239
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	644	644
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>77 039</b>	<b>42 500</b>
<b>Всього інших фінансових та нефінансових активів</b>	<b>524 002</b>	<b>430 794</b>

Станом на 31 грудня 2023 року грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард в сумі 426 921 тисяча гривень та покриття за платіжними розрахунками в сумі 6 916 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року гарантійне покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард в сумі 379 350 тисяч гривень та грошове покриття в компанії EXT LTD Surgus для цілей маржинальної торгівлі банківськими металами в сумі 5 367 тисяч гривень відповідно). Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

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

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 та 2022 років:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Грошові кошти з обмеженим правом використання</b>		
<i>Стадія 2</i>		
Рейтинг від А- до АА+	426 921	379 350
Не мають рейтингу	6 916	5 367
<b>Всього грошових коштів з обмеженим правом використання</b>	<b>433 837</b>	<b>384 717</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами з обмеженим правом використання</b>	<b>(444)</b>	<b>(5 483)</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за операціями з банками</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Інші фінансові активи</b>		
<i>Стадія 2</i>		
- строк погашення не настав	13 552	8 316
- прострочені до 30 днів	105	1 072
<i>Стадія 3</i>		
- прострочені від 31 до 60 днів	287	329
- прострочені від 61 до 90 днів	388	13 852
- прострочені від 91 до 180 днів	2 518	5 325
- прострочені від 181 до 360 днів	292	-
- прострочені понад 361 день	14 055	-
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>31 197</b>	<b>28 894</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами</b>	<b>(17 627)</b>	<b>(19 834)</b>
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>446 963</b>	<b>388 294</b>

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 13. Кошти банків

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від банків	382 436	128 948
<b>Всього заборгованості за коштами банками</b>	<b>382 436</b>	<b>128 948</b>

Станом на 31 грудня 2023 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків була заборгованість у сумі 232 676 тисяч гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 61% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків (станом на 31 грудня 2022 року – у сумі 97 458 тисяч гривень, що становило 76% 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 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Поточні рахунки</b>		
- Поточні рахунки юридичних осіб	16 934 514	10 727 332
- Поточні рахунки фізичних осіб	3 499 206	3 242 671
<b>Всього поточних рахунків</b>	<b>20 433 720</b>	<b>13 970 003</b>
<b>Депозити</b>		
- Депозити юридичних осіб	2 423 931	1 829 005
- Депозити фізичних осіб	1 995 794	1 686 337
<b>Всього депозитів</b>	<b>4 419 725</b>	<b>3 515 342</b>
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>24 853 445</b>	<b>17 485 345</b>



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 14. Кошти клієнтів (продовження)

Станом на 31 грудня 2023 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 8 449 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 90 377 тисяч гривень), з яких 1 252 тисячі гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2022 року – 23 822 тисячі гривень), 7 197 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2022 року – 66 555 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами станом на 31 грудня 2023 року становили від 0,1% до 13,0% (станом на 31 грудня 2022 року – від 0,01% до 9,5% річних), залежно від залишку на рахунку та валюти.

Станом на 31 грудня 2023 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 5 754 738 тисяч гривень, або 28% (станом на 31 грудня 2022 року – 3 526 056 тисяч гривень або 25%) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 грудня 2023 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 1 635 208 тисяч гривень, або 37% (станом на 31 грудня 2022 року – 1 609 230 тисяч гривень, або 46%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 грудня 2023 року до складу коштів клієнтів входили депозити у сумі 579 195 тисяч гривень, розміщені клієнтами як забезпечення кредитів та авансів клієнтам у сумі 526 880 тисяч гривень (Примітка 8) (станом на 31 грудня 2022 року – 950 989 тисяч гривень, кошти клієнтів, розміщені як забезпечення кредитів та авансів клієнтам в сумі 808 595 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2023 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 133 868 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 37 045 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 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації	6 036 730	30	3 911 907	28
Торівля	5 134 931	25	2 457 357	18
Фізичні особи	3 499 206	17	3 242 671	23
Переробна промисловість	1 434 830	7	1 202 260	9
Фінансові посередники	1 031 993	5	821 908	6
Будівництво	707 689	3	742 546	5
Професійні послуги	502 116	2	422 207	3
Сільське господарство	250 733	1	211 860	2
Інше	1 835 492	10	957 287	6
<b>Всього поточних рахунків</b>	<b>20 433 720</b>	<b>100</b>	<b>13 970 003</b>	<b>100</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 14. Кошти клієнтів (продовження)

Розподіл коштів клієнтів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 995 794	45	1 686 337	48
Торгівля	1 028 037	23	452 870	13
Переробна промисловість	447 609	10	343 399	10
Транспорт, телекомунікації	341 500	8	145 114	4
Фінансові посередники	239 019	5	94 266	3
Професійні послуги	136 630	3	165 294	5
Будівництво	22 427	1	536 971	15
Інше	208 709	5	91 091	2
<b>Всього депозитів</b>	<b>4 419 725</b>	<b>100</b>	<b>3 515 342</b>	<b>100</b>

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 2023 року	31 грудня 2022 року
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>		
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	33 091	21 418
Розрахунки з клієнтами	22 992	15 027
Передплачені комісії за кредитами	11 111	10 564
Нараховані витрати за послуги	1 857	1 253
Інші фінансові зобов'язання	988	613
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>70 039</b>	<b>48 875</b>
<i>Інші нефінансові зобов'язання</i>		
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 696	9 018
Доходи майбутніх періодів	8 350	3 266
Податки до сплати, крім податку на прибуток	3 279	2 194
Інші зобов'язання	5	99
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>21 330</b>	<b>14 577</b>
<b>Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань</b>	<b>91 369</b>	<b>63 452</b>

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  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(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.

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 кожен дату платежу, 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 (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 на два роки щоквартального погашення частки кредитів починаючи з 20 червня 2024 року, а також зменшення маржи на 0,5%. Згідно з світовими тенденціями відмови від LIBOR, у червні 2023 року Банком підписано додаткову угоду на використання SOFR. З 20 червня 2023 року проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки SOFR за доларами США +0,26161 («Коригування спреду за кредитом») + маржа у розмірі 3,75% та 3,3% відповідно, що станом на 31 грудня 2023 року складало 9,38% та 8,39% (станом на 31 грудня 2022 року – 8,5% та 8,05%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість інших залучених коштів станом на 31 грудня 2023 року складала 412 542 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 394 056 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 2023 року Банк дотримувався усіх фінансових показників, які встановлені договорами щодо інших залучених коштів. 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 воєнною 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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(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 2023 року	31 грудня 2022 року
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	6 вересня 2027 року	6	67 359	63 562
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	30 листопада 2028 року	7	78 341	75 906
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	11 жовтня 2028 року	5	145 997	139 481
<b>Всього субординованого боргу</b>				<b>291 697</b>	<b>278 949</b>

### 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 2023 та 2022 роки.

	Негрошові зміни							
	1 січня 2023 року	Надходження від руху грошових коштів	Погашення основної суми заборгованості	Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	Інші негрошові зміни	31 грудня 2023 року
Інші залучені кошти	394 056	-	-	(36 316)	39 260	15 542	-	412 542
Субординований борг	278 949	-	-	(16 817)	18 756	10 809	-	291 697
Орендні зобов'язання	79 530	-	(40 921)	(22 013)	22 279	218	7 294	46 387
<b>Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності</b>	<b>752 535</b>	<b>-</b>	<b>(40 921)</b>	<b>(75 146)</b>	<b>80 295</b>	<b>26 569</b>	<b>7 294</b>	<b>750 626</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

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

	Негрошові зміни							
	1 січня 2022 року	Надходження від руху 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	-	-	-
<b>Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності</b>	<b>593 723</b>	<b>1 000 000</b>	<b>(1 041 722)</b>	<b>(156 383)</b>	<b>159 320</b>	<b>178 361</b>	<b>19 236</b>	<b>752 535</b>

### 19. Статутний капітал

	Кількість випущених акцій	Сума
Станом на 1 січня 2022 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
Збільшення статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку	-	261 739
Станом на 31 грудня 2023 року	3 073 500	1 517 172

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 2023 та 2022 роках дивіденди за простими акціями Банку не оголошувались.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

### 19. Статутний капітал (продовження)

Резервні та інші фонди банку у складі капіталу, які обліковуються у відповідності до вимог НБУ склали 67 083 тисячі гривень станом на 31 грудня 2023 року (53 298 тисяч гривень станом на 31 грудня 2022 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 липні 2023 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 261 739 тисяч гривень до загального розміру 1 517 172 тисячі гривень, а також про затвердження прибутку за 2022 рік у сумі 275 524 тисячі гривень та його розподіл наступним чином:

- 13 785 тисяч гривень направити до резервного та інших фондів Банку;
- 261 739 тисяч гривень направити на збільшення статутного капіталу.

Станом на 31 грудня 2023 року усі акції – це прості акції номінальною вартістю 493,63 гривень за акцію (станом на 31 грудня 2022 року – 408,47 гривень за акцію).

Збільшення статутного капіталу Банку було здійснено шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку на 85,16 гривень, до загальної вартості 493,63 гривень за одну акцію. У вересні 2023 року була здійснена державна реєстрація нової редакції Статуту Банку. Відповідно до п. 4.1. Статті 4 нової редакції Статуту Банку статутний капітал Банку становить 1 517 171 805,00 гривень (один мільярд п'ятсот сімнадцять мільйонів сто сімдесят одна тисяча вісімсот п'ять гривень 00 копійок).

2 листопада 2023 року Банк отримав від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій ПАТ «БАНК ВОСТОК» на загальну суму 1 517 171 805,00 гривень номінальною вартістю 493,63 гривень за одну штуку в кількості 3 073 500 штук.

Станом на 10 листопада 2023 року в систему депозитарного обліку внесена інформація щодо акцій Банку нової номінальної вартості. Таким чином, станом на 10 листопада 2023 року Банком було завершено процедуру збільшення статутного капіталу до розміру 1 517 171 805,00 гривень.

14 листопада 2023 року статутний капітал Банку сформовано в повному обсязі у відповідності до Статуту Банку та сплачено 261 739 260,00 гривень до загальної суми 1 517 171 805,00 гривень.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 20. Процентні доходи та витрати

	За 12 місяців 2023 року	За 12 місяців 2022 року
<b>Процентні доходи</b>		
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю (розраховані з використанням методу ефективної ставки відсотка):</b>		
Кредити юридичним особам	1 228 373	1 013 949
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	1 024 202	356 995
Кредити та аванси банкам	100 091	30 335
Кредити фізичним особам	27 482	20 162
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:</b>		
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	286 928	276 292
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>2 667 076</b>	<b>1 697 733</b>
<b>Процентні витрати</b>		
<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:</b>		
Поточні/розрахункові рахунки	627 550	333 671
Строкові депозити юридичних осіб	276 513	48 437
Строкові депозити фізичних осіб	93 994	76 131
Інші залучені кошти (Примітка 18)	39 260	23 508
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями (Примітка 18)	22 279	16 535
Субординований борг (Примітка 18)	18 756	16 694
Кошти банків та кредит рефінансування НБУ	1 171	103 843
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>1 079 523</b>	<b>618 819</b>
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)</b>	<b>1 587 553</b>	<b>1 078 914</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 21. Комісійні доходи та витрати

	За 12 місяців 2023 року	За 12 місяців 2022 року
<b>Комісійні доходи</b>		
- Розрахунково-касове обслуговування	1 020 430	882 022
- Придбання та продаж іноземної валюти	147 915	121 341
- Гарантії надані	65 257	56 782
- Операції з кредитування	12 901	11 037
- За використання сейфів	7 821	10 900
- Інкасація	7 184	5 264
- Інше	3 334	3 109
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>1 264 842</b>	<b>1 090 455</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	677 461	371 940
- Комісійні за прийом платежів	17 294	10 686
- Витрати на агентські послуги по залученню клієнтів	5 966	2 409
- Комісійні за позабалансовими операціями	5 264	6 594
- Комісійні за операціями з цінними паперами	3 471	225
- Інше	3 988	544
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>713 444</b>	<b>392 398</b>
<b>Чистий дохід за комісійними</b>	<b>551 398</b>	<b>698 057</b>

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

	За 12 місяців 2023 року	За 12 місяців 2022 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	(2 322)	(1 023)
Кредити та аванси банкам	11	(118)
Кредити та аванси клієнтам	(337 568)	(802 168)
Інвестиції в цінні папери	(82 254)	2 187
Інші фінансові активи	6 248	(21 594)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	(919)	(4 346)
<b>Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</b>	<b>(416 804)</b>	<b>(827 062)</b>



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 23. Інші операційні доходи (витрати)

	За 12 місяців 2023 року	За 12 місяців 2022 року
<b>Інші операційні доходи</b>		
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми	21 885	5 295
Дохід від лізингу (оренди)	21 096	2 405
Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)	17 125	32 011
Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	8 260	6 502
Дохід від модифікації фінансових активів	3 100	-
Дохід від роялті	2 074	-
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	1 119	-
Інше	3 711	4 208
<b>Всього інших операційних доходів</b>	<b>78 370</b>	<b>50 421</b>
<b>Інші операційні витрати</b>		
Витрати від модифікації фінансових активів	-	(51 905)
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	(741)
<b>Всього інших операційних витрат</b>	<b>-</b>	<b>(52 646)</b>
<b>Всього інших операційних доходів (витрат)</b>	<b>78 370</b>	<b>(2 225)</b>

### 24. Витрати на виплати працівникам

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 689 464 тисячі гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року – 539 190 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом за 2023 рік включений єдиний соціальний внесок у сумі 93 595 тисяч гривень (за 2022 рік – у сумі 76 741 тисяча гривень).

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 25. Інші адміністративні та операційні витрати

	За 12 місяців 2023 року	За 12 місяців 2022 року
Витрати на утримання приміщень, обладнання та підтримку ІТ систем	324 735	186 047
Витрати на процесингові послуги, зв'язок, пошту та інформаційні системи	117 406	89 640
Роялті	49 423	25 341
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	37 689	35 985
Рекламні та маркетингові послуги	32 151	11 049
Спонсорство та доброчинність	30 492	13 874
Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди	22 476	5 439
Комунальні послуги	12 908	12 478
Професійні послуги	10 683	6 564
Охоронні послуги	10 038	9 064
Витрати на відрядження	2 616	1 439
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	2 266	1 235
Негативний результат від списання (продажу) ОС	941	6 997
Інше	52 252	29 276
<b>Всього інших адміністративних та операційних витрат</b>	<b>706 076</b>	<b>434 428</b>

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки «Власний рахунок» пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 42 889 тисяч гривень (за 2022 рік – 20 096 тисяч гривень).

До складу витрат на утримання приміщень, обладнання та підтримку ІТ систем включені витрати за послуги з супроводу ІТ систем, отримані від пов'язаної сторони – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 155 650 тисяч гривень (за 2022 рік витрати відсутні).

До складу витрат на рекламні та маркетингові послуги включені витрати за послуги, отримані від пов'язаної сторони – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 22 579 тисяч гривень (за 2022 рік – 4 225 тисяч гривень).

До складу витрат на спонсорство та доброчинність включені витрати з надання благодійної допомоги пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 22 182 тисячі гривень (за 2022 рік – 7 597 тисяч 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:

	2023 рік	2022 рік
Поточний податок	(257 046)	(61 684)
Відстрочений податок	2 247	663
<b>Витрати на сплату податку</b>	<b>(254 799)</b>	<b>(61 021)</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(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 2023 році оподатковувались податком на прибуток за ставкою 50% (у 2022 році – 18%). З 2024 року ставка оподаткування для Банку буде складати – 25%. Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

	2023 рік	2022 рік
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>	<b>490 833</b>	<b>336 545</b>
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку	(245 417)	(60 579)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- витрати, що не включаються до валових витрат	(8 923)	335
- дохід, не визнаний у фінансовому обліку	(459)	(777)
<b>Витрати на сплату податку</b>	<b>(254 799)</b>	<b>(61 021)</b>

Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць. Відмінності між правилами оподаткування в Україні і правилами МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць, показаний нижче, обліковується за ставкою 25% (у 2022 році – 18%).

	1 січня 2023 року	Віднесено на прибуток чи збиток	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2023 року
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування</b>				
Приміщення та обладнання	3 930	(730)	-	3 200
Нараховані витрати	777	2 977	-	3 754
Інвестиції в цінні папери	6 102	-	(41 101)	(34 999)
<b>Чисті відстрочені податкові активи/(зобов'язання)</b>	<b>10 809</b>	<b>2 247</b>	<b>(41 101)</b>	<b>(28 045)</b>
Визнані відстрочені податкові активи	10 809	2 247	-	13 056
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	(41 101)	(41 101)
<b>Чисті відстрочені податкові активи/(зобов'язання)</b>	<b>10 809</b>	<b>2 247</b>	<b>(41 101)</b>	<b>(28 045)</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 26. Витрати на сплату податку (продовження)

Податковий ефект змін тимчасових різниць у 2022 році показаний наступним чином:

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

### 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  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(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 2023 року змін в політиці управління ризиками не відбулося.

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(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.

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(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 2023 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  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(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  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(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 ймовірність погашення за даним сценарієм дуже мала. Банк враховує наступні можливі стандартні сценарії погашення кредитної заборгованості:

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

Крім вищезазначених сценаріїв Банк може враховувати кастомізовані сценарії.

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

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

### 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  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(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. Прогноз макроекономічних показників розроблений Банком на горизонті прогнозування одного року. При моделюванні прогнозу Банком використано як історичні дані за 2022 та 2023 роки, 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 та інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід протягом періоду, а також рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2023 та 2022 років. Рухи очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами банкам інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю, і гарантіями та іншими зобов'язаннями з надання кредитів є несуттєвими для цілей цієї фінансової звітності.

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>4 937 264</b>	<b>3 130 796</b>	<b>1 033 799</b>	<b>70 148</b>	<b>9 172 007</b>
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	6 543 427	-	-	55 554	6 598 981
Перехід на Стадію 1	221 297	(221 297)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(996 525)	997 841	(1 316)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(518 815)	518 815	-	-
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів)	(4 079 858)	(1 515 789)	(355 483)	(24 957)	(5 976 087)
Списано та продано	-	-	(38 014)	-	(38 014)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	2 026	(3 742)	1 664	(2 751)	(2 803)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(31 423)	(250 977)	1 918	4 373	(276 109)
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>6 596 208</b>	<b>1 618 017</b>	<b>1 161 383</b>	<b>102 367</b>	<b>9 477 975</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>8 335 239</b>	<b>516 484</b>	<b>156 119</b>	<b>94 756</b>	<b>9 102 598</b>
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
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>4 937 264</b>	<b>3 130 796</b>	<b>1 033 799</b>	<b>70 148</b>	<b>9 172 007</b>

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>20 549</b>	<b>434 274</b>	<b>494 009</b>	<b>15 119</b>	<b>963 951</b>
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	76 492	-	-	646	77 138
Перехід на Стадію 1	36 342	(36 342)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(11 649)	12 965	(1 316)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(102 943)	102 943	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(16 077)	(189 685)	(136 700)	(1 434)	(343 896)
Списано та продано	-	-	(38 014)	-	(38 014)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	5 758	19 585	348 593	34 375	408 311
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	2 862	207 733	(42 717)	(1 247)	166 631
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>114 277</b>	<b>345 587</b>	<b>726 798</b>	<b>47 459</b>	<b>1 234 121</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>8 640</b>	<b>114 413</b>	<b>118 865</b>	<b>(13 422)</b>	<b>228 496</b>
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
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>20 549</b>	<b>434 274</b>	<b>494 009</b>	<b>15 119</b>	<b>963 951</b>

Для цілей розкриття інформації про зміни валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам протягом періоду, а також руху резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2023 та 2022 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 2023 року недисконтована сума первісного знецінення за створеними первісно знеціненими кредитами, визнана при їх первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становила 253 314 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 174 792 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 2023 та 2022 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.

У таблицях нижче надано інформацію про суттєві зміни валової балансової вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід протягом періоду, а також рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2023 та 2022 років.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – зміна валової балансової вартості в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>743 253</b>	<b>1 224 609</b>	<b>1 967 862</b>
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	3 181 547	-	3 181 547
Перехід на Стадію 1	-	-	-
Перехід на Стадію 2	-	-	-
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(960 075)	(1 008 300)	(1 968 375)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів)	192 741	20 217	212 958
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>3 157 466</b>	<b>236 526</b>	<b>3 393 992</b>

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>4 621 875</b>	<b>-</b>	<b>4 621 875</b>
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	1 332 369	-	1 332 369
Перехід на Стадію 1	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(1 249 426)	1 249 426	-
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(3 890 607)	-	(3 890 607)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та зміна рівня кредитного ризику)	(70 958)	(24 817)	(95 775)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>743 253</b>	<b>1 224 609</b>	<b>1 967 862</b>

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – зміна резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>494</b>	<b>40 451</b>	<b>40 945</b>
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	57 278	-	57 278
Перехід на Стадію 1	-	-	-
Перехід на Стадію 2	-	-	-
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(6 505)	(29 008)	(35 513)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	48 894	3 476	52 370
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та зміна рівня кредитного ризику)	11 424	(3 305)	8 119
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>111 585</b>	<b>11 614</b>	<b>123 199</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>43 132</b>	<b>-</b>	<b>43 132</b>
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	6 660	-	6 660
Перехід на Стадію 1	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(10 881)	10 881	
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(37 362)	-	(37 362)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(5 173)	29 787	24 614
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та зміна рівня кредитного ризику)	4 118	(217)	3 901
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>494</b>	<b>40 451</b>	<b>40 945</b>

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

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

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

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

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на 31 грудня 2023 року.

	31 грудня 2023 року			
	Непохідні фінансові активи	Непохідні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові активи/(зобов'язання)	Чиста балансова позиція
Гривні	19 817 543	18 143 821	(233 046)	1 440 676
Долари США	6 550 118	6 367 140	230 926	413 904
Євро	1 512 611	1 487 738	-	24 873
Інші	73 996	64 418	-	9 578
<b>Всього</b>	<b>27 954 268</b>	<b>26 063 117</b>	<b>(2 120)</b>	<b>1 889 031</b>



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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
<b>Всього</b>	<b>19 681 232</b>	<b>18 421 355</b>	<b>51 002</b>	<b>1 310 879</b>

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

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

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 15% (у 2022 році – зміцнення на 15%)	27 447	13 724	(12 660)	(10 381)
Послаблення долара США на 5% (у 2022 році – послаблення на 5%)	(9 149)	(4 575)	4 220	3 460
Зміцнення євро на 15% (у 2022 році – зміцнення на 15%)	3 731	1 866	(4 537)	(3 720)
Послаблення євро на 5% (у 2022 році – послаблення на 5%)	(1 244)	(622)	1 512	1 240
Зміцнення інших валют на 15% (у 2022 році – зміцнення на 15%)	1 437	719	4 853	3 979
Послаблення інших валют на 5% (у 2022 році – послаблення на 5%)	(479)	(240)	(1 618)	(1 327)

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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

Станом на 31 грудня 2023 року більшість фінансових активів та зобов'язань Банку видані/залучені під фіксовану процентну ставку. Станом на кінець 2023 року проценти нараховуються за плаваючою ставкою за кредитами та авансами клієнтам на суму 2 379 407 тисяч гривень (станом на кінець 2022 року – 2 189 539 тисяч гривень), іншими залученими коштами у сумі 412 542 тисячі гривень (станом на кінець 2022 року: 394 056 тисяч гривень) (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 2023 та 2022 років:

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Процентна ставка +1	Процентна ставка -1	Процентна ставка +1	Процентна ставка -1
<b>Вплив на прибуток чи збиток до оподаткування</b>				
Чутливість непохідних фінансових активів	23 794	(23 794)	21 895	(21 895)
Чутливість непохідних фінансових зобов'язань	(4 125)	4 125	(3 941)	3 941
Чутливість похідних фінансових інструментів	-	-	64 839	(57 546)
Чутливість інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(68 994)	73 118	(37 957)	44 895
<b>Чистий вплив на прибуток або збиток</b>	<b>(49 325)</b>	<b>53 449</b>	<b>44 836</b>	<b>(30 605)</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(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 2023 року:

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
<b>Непохідні фінансові активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 572 694	2 959 307	-	6 532 001
Кредити та аванси банкам	1 041	984 390	-	985 431
Кредити та аванси клієнтам	8 238 799	5 055	-	8 243 854
Інвестиції в цінні папери	11 050 470	520 819	174 730	11 746 019
Інші фінансові активи	19 524	427 374	65	446 963
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>22 882 528</b>	<b>4 896 945</b>	<b>174 795</b>	<b>27 954 268</b>
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>				
Кошти банків	149 760	-	232 676	382 436
Кошти клієнтів	24 726 184	70 922	56 339	24 853 445
Орендні зобов'язання	46 387	-	-	46 387
Інші залучені кошти	-	412 542	-	412 542
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	6 571	-	-	6 571
Інші фінансові зобов'язання	68 064	1 931	44	70 039
Субординований борг	291 697	-	-	291 697
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>25 288 663</b>	<b>485 395</b>	<b>289 059</b>	<b>26 063 117</b>
<b>Всього похідних фінансових зобов'язань</b>	<b>2 120</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 120</b>
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>25 290 783</b>	<b>485 395</b>	<b>289 059</b>	<b>26 065 237</b>
<b>Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами</b>	<b>(2 406 135)</b>	<b>4 411 550</b>	<b>(114 264)</b>	<b>1 891 151</b>
<b>Чиста позиція за похідним фінансовими інструментами</b>	<b>(2 120)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 120)</b>
<b>Чиста позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами</b>	<b>(2 408 255)</b>	<b>4 411 550</b>	<b>(114 264)</b>	<b>1 889 031</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(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 2022 року наведено нижче:

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
<b>Непохідні фінансові активи</b>				
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
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>	<b>15 358 851</b>	<b>3 961 889</b>	<b>360 492</b>	<b>19 681 232</b>
<b>Похідні фінансові активи</b>	<b>51 002</b>	-	-	<b>51 002</b>
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>15 409 853</b>	<b>3 961 889</b>	<b>360 492</b>	<b>19 732 234</b>
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>				
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
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>17 865 311</b>	<b>446 240</b>	<b>109 804</b>	<b>18 421 355</b>
<b>Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами</b>	<b>(2 506 460)</b>	<b>3 515 649</b>	<b>250 688</b>	<b>1 259 877</b>
<b>Чиста позиція за похідним фінансовими інструментами</b>	<b>51 002</b>	-	-	<b>51 002</b>
<b>Чиста позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами</b>	<b>(2 455 458)</b>	<b>3 515 649</b>	<b>250 688</b>	<b>1 310 879</b>

### 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  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

У наведеній далі таблиці показаний розподіл зобов'язань станом на 31 грудня 2023 та 2022 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 2023 та 2022 років на основі недисконтованих грошових потоків:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
<b>31 грудня 2023 року</b>					
Кошти банків	350 104	-	26 273	6 059	382 436
Кошти клієнтів	22 724 489	945 672	1 096 915	128 567	24 895 643
Орендні зобов'язання	10 447	8 894	29 717	15 881	64 939
Інші залучені кошти	-	9 675	83 679	457 096	550 450
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	6 571	-	-	-	6 571
Інші фінансові зобов'язання	70 039	-	-	-	70 039
Субординований борг	675	3 427	13 107	367 035	384 244
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	229 265	-	-	-	229 265
Гарантії надані	1 650 883	-	-	-	1 650 883
Зобов'язання за аваліями	137 491	-	-	-	137 491
<b>Всього потенційних майбутніх виплат за непохідними фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2023 року</b>	<b>25 179 964</b>	<b>967 668</b>	<b>1 249 691</b>	<b>974 638</b>	<b>28 371 961</b>
<b>Похідні фінансові зобов'язання</b>	<b>2 120</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 120</b>
<b>Всього потенційних майбутніх виплат за похідними та не похідними фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2023 року</b>	<b>25 182 084</b>	<b>967 668</b>	<b>1 249 691</b>	<b>974 638</b>	<b>28 374 081</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
<b>31 грудня 2022 року</b>					
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
<b>Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2022 року</b>	<b>17 514 856</b>	<b>925 557</b>	<b>1 201 813</b>	<b>923 121</b>	<b>20 565 347</b>

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

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

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(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 2023 року:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
<b>Непохідні фінансові активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 532 001	-	-	-	6 532 001
Кредити та аванси банкам	645 842	-	339 163	426	985 431
Кредити та аванси клієнтам	1 186 307	2 353 545	3 301 784	1 402 218	8 243 854
Інвестиції в цінні папери	8 037 452	932 403	428 328	2 347 836	11 746 019
Інші фінансові активи	13 759	-	6 715	426 489	446 963
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>16 415 361</b>	<b>3 285 948</b>	<b>4 075 990</b>	<b>4 176 969</b>	<b>27 954 268</b>
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>					
Кошти банків	350 104	-	26 273	6 059	382 436
Кошти клієнтів	22 712 789	930 661	1 084 557	125 438	24 853 445
Орендні зобов'язання	9 887	8 396	21 670	6 434	46 387
Інші залучені кошти		1 291	53 827	357 424	412 542
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	6 571	-	-	-	6 571
Інші фінансові зобов'язання	70 039	-	-	-	70 039
Субординований борг	675	520	-	290 502	291 697
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>23 150 065</b>	<b>940 868</b>	<b>1 186 327</b>	<b>785 857</b>	<b>26 063 117</b>
<b>Всього похідних фінансових зобов'язань</b>	<b>2 120</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 120</b>
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>23 152 185</b>	<b>940 868</b>	<b>1 186 327</b>	<b>785 857</b>	<b>26 065 237</b>
<b>Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2023 року</b>	<b>(6 736 824)</b>	<b>2 345 080</b>	<b>2 889 663</b>	<b>3 391 112</b>	<b>1 889 031</b>
<b>Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2023 року</b>	<b>(6 736 824)</b>	<b>(4 391 744)</b>	<b>(1 502 081)</b>	<b>1 889 031</b>	
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням</b>					
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	229 265	-	-	-	229 265
Гарантії видані	1 650 883	-	-	-	1 650 883
Зобов'язання за аваліями	137 491	-	-	-	137 491
<b>Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2023 року з урахуванням зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням</b>	<b>(8 754 463)</b>	<b>(6 409 383)</b>	<b>(3 519 720)</b>	<b>(128 608)</b>	<b>-</b>



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2023 року Банк має кумулятивну невідповідність строків фінансових активів та зобов'язань строком до 12 місяців в сумі 1 502 081 тисяча 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 2023 та 2022 років були оцінені в сумі не менше 15 885 077 тисяч гривень та 13 251 405 тисяч гривень відповідно, що становить 94% та 76% від загальної суми коштів клієнтів відповідно. Крім того, станом на 31 грудня 2023 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 2 347 836 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 2022 року показана далі:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
<b>Непохідні фінансові активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 862 640	-	-	-	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
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>	<b>10 496 108</b>	<b>1 922 687</b>	<b>4 907 702</b>	<b>2 354 735</b>	<b>19 681 232</b>
<b>Похідні фінансові активи</b>	-	-	51 002	-	51 002
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>10 496 108</b>	<b>1 922 687</b>	<b>4 958 704</b>	<b>2 354 735</b>	<b>19 732 234</b>
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>					
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
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>15 681 913</b>	<b>901 636</b>	<b>1 138 320</b>	<b>699 486</b>	<b>18 421 355</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(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
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	-
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням</b>					
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)	-

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 2023 року складала 1 870 716 тисяч гривень (у 2022 році – 1 488 800 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.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

### 28. Управління капіталом (продовження)

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років власний капітал Банку відповідав вимогам законодавства. У 2023 та 2022 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.

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 2023 року мінімальне значення згідно з вимогами НБУ становило 10% (станом на 31 грудня 2022 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 2023 року	31 грудня 2022 року
Основний капітал	1 546 389	1 269 115
Додатковий капітал	840 047	657 178
<b>Всього регулятивного капіталу</b>	<b>2 386 436</b>	<b>1 926 293</b>

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 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 середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, суперечливим тлумаченням законодавства податковими органами, що, серед іншого, може посилювати фіскальний тиск на платників податків. Непослідовне застосування, тлумачення та виконання податкового законодавства може призвести до судового провадження, яке, в результаті, може вилитися у стягнення додаткових сум податків, штрафів та пені, які можуть мати істотні розміри. З огляду на актуальні економічні та політичні проблеми, уряд розглядає питання щодо впровадження певних реформ у податковій системі України.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

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

Протягом 2023 року було внесено ряд змін до податкового законодавства. 30 червня 2023 року Верховна Рада України ухвалила законопроект № 8401, яким внесла зміни до Податкового кодексу. З 1 серпня 2023 року було скасовано пільгову групу оподаткування зі ставкою єдиного податку 2%.

Закон України від 30 червня 2023 року № 3219-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування в період дії воєнного стану» відновив перебіг строку позовної давності з 1 серпня 2023 року.

9 листопада 2023 року Верховна Рада прийняла Закон 3453-IX Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період воєнного стану. Постанови набрали чинності з 1 грудня 2023 року та діятимуть, поки в Україні діє воєнний стан.

Закон передбачає, що з 1 грудня 2023 року послаблюється мораторій на проведення документальних планових податкових перевірок. Для платників, які виробляють/реалізують підкацизну продукцію, ведуть гральний бізнес або надають фінансові чи платіжні послуги, продовжуватимуть діяти правила проведення перевірок та формування плану-графіка, чинні з 1 серпня 2023 року. Проте додатково до плану-графіка тепер можуть бути включені:

- нерезиденти, які здійснюють/здійснювали в Україні діяльність через відокремлені підрозділи, у тому числі постійні представництва (або самі відокремлені підрозділи/постійні представництва), у яких:
  - рівень зростання податку на прибуток на 50 і більше відсотків менший, ніж рівень зростання їхніх доходів та/або:
  - задекларована нарахована заробітна плата за відсутності декларування об'єкта оподаткування податком на прибуток або дохід, звільнений від оподаткування відповідно до міжнародного договору.
- платники податків, які на основі показників 2021 року відповідають хоча б одному критерію:
  - рівень сплати податку на прибуток, податку на додану вартість, виплати заробітної плати є суттєво нижчим від рівня по галузі на основі даних статистики, яка має бути опублікована на сайті ДПС;
  - дебіторська заборгованість перевищує кредиторську заборгованість більше ніж у два рази;
  - загальна сума витрат, відображених у податковій декларації про майновий стан і доходи, становить 75% або більше від суми загального річного доходу, задекларованого у такій декларації (якщо загальний річний дохід від підприємницької діяльності перевищує 10 мільйонів гривень).

Для платників єдиного податку першої та другої груп до 1 грудня 2024 року зберігатиметься мораторій щодо всіх перевірок (окрім ліквідаційних та перевірок за зверненням платника).

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

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

Водночас для платників податків, які зареєстровані на окупованих територіях, територіях, де ведуться активні бойові дії, або де бойові дії можливі, мораторій діє частково: дозволені камеральні податкові перевірки, а також позапланові документальні перевірки щодо взаємовідносин з нерезидентами, дотримання строків валютних розрахунків, ТЦУ, бюджетного відшкодування ПДВ, ліквідацій, за інформацією від контролюючих органів інших держав, на звернення платника тощо). Закон поновлює незавершені перевірки, щодо яких знято мораторій.

Додано положення, згідно з яким не вимагається, щоб товари, які постачаються юридичними особами для потреб Збройних Сил, відповідали переліку, затвердженому Кабінетом Міністрів.

Верховною Радою України ухвалено Закон України від 21 листопада 2023 року № 3474-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків», який набрав чинності з 8 грудня 2023.

За результатами звітного 2023 року базова ставка податку на прибуток для цілей оподаткування прибутку банків (у тому числі для сплати авансових внесків при виплаті дивідендів), а також для застосування положень пункту 57.1-1 статті 57 ПКУ становить 50%. Починаючи з 2024 року, ставка податку на прибуток для банків становитиме 25%.

Крім того, Закон передбачає заборону на включення у 2023 році податкових збитків минулих років у зменшення об'єкта оподаткування з правом їх врахування починаючи зі звітних періодів 2024 року до повного їх погашення.

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.

**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 2023 року	31 грудня 2022 року
Гарантії видані	1 651 899	1 572 816
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	233 401	105 111
Зобов'язання за аваліями	138 909	143 059
За вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту	(133 868)	(37 045)
<b>Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням за вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту</b>	<b>1 890 341</b>	<b>1 783 941</b>

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років сума резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, становила 6 571 тисяча гривень та 5 652 тисячі гривень відповідно.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

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

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

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

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням станом на 31 грудня 2023 та 2022 років є не простроченими та не знеціненими. Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням за стадіями знецінення представлені нижче:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Стадія 1	1 767 735	1 439 631
Стадія 2	256 024	380 696
Стадія 3	450	659
<b>Всього</b>	<b>2 024 209</b>	<b>1 820 986</b>

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

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредити та аванси клієнтам, що передані в якості забезпечення за іншими залученими коштами (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	524 872	512 808
Гарантійне покриття в платіжних системах Віза та Мастер Кард (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	426 921	379 350
Кошти, розміщені в інших банках, що виступають гарантійним покриттям	336 524	409 934
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
<b>Всього</b>	<b>1 288 317</b>	<b>1 361 670</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

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

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 2023 складала 524 872 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 512 808 тисяч гривень), фактична сума застави, яка має бути передана УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. у разі невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року складала 458 087 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 435 414 тисяч 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, станом на 31 грудня 2023 року відсутні (станом на 31 грудня 2022 року – 59 578 тисяч гривень), фактична вартість гарантійного фонду з урахуванням коригуючих коефіцієнтів станом на 31 грудня 2022 складає 44 087 тисяч гривень.

### 30. Похідні фінансові інструменти

Протягом 2023 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 невідповідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливання процентних ставок на ринку, валютних курсів або інших змінних чинників, пов'язаних з цими інструментами. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

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

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

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

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

---

### 30. Похідні фінансові інструменти (продовження)

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2023 року Банк не мав угод за своп процентної ставки.

Справедливу вартість заборгованості за валютними своп контрактами, укладеними Банком, станом на 31 грудня 2023 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.



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 30. Похідні фінансові інструменти (продовження)

Станом на 31 грудня 2023 року справедлива вартість заборгованості за валютними своп контрактами була такою:

	31 грудня 2023 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
<b>Валютний своп</b>		
- Сума кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-)	-	(233 046)
- Сума дебіторської заборгованості у доларах США при розрахунку (+)	-	230 926
<b>Чиста справедлива вартість за валютними своп контрактами</b>	<b>-</b>	<b>(2 120)</b>

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
<b>Своп процентної ставки</b>		
- Сума кредиторської заборгованості при розрахунку (-)	(364 675)	-
- Сума дебіторської заборгованості при розрахунку (+)	415 677	-
<b>Чиста справедлива вартість угоди своп процентної ставки</b>	<b>51 002</b>	<b>-</b>

У 2023 році Банк визнав збиток за похідними фінансовими інструментами у сумі 4 507 тисяч гривень (у 2022 році – прибуток у сумі 56 934 тисячі гривень) у звіті про прибуток або збиток або іншій сукупний дохід, який складається з таких компонентів:

	За 12 місяців 2023 року	За 12 місяців 2022 року
Результат від переоцінки валютних своп-контрактів	(2 120)	-
Результат від переоцінки процентних своп-контрактів	(51 002)	31 896
Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	4 770	(10 366)
Результат від операцій купівлі-продажу процентних своп-контрактів	43 845	35 404
<b>Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>(4 507)</b>	<b>56 934</b>

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 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).

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 станом на 31 грудня		Ієрархія справедливої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	2023 року	2022 року		
<b>Похідні фінансові активи:</b>				
Своп процентної ставки	-	51 002	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.
Валютний своп	2 120	-	Рівень 2	Майбутні грошові потоки оцінюються на основі інформації для контрактів з купівлі-продажу валюти: для купівлі іноземної валюти за гривню використовується курс на ринку ФОРЕКС, або індикатив НБУ, для контрактів з купівлі-продажу іноземної валюти за іноземну валюту, використовуються курси встановлені на міжнародному ринку за даними REUTERS.
<b>Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:</b>				
Облігації іноземних держав	448 544	742 758	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції угод на активному ринку.
Облігації міжнародних фінансових організацій	247 005	-	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції угод на активному ринку.

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

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

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Справедлива вартість станом на 31 грудня		Ієрархія справедливої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	2023 року	2022 року		
Облігації внутрішньої державної позики	519 055	-	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції угод на активному ринку.
Облігації внутрішньої державної позики	2 056 189	1 184 159	Рівень 2	Дисконтвані 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.

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 та 2022 років переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, але для яких справедлива вартість підлягає розкриттю. На думку керівництва, станом на 31 грудня 2023 та 2022 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 2023 та 2022 років, що представлено у таблиці нижче:

31 грудня 2023 року	Балансова вартість	Справедлива вартість	Різниця	Різниця, %
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Субординований борг	291 697	255 966	35 731	12%
<b>31 грудня 2022 року</b>				
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Різниця	Різниця, %
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Субординований борг	278 949	245 870	33 079	12%

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

### 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.

Станом на 31 грудня 2023 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	11	-	30	-
Активи з права користування	2	8 213	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові активи	12	2 556	7	-
Кошти банків	-	232 676	-	-
Кошти клієнтів	89 528	1 313 854	49 624	2 888
Субординований борг	291 697	-	-	-
Орендні зобов'язання	3	27 160	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	7 259	-	1 309	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	69	-	198	-

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 2023 року Банк має зобов'язання за виплатами ключовому управлінському персоналу та основним акціонерам у вигляді резерву за невикористаними відпустками у сумі 8 481 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2022 року у сумі 5 695 тисячі гривень).

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

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

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2023 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	-	1	-
Процентні витрати	(20 397)	(79 164)	(1 278)	-
Комісійні доходи	931	70 191	586	119
Комісійні витрати	-	(14 310)	-	-
Доходи/(витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	-	(8)	-	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	-	1	-
Витрати на виплати працівникам	(141 812)	-	(24 922)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 224)	(291 694)	(800)	-
Інші прибутки (збитки)	-	765	-	-

Винагорода ключового управлінського персоналу (Правління) та Наглядової ради за 2023 рік включала короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 160 533 тисячі гривень (у 2022 році – 94 084 тисячі гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

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	-

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах гривень)

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

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	-	-

### 33. Події після дати балансу

Менеджмент Банку оцінив подальші події від звітної дати до дати, на яку фінансова звітність була підготовлена до випуску та дійшов висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

### Звернення Голови Правління

#### Вступне слово про роботу ПАТ «БАНК ВОСТОК» у 2023 році

Вже другий рік поспіль ми разом із країною стійко долаємо усі виклики та продовжуємо безперервно працювати в складних умовах повномасштабного вторгнення, консолідуємось, працюємо в особливо стресостійкому та мультизадачному режимі, несемо відповідальність за збереження коштів клієнтів, кредитуємо український та міжнародний бізнес, забезпечуємо повноцінне обслуговування як фізичних, так і юридичних осіб.

ПАТ «БАНК ВОСТОК» (далі – Банк) якісно виконує свої прямі обов’язки в усіх видах операцій, з яких має ліцензії, а наші співробітники щодня перевершують самих себе та роблять ще більше. Продовжуємо реалізовувати нові напрями роботи та масштабуватись, дбати про клієнтів у складний період, активно займаємось волонтерством та допомагаємо Збройним силам України (ЗСУ).

#### Безперервна робота Банку

Ми пишаємось тим, як оптимізували процеси й організували все таким чином, щоб забезпечувати стабільну роботу Банку та безперешкодний доступ клієнтів до всіх фінансових послуг. Банк гарантує безперервну роботу на дистанційних каналах обслуговування і так само оперативно реагує на всі запити клієнтів.

І навіть коли, 20 липня 2023 року о другій годині ночі, ворожа ракета потрапила у прилеглу до офісу Банку будівлю, у м. Одеса по вул. Канатній, ми, об’єднавши командні зусилля, зробили все можливе, аби о 9:00 наступного дня виконувати свої обов’язки перед клієнтами.

Попри всі виклики повномасштабної війни, ми відповідально виконуємо вимоги Національного банку України та дотримуємося Міжнародних стандартів фінансової звітності. Щодня адаптуємось до нових умов, наразі проходимо аудит у міжнародній аудиторській компанії ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані», аби гідно тримати планку високих стандартів роботи. Банк сумлінно дотримується усіх нормативних змін у законодавстві – яким би викликом для нас це не було, ми розуміємо та всіляко підтримуємо необхідність їх впровадження. І навіть у цих складних умовах нестабільності Банку успішно пройшов оцінку фінансової стійкості та підтвердив відсутність нашої потреби в докапіталізації, що свідчить про беззаперечну надійність Банку.

#### Корпоративний бізнес

З початку повномасштабного вторгнення Банк не тільки повноцінно відновив кредитування, а й регулярно збільшує кредитний портфель, що є важливим показником довіри наших клієнтів до Банку. В часи, коли в більшості банків кредитний портфель зменшується – в нас він зростає. Від початку війни тримаємо міцний зв’язок з нашими клієнтами – представниками міжнародного бізнесу і дякуємо їм за безумовну довіру та впевненість у завтрашньому дні разом з Банком. Незважаючи на непрості часи, ми так само знаходимо індивідуальний підхід до кожного нашого клієнта та партнера.

Розуміючи усі труднощі, з якими можуть стикатися наші клієнти в Україні, ми готові надавати їм допомогу не лише в банківських питаннях, а й у вирішенні та організації інших життєво важливих завдань — від підтримки, пов’язаної з веденням їхнього бізнесу, до релокації з небезпечних місць. Маємо успішні кейси з релокації, наприклад, переміщення наших клієнтів ТОВ «ЮТЕРМ Україна» (виробник сталевих панельних радіаторів). Виробництво на новому місці було запущено в липні 2023 року (проведено релокацію з Харківської області до м. Біла Церква).

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

### Участь у державних програмах

У 2023 році продовжили кредитування за Державною програмою «Доступні кредити 5-7-9%», яка реалізується за підтримки Фонду розвитку підприємництва та Президента України. Адже ми розуміємо, наскільки важливо для країни сприяти розвитку малого, середнього та великого бізнесу, і пишаємось, що бізнес продовжує працювати на благо країни, про що свідчить обсяг кредитного портфеля, який цього року перевищив 2 млрд гривень.

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. Сума відсотків за кредитами за цими напрямками повністю компенсувалась Фондом.

До того ж, 22 грудня 2023 року Банк отримав статус Гаранта для забезпечення виконання обов'язку зі сплати митних платежів перед митними органами України та був внесений до Реєстру гарантів, який розміщено на офіційному вебсайті Державної митної служби України. Нова послуга стане у нагоді клієнтам Банку, будь-яким українським компаніям, які займаються зовнішньоекономічними операціями та на яких може покладатися обов'язок зі сплати митних платежів відповідно до Митного кодексу України.

У 2023 році Банк приєднався до Державної програми «є-Відновлення».

### Розвиток сервісів для фізичних осіб в умовах війни

У другому році роботи у військовому стані, в частині надання банківських послуг фізичним особам, Банк працював з головною метою – забезпечити клієнтів доступом до банківських послуг у будь який час та у будь якій частині світу. Банк успішно використовував як класичний банкінг з обслуговуванням у мережі відділень так і розвивав дистанційні канали самостійного обслуговування та електронний документообіг. У відділеннях банку у 2023 році було впроваджено електронне оформлення та підписання на планшетах необхідних документів для відкриття поточних рахунків з використанням платіжного інструменту. Нам вдалося забезпечити переведення більшості основних операцій з фізичними особами відділень у діджитал простір. Задля цього Банк активно використовує чат боти, цілодобовий зв'язок зі службою підтримки клієнтів, інтегрується із зовнішніми системами для отримання даних та сервісів, та також активно використовує мобільні додатки.

Новий мобільний додаток Банку My Bank Vostok, який з'явився у листопаді 2022 року, у цьому році активно розвивався: було реалізовано функціонал онбордінгу нових клієнтів фізичних осіб та фізичних осіб – підприємців, можливість відкриття депозитів он-лайн (в т.ч. депозитів з купівлею валюти), відкриття поточних рахунків з використанням платіжного інструменту, сплати комунальних платежів, тощо. Надважливою реалізованою функцією у дистанційних каналах стала можливість клієнтам актуалізувати та оновити свої дані, пройти повторну ідентифікацію за вимогами фінансового моніторингу, щоб постійно мати доступ до своїх рахунків. Станом на 01 грудня 2023 року у новому додатку Банку зареєстровано більше 160 тисяч клієнтів, з них у поточному році 123 555 клієнтів зробили 4,4 млн. операцій на загальну суму більше 7 млрд гривень. Щомісяця клієнти роблять 550 тис. операцій на загальну суму більш ніж 950 млн. гривень. У 2023 році через додаток було відкрито 13 410 поточних рахунків з використанням платіжного інструменту фізичних осіб, 1 180 депозитних рахунків та 104 поточних рахунків з використанням платіжного інструменту фізичних осіб – підприємців.



# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

Продуктом драйвером цього року для Клієнтів-фізичних осіб стала «Картка з кешбеком» – це універсальний продукт, який вмістив у себе всі найнеобхідніші та популярні сервіси та умови. Це і можливість швидкого та простого оформлення (як у відділені Банку так і дистанційно), безкоштовне обслуговування та поповнення поточного рахунку, лояльні тарифи за операціями та 0,7% кешбеку за покупки майже на всі існуючі категорії. Для діючих клієнтів, що мають надходження заробітної плати на поточні рахунки в нашому Банку доступне кредитування з пільговим періодом до 62 днів, річною відсотковою ставкою по за пільговим періодом 36%, а у пільговому періоді 0,00001%. Пільговий період розповсюджується на всі види операцій.

У кінці поточного року Банк впровадив можливість міжнародної доставки клієнтам платіжних карток, емітованих Банком та завершує впровадження доставки в межах країни. В нас дуже амбіційні та інноваційні плани на 2024 рік щодо впровадження, розширення сервісів та послуг для клієнтів-фізичних осіб та фізичних осіб – підприємців: ми прагнемо першими впровадити процес дистанційного оформлення поточних рахунків для отримання заробітної плати, використовувати відео дзвінки, QR-код для сервісів платежів та інше. У частині додатку наша ціль – зробити найзручніший додаток з усіма необхідними послугами та сервісами, щоб у нашого клієнта не було необхідності у інших додатках.

### Підтримка і благодійність

З початку повномасштабного вторгнення 50 наших незамінних фахівців доєдналися до лав ЗСУ. Ми пишаємось кожним і дякуємо не словами, а своєю щоденною працею та допомогою.

В умовах 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 й адресну допомогу військовим та їхнім сім'ям.

Робимо все, аби наша підтримка захисників України була швидкою та ефективною. Вже другим рік ми допомагаємо 126-й окремій бригаді територіальної оборони Одеси та продовжуємо оперативно постачати їм все необхідне для виконання бойових завдань. Нещодавно передали запасні частини для автівок наших героїв, у тому числі для транспорту, що евакуює поранених на фронті. Це воїни, які з перших днів героїчно боронять південь нашої Батьківщини.

Банк перерахував Superhumans Center 1 мільйон гривень на протезування українців.

Також Банк надав допомогу ЗСУ на суму близько 5 мільйонів гривень. Організатором та ініціатором збору став Odesa Business Club. На закриття нагальних потреб військових силами 34 компаній, які є членами Odesa Business Club, було зібрано 51 мільйон гривень для подальшої закупівлі дистанційно керованих вогневих станцій та M2 Browning до них, а також на інтеграцію обладнання з гусеничними платформами, логістику та навчання інженерів і операторів, які безпосередньо працюватимуть з цим обладнанням.

В питанні допомоги ми не стоїмо осторонь і не зупиняємось ні на хвилину, а, навпаки, щодня тільки нарощуємо обсяги. Оперативність і своєчасність – саме так ми будемо роботу в цьому напрямі. Разом прямуємо до Перемоги!

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

### 1. Загальні відомості про Банк

#### 1.1 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 2023 року	1 517 171 805 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 2023 році не відбувалось. Протягом 2023 року Банк не здійснював викуп власних акцій.

Банк зареєстрований за адресою: Україна, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: Україна, м. Одеса, вул. Михайла Грушевського 39И та Україна, м. Дніпро, Крутогірний узвіз, 12. 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 2023 рік

---

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

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

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також 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;

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 року. 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.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

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.
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.

### 1.2 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»

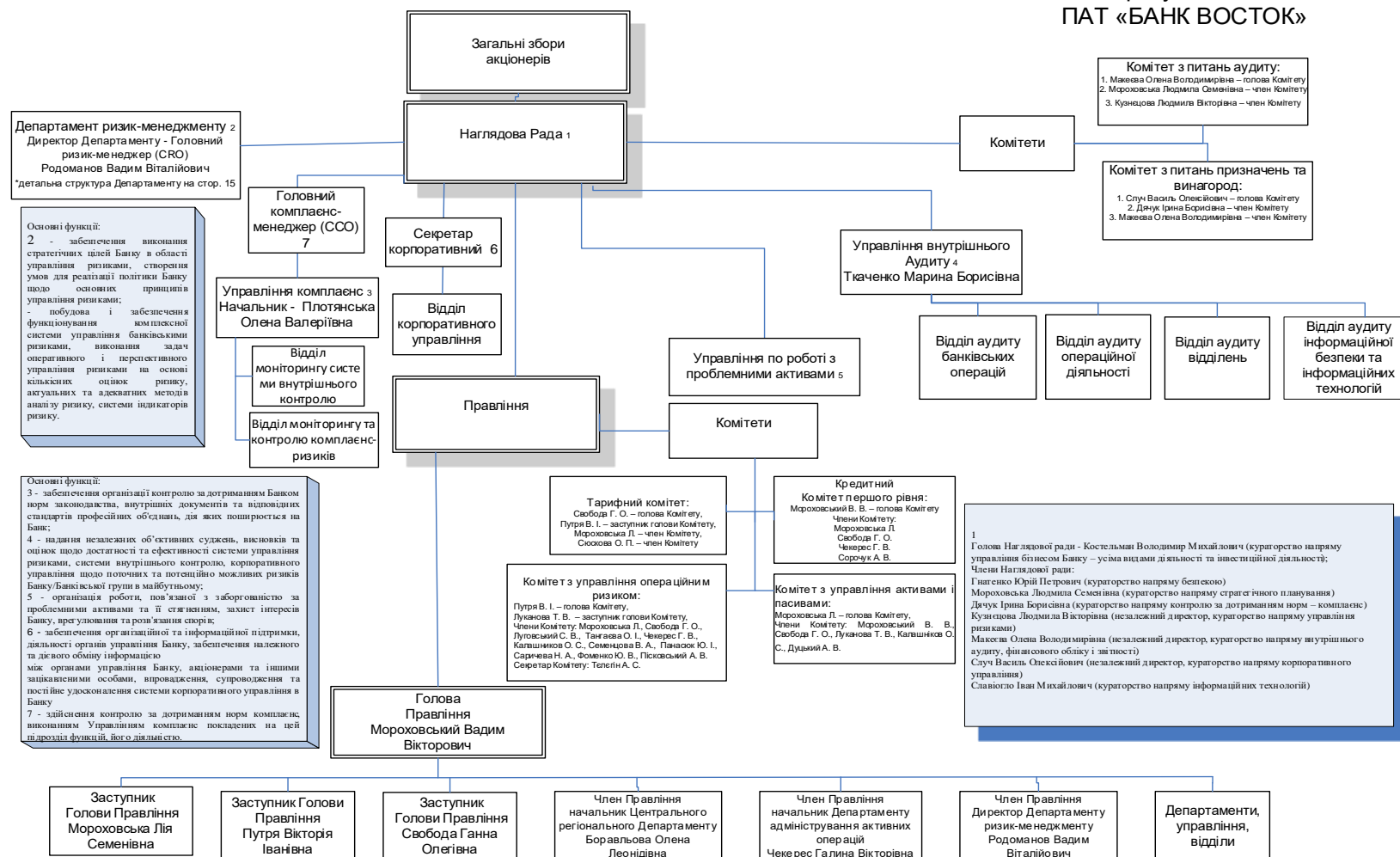
## Звіт про управління за 2023 рік

### 1.3 Організаційна структура Банку та Інформація щодо керівництва

#### Організаційна структура Банку

Організаційна структура ПАТ «БАНК ВОСТОК» станом на 31.12.2023 р.

Додаток №1 до протоколу №172 від 24.08.2023 року Наглядової Ради ПАТ «БАНК ВОСТОК»



# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 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 2023 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.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

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 2023 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.

Макеєва 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.

Славюгло Іван Михайлович – Член Наглядової ради.

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.

### 1.4 Макроекономічний огляд зовнішнього середовища

Завдяки зовнішній підтримці та послідовній політиці НБУ міжнародні резерви України у 2023 році зросли на 42% та сягнули 40,5 млрд дол. США. Міжнародна допомога залишатиметься основним джерелом припливу капіталу в країну й надалі. Незважаючи на затримки з надходженням міжнародної допомоги на початку року, очікується, що її ритмічність буде відновлена в найближчі місяці. За базовим сценарієм прогнозу НБУ, Україна у 2024 році отримає близько 37 млрд дол. США у вигляді зовнішніх кредитів і грантів.

У 2023 році попит на робочу силу зростав, а кількість нових вакансій майже повернулася до рівня 2021 року. Однак відновлення ринку праці суттєво гальмують структурні диспропорції та обмежена пропозиція робочої сили, спричинені війною. Тож рівень безробіття знижуватиметься помірно: з 19% у 2023 році до 16,2% – 12,2% у 2024–2026 роках. Водночас безробіття залишатиметься вищим за природний рівень через негативний вплив наслідків війни. Доходи населення у 2023 році повернулися до зростання як у номінальному (на 17,1%), так і в реальному (на 3,5%) вимірах, тобто навіть з вирахуванням інфляції.

Доходи українців зростатимуть і надалі на тлі поживлення економіки, а в післявоєнний період – ще й за рахунок посилення конкуренції за робочу силу українських підприємств із закордонними роботодавцями.

Україна поступово відновлює свої позиції на міжнародних ринках завдяки розбудові альтернативних логістичних шляхів. У 2022–2023 роках зросла роль автомобільних і залізничних шляхів. Попри численні виклики, вдалося забезпечити і транспортування морськими шляхами. Так, суттєво розширився потенціал дунайського судноплавства – перевезення у 2023 році збільшилися вшестеро порівняно з 2021 роком. На період з липня 2022 року до липня 2023 року забезпечено роботу «зернового коридору», яким у найпродуктивніші місяці роботи транспортувалося близько третини загального експорту товарів. Після припинення його роботи вдалося створити новий морський коридор за вагомої підтримки сил оборони України та міжнародних партнерів. Показники його роботи в грудні 2023 року перевищили рівень найпродуктивніших місяців роботи «зернового коридору». До того ж цим шляхом вивозиться не лише продовольча, а й інша продукція та здійснюються пробні поставки імпортованих товарів.

Економіка відновлювалася впродовж усього минулого року завдяки високій адаптивності бізнесу та населення до умов війни та м'якій фіскальній політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням. У IV кварталі 2023 року зростання реального ВВП перевищило очікування передусім за рахунок вищих врожаїв пізніх культур і розбудови альтернативних експортних шляхів. Це стало підставою і для поліпшення оцінки зростання реального ВВП загалом за 2023 рік – до 5,7%.



# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

### Інфляція

Попри продовження російської агресії, минулого року інфляційний тиск суттєво знизився. У листопаді інфляція сповільнилася до 5,1% у річному вимірі та залишалася на цьому рівні в грудні. Послабленню цінового тиску значною мірою сприяли високі врожаї та зниження світових цін на енергоносії. Важливу роль відігравав мораторій на підвищення тарифів на окремі житлово-комунальні послуги. Водночас сповільнення базової інфляції до 4,9% за підсумками року свідчить і про вагомий вплив послідовної монетарної політики НБУ, зокрема заходів із забезпечення курсової стійкості та привабливості гривневих активів. Вони сприяли поліпшенню курсових та інфляційних очікувань.

### Активи

Обсяг чистих активів платоспроможних банків зріс за на 25,1%. Насамперед збільшилися обсяги тримісячних депозитних сертифікатів НБУ (переважно в державних банків) та ОВДП.

Чистий гривневий корпоративний кредитний портфель у жовтні зростав четвертий місяць поспіль після довготривалого спаду. Загалом обсяг гривневого корпоративного кредитного портфеля збільшився на -0,7%, тоді як валютного зменшився на 9,8% у доларовому еквіваленті. Обсяги гривневих кредитів малим та середнім підприємствам (МСП) збільшилися на 6,8% кв/кв. Кредити МСП становлять уже 57% у чистому гривневому кредитному портфелі, проте лише 25% чистих кредитів надано компаніям, що не належать до бізнесових груп.

### Фондування

Стан ліквідності банківської системи не викликає занепокоєнь: припливи коштів населення та бізнесу до фінустанов тривають, коефіцієнти ліквідності значно перевищують мінімальні вимоги, структура високоліквідних активів диверсифікована. Триває зростання частки гривневих строкових коштів населення, питома вага валютних вкладів і далі знижується.

Банки зберігають високу ліквідність. Коефіцієнти LCR зростають останні два роки та в разі перевищують нормативні вимоги. Обсяги високоліквідних активів (ВЛА) становлять майже 46% чистих активів. Їхня структура суттєво не змінюється – у гривневих ВЛА переважають депозитні сертифікати та ОВДП, а у валютних – кошти на коррахунках в іноземних банках.

Стрімкі припливи коштів клієнтів – населення та бізнесу – до банків тривають, передусім у гривні. Тож банки комфортно фондуються майже виключно за рахунок цих коштів – наприкінці року їхня частка у зобов'язаннях зросла до понад 92,5% – історичний рекорд.

### Монетарний сектор

Значні бюджетні витрати наприкінці року та посилення невизначеності щодо надходження зовнішнього фінансування зумовили зростання попиту на іноземну валюту. Збільшився й попит на іноземну валюту з боку імпортерів харчових та побутових товарів, пального, а також електроенергії. За винятком останніх днів, упродовж грудня скорочувалася різниця між готівковим та офіційним курсами, зокрема завдяки скасуванню обмежень для банків та небанківських фінансових установ на продаж готівкової іноземної валюти населенню. Під впливом цих чинників НБУ збільшив інтервенції до 3,6 млрд доларів США. Достатні обсяги інтервенцій та додатна дохідність гривневих інструментів у реальному вимірі забезпечили контрольованість валютного ринку. Попри номінальне зменшення ставок, дохідність гривневих інструментів у реальному вимірі залишається додатною на тлі зниження інфляції та поліпшення очікувань. Операції з тримісячними депозитними сертифікатами підтримували конкуренцію банків за вкладників і забезпечували плавне зниження ставок за гривневими строковими депозитами. Ринковий попит на ОВДП залишався високим, незважаючи на певне зміщення донизу кривої дохідності.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

### 1.5 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.

### 1.6 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.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

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 якість 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 2023 року Банк зосередив надання кредитів фізичним особам переважно у вигляді відкриття ліміту овердрафт власникам карток продукту Банк 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. У серпні 2023 року впроваджено продукт «Зарплата наперед» — короткостроковий кредит на споживчі потреби клієнтам, що отримують заробітну плату на поточні рахунки у Банку. Також Банк почав розробку продукту «Розстрочка із виписки» — споживчий кредит, який дасть змогу клієнтам Банку здійснити переведення існуючої заборгованості в кредит у вигляді непоновлювальної кредитної лінії. Плановий строк впровадження продукту — травень 2024 року. Також в планах на 2024 рік початок розробки продукту «Оплата частинами» — можливість покупки товари у розстрочку через мережу магазинів-партнерів. Наприкінці листопада 2023 року Банк впровадив програму кредитування «Кредитний ліміт з пільговим періодом 62 дні та ставкою 0,00001 в межах продукту «Картка з кешбеком». Ці умови розраховані на діючих клієнтів — фізичних осіб, які отримують заробітну плату на поточні рахунки, відкриті у Банку.

### Кореспондентські відносини

Станом на 31 грудня 2023 року Банк має відкритих 37 кореспондентських рахунків 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, Bayerische Landesbank GERMANY так і в українських фінансових інститутах: АТ «Укрексімбанк», АТ «Райффайзен Банк Аваль», ПАТ «Сітібанк», ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК», АО «Ощадбанк». Банк здійснює платежі у 7 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 2023 року в Банку відкрито 14 кореспондентських рахунків типу «ЛОРО» для чотирьох банків, у тому числі для проведення розрахунків з підтримки діяльності Банка-кореспондента — афілійованого/ асоційованого члена МПС.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

З 2022 року та упродовж 2023 року Банк є активним учасником міжнародних фінансових ринків по операціям DEPO з банками нерезидентами 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.

З 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року в системі СертЛайн НБУ було проведено 287 операцій по покупці депозитних сертифікатів Національного банку України на суму 1 272 224 000 тисяч гривень.

Обсяг проведених облікових операцій по корпоративним та державним цінним паперам станом за 2023 рік становить 7 817 811 тисяч гривень за номінальною вартістю. Очевидна висока динаміка проведення облікових операцій.

Обсяг депозитарних активів на зберіганні в депозитарній установі станом на 01.01.2024 року становить 9 048 166 тисяч гривень.

Станом на 01 січня 2024 року на обслуговуванні в депозитарній установі знаходиться 231 випуск цінних паперів.

Банк є посередником щодо виплати доходів емітента власникам корпоративних цінних паперів та виплат купонів за державними цінними паперами. За 2023 року було отримано та перераховано доходів власникам ОВДП на суму 432 833 тисячі гривень, 3 205 тисяч доларів, 518 тисяч євро. Власники облігацій BIZ FINANCE PLC отримали купонний дохід у розмірі 119 тисяч доларів. Акціонер APPLE INC. отримує дивіденди за акціями щокварталу.

Протягом 2023 року було укладено ще 10 договорів на підтвердження підпису депонентів на бюлетенях для голосування. Протягом 2023 року за допомогою КАБІНЕТУ ЗБОРІВ було проведено загальні зборів при участі Банку.

Банк здійснює депозитарне обслуговування 59 рахунків у цінних паперах інститутів спільного інвестування (ICI). Комісійний дохід за депозитарну діяльність на 01.01.2024 року склав 1 619 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 («НКЦПФР») на здійснення професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами:

- дилерська діяльність;

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

- 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 та облігації міжнародних фінансових організацій, 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 2023 року в гривневому еквіваленті становить 11 746 019 тисяч гривень, та зросла на 5 413 557 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, корпоративні облігації, а також акції та цінні папери інститутів спільного інвестування. Протягом 2023 року Банком в рамках брокерської діяльності уклалися угоди за рахунок та в інтересах своїх клієнтів на біржовому та позабіржовому ринках.

### Документарні операції

Банк 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 2023 році ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК», не надавалися інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту.

В 2023 році ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» були надані Банку послуги з огляду проміжної фінансової звітності Банку за 1 квартал станом на 31 березня 2023 року для подання пакету документів на реєстрацію випуску акцій у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

### 1.7 Досягнення банку

Банк і Fozzy Group перемогли у номінації Best FinTech ecosystem у щорічній професійній премії Ukrainian Fintech Awards 2023. Це нагорода за найкращу та найбільш інноваційну фінтех-екосистему в Україні. Разом з партнером довели, що навіть у воєнний час здатні реалізовувати нові проекти, підтримувати клієнтів та допомагати економіці.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

Лія Мороховська і Христина Кармазіна в рейтингу «ТОП-50 найвпливовіших жінок фінтеху України» від Ukrainian Association of Fintech and Innovation Companies.

ПАТ «БАНК ВОСТОК» – єдиний банк, з команди якого одразу дві керівниці потрапили до рейтингу. Це свідчить про те, що з їхньою допомогою банк досяг вагомого успіху у діджиталізації фінансових послуг.

Лія Мороховська – заступник Голови Правління Банку, в банківській сфері вже понад 25 років, веде спільний проект із впровадження продукту – Банк Власний Рахунок. Під її керівництвом Банк, у рейтингу за обсягом чистих активів, увійшов до трійки найбільших банків України з приватним капіталом.

Христина Кармазіна – начальник Департаменту цифрових роздрібних технологій. З командою запустила перший екосистемний необанк України – продукт – Банк Власний Рахунок – й успішно розвиває його, вивівши на самоокупність у перший рік запуску. І навіть зараз, під час воєнного стану, продукт настільки успішно працює, що отримав визнання як Best FinTech ecosystem, за версією Ukrainian Fintech Awards 2023.

## 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.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

### 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.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

- 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 реалізувати 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.

Банк продовжує проводити комплекс заходів, направлених на розвиток каналів дистанційного обслуговування. Одним з головних досягнень цього напрямку є створення та впровадження нової версії мобільного банкінгу Vostok Bank. Це сучасний мобільний додаток для пристроїв платформ iOS та Android, що поєднав в собі широку палітру рішень та платіжних сервісів, а саме:

- можливість віддалених реєстрації та онбордингу клієнтів фізичних осіб та фізичних осіб підприємців;
- відкриття рахунків, випуск та перевипуск платіжних карток;
- можливість отримання кредитного ліміту до платіжної картки;
- зручна програма кешбеку;
- відкриття гривневих та валютних депозитів, у тому числі з операцією покупки валюти;
- можливість актуалізації даних клієнтом без відвідування відділення банку;
- різні типи переказів, включаючи купівлю валюти на власний рахунок;
- широкий вибір платіжних сервісів до сплати комунальних послуг.

Продовжується робота над розвитком мобільного додатку для продукту Банк Власний Рахунок. Активно створюються кредитні продукти, які дозволяють швидко та без зайвих перешкод користуватись грошовими коштами на максимально вигідних для клієнта умовах. Комплекс дій, направлених на залучення та утримання аудиторії продукту, надає можливість клієнтам приймати участь в різноманітних акціях та отримувати суттєві знижки на товари в мережі супермаркетів «Сільпо».

Не менше уваги приділено і розвитку інструментів для покращення процесів обслуговування клієнтів на відділеннях Банку. Робота менеджерів з електронними планшетами дозволяє відкривати продукти без використання паперових носіїв, процес ознайомлення клієнта з умовами продуктів з подальшим нанесенням власноручного цифрового підпису на супроводжувальний пакет документів значно покращує якість обслуговування. Подальший розвиток даного напрямку дозволить в майбутньому відмовитись від паперових носіїв та повністю перейти на зберігання юридичних справ клієнтів в електронному архіві Банку.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

Гаряча лінія дозволяє тримати зв'язок з представником Банку та обробляти звернення клієнтів з використанням будь-яких доступних каналів зв'язку. Сервіси інтерактивних голосових повідомлень допомагають клієнту в навігації при здійсненні дзвінка. Чати Банку в популярних месенджерах забезпечують ефективний процес підтримки клієнтів за допомогою швидкого обміну повідомленнями з оператором гарячої лінії. Постійний процес вдосконалення технологій засобів зв'язку та використання сервісів штучного інтелекту допомагають безперервно підвищувати якість обслуговування клієнтів.

Окремо варто виділити розробку інструментів та автоматизацію процесів для здійснення фінансового моніторингу діяльності клієнтів банку. Розроблено та впроваджено автоматизоване робоче місце співробітника, яке дозволяє контролювати процес здійснення платіжних операцій, управляти правилами моніторингу портфелю клієнтів, ініціювати необхідну комунікацію з конкретними клієнтами. Залучення різноманітних інструментів аналізу даних дозволяє швидко знаходити та локалізувати можливі ризики при здійсненні платіжних операцій клієнтами банку.

Активний розвиток процесів електронного документообігу дозволяє пришвидшити взаємодію між профільними підрозділами Банку. Також багато зусиль направлено на налаштування процесів електронного документообігу з клієнтами Банку. Це дозволяє будувати швидкі процеси прийняття рішень та отримання банківських послуг клієнтами.

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

Банк 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.

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).

## 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.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

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

У 2023 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 2023 року Банк отримав прибуток у сумі 236 034 тисячі гривень.

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.

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 2023 року склала 291 697 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року складала 278 949 тисяч гривень).
- Залучення довгострокових кредитів від міжнародних фінансових організацій. На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, у грудні 2017 року Банк отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. В березні 2019 року від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. Банк отримав другий довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. 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 на два роки щоквартального погашення частки кредитів починаючи з 20 червня 2024 року, а також зменшення маржи на 0,5%. Згідно з світовими тенденціями відмови від LIBOR, у червні 2023 року Банком підписано додаткову угоду на використання SOFR.

Балансова вартість залучених кредитів станом на 31 грудня 2023 року складала 412 542 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 394 056 тисяч гривень).

### 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.
- 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.

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.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

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;

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

- 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.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

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

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

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

Упродовж 2023 року Банк здійснював активні операції з пов'язаними особами з урахуванням обмежень на період дії воєнного стану Поставами 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 2023 році показники Банку, які дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники розвитку та діяльності Банку, були наступні.

Загальні активи Банку, станом на 31 грудня 2023 року, склали 28 182 461 тисячу гривень, що на 8 212 105 тисяч гривень або на 41% більше показника минулого року (станом на 31 грудня 2022 року – 19 970 356 тисяч гривень).

Активи Банку станом на 31 грудня 2023 мали наступну структуру:

Грошові кошти та їх еквіваленти – 6 532 001 тисячу гривень або 23% загальних активів (станом на 31 грудня 2022 року – 3 862 640 тисяч гривень або 19% загальних активів).

Кредити та аванси банкам – 985 431 тисячу гривень або 3% загальних активів (станом на 31 грудня 2022 року – 889 780 тисяч гривень або 4% загальних активів).

Кредити та аванси клієнтам – 8 243 854 тисячі гривень або 29% загальних активів (станом на 31 грудня 2022 року – 8 208 056 тисяч гривень або 41% загальних активів).

Інвестиції в цінні папери – 11 746 019 тисяч гривень або 42% загальних активів (станом на 31 грудня 2022 року – 6 332 462 тисячі гривень або 32% загальних активів).



## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

### Звіт про управління за 2023 рік

---

Нематеріальні активи – 36 691 тисяча гривень або 0,1% загальних активів (станом на 31 грудня 2022 року – 40 990 тисяч гривень або 0,2% загальних активів).

Основні засоби – 68 250 тисяч гривень або 0,2% загальних активів (станом на 31 грудня 2022 року – 65 660 тисяч гривень або 0,33% загальних активів).

Активи з права користування – 46 213 тисячі гривень або 0,2% загальних активів (станом на 31 грудня 2022 року – 78 163 тисячі гривень або 0,4% загальних активів).

Інші фінансові активи – 446 963 тисячі гривень або 2% загальних активів (станом на 31 грудня 2022 року 388 294 тисячі гривень або 2% загальних активів).

Інші нефінансові активи – 77 039 тисяч гривень або 0,3% загальних активів (станом на 31 грудня 2022 року – 42 500 тисяч гривень або 0,2% загальних активів).

Капітал Банку у 2023 році збільшився на 381 916 тисяч гривень або 25,7% та станом на 31 грудня 2023 року склав 1 870 716 тисяч гривень.

За результатами роботи у 2023 році Банк отримав чистий прибуток у розмірі 236 034 тисячі гривень, що на 39 490 тисяч гривень або на 14% менше, ніж у 2022 році.

Чистий відсотковий дохід Банку за 2023 рік склав 1 587 553 тисячі гривень, що на 508 639 тисяч гривень або на 47% більше, ніж у 2022 році.

Чистий комісійний дохід Банку за 2023 рік склав 551 398 тисяч гривень, що на 146 659 тисяч гривень або на 21% менше, ніж у 2022 році.

Прибуток від операцій з іноземною валютою у 2023 році склав 166 618 тисяч гривень, що на 56 648 тисяч гривень або на 25% менше ніж 2022 році.

Інші адміністративні та операційні витрати у 2023 році збільшились на 271 648 тисяч гривень або на 63% та склали 706 076 тисяч гривень.

Витрати на виплати працівникам складають 689 464 тисячі гривень або 48% операційних витрат.

Амортизаційні витрати Банку у 2023 році зменшились на 5 442 тисячі гривень або на 5% та склали 125 934 тисячі гривень.

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

Протягом 2023 року обсяг виданих кредитів (без урахування резервів під знецінення кредитів) збільшився на 305 968 тисяч гривень або на 3% до 8 477 875 тисяч гривень станом на 31 грудня 2023.

Протягом 2023 року обсяг кредитів, наданих юридичним особам (без урахування резерву під знецінення кредитів) збільшився на 291 724 тисячі гривень або на 3%

Банком здійснювалось кредитування підприємств торгівлі (43% кредитного портфелю юридичних осіб), сільського господарства та харчової промисловості (22%), промисловості (19%), транспорту та зв'язку (7%), будівництва та операції з нерухомістю (2%), інше (7%).

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

Обсяг кредитів, наданих фізичним особам (без урахування резерву на знецінення кредитів) збільшився на 59 867 тисяч гривень або на 53% та станом на 31 грудня 2023 року становив 173 220 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2023 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 2 251 494 тисячі гривень або 24% від загальної суми кредитного портфеля. При цьому станом на 31 грудня 2023 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 90 000 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 329 055 тисяч гривень).

Заборгованість інших банків складають строкові кошти і станом на 31 грудня 2023 року становила 985 431 тисячу гривень, що на 95 651 тисячу гривень або на 11% більше, ніж станом на 31 грудня 2022 року.

Інвестиції в цінні папери станом на 31 грудня 2023 року значно збільшились і склали 11 746 019 тисяч гривень, що на 5 413 557 тисяч гривень або на 85% більше, ніж станом на 31 грудня 2022 року.

Портфель цінних паперів складається з:

- Облігацій внутрішньої державної позики на суму 2 575 244 тисячі гривень.
- Депозитних сертифікатів НБУ на суму 8 475 226 тисяч гривень.
- Облігації іноземних держав на суму 448 544 тисячі гривень.
- Облігації міжнародних фінансових організацій на суму 247 005 тисяч гривень.

Зобов'язання Банку збільшилися на 7 830 189 тисяч гривень або на 42% та станом на 31 грудня 2023 склали 26 311 745 тисяч гривень.

Обсяг залишків на поточних рахунках клієнтів за 2023 рік збільшився на 6 463 717 тисяч гривень або на 46% та станом на 31 грудня 2023 року становив 20 433 720 тисяч гривень, що становить 78% від зобов'язань Банку.

Станом на 31 грудня 2023 року, залишки на поточних рахунках юридичних осіб склали 16 934 514 тисячі гривень або 83% від поточних рахунків клієнтів.

Станом на 31 грудня 2023 року, залишки на поточних рахунках фізичних осіб склали 3 499 206 тисяч гривень або 17% від поточних рахунків клієнтів.

Станом на 31 грудня 2023 року до залишків за поточними рахунками входили депозити «до запитання» у загальній сумі 8 449 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 90 377 тисяч гривень), з яких 1 252 тисячі гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2022 року – 23 822 тисячі гривень), 7 197 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2022 року – 66 555 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами станом на 31 грудня 2023 року становили від 0,1% до 13,0% (станом на 31 грудня 2022 року – від 0,01% до 9,5% річних, залежно від залишку на рахунку та валюти).

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 5 754 738 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 3 526 056 тисяч гривень.)

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

### Звіт про управління за 2023 рік

---

Станом на 31 грудня 2023 року до складу коштів клієнтів входили депозити у сумі 579 195 тисяч гривень, розміщені клієнтами як забезпечення кредитів та авансів клієнтам у сумі 526 880 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 950 989 тисяч гривень, кошти клієнтів, розміщені як забезпечення кредитів та авансів клієнтам в сумі 808 595 тисяч гривень).

Депозитний портфель Банку протягом 2023 року збільшився на 904 383 тисячі гривень або 26% та станом на 31 грудня 2023 року становить 4 419 725 тисяч гривень, що становить 17% зобов'язань.

Депозити юридичних осіб складають 2 423 931 тисячу гривень або 55% депозитного портфелю Банку.

Депозити фізичних осіб склали 1 995 794 тисячі гривень або 45% депозитного портфелю.

Станом на 31 грудня 2023 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 1 635 208 тисяч гривень, або 37% (станом на 31 грудня 2022 року – 1 609 230 тисяч гривень, або 46%) загальної суми коштів на депозитах.

Протягом 2023 року заборгованість Банку перед іншими банками збільшилась на 253 488 тисяч гривень або на 197% та станом на 31 грудня 2023 року становила 382 436 тисяч гривень, що становить менше 1,5% від загальної суми зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2023 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків була заборгованість у сумі 232 676 тисяч гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 61% 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 до податків) 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.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

### 4.2. Економічні показники

На тлі несприятливих подій в країні у 2023 році діяльність Банку призвела до збереження основних показників на рівні попередніх років. Нижче приведено порівняння показників за роками

	2023	2022	2021	2020
Середні активи, тис. грн.	22 917 339	18 508 037	16 820 284	12 929 993
Середній капітал, тис. грн.	1 536 058	1 239 215	1 011 843	870 051
Фінансовий результат, тис. грн.	236 034	275 524	285 784	149 490
до оподаткування, тис. грн.	490 833	336 545	349 099	182 785
Рентабельність активів (ROA)	1,0%	1,5%	1,7%	1,2%
Рентабельність капіталу (ROE)	15,4%	22,2%	27,7%	17,2%

Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами, за якими нараховуються проценти, у 2023 році склав 1 587 553 тисячі гривень та 1 078 914 тисячі гривень в попередньому році. В 2023 спостерігалось збільшення ефективної ставки відсотка за процентними активами (з 9,6% у 2022 році до 13,5% у 2023 році) та процентними пасивами (з 3,6% у 2022 році до 5,9% у 2023 році), що призвело до збільшення процентної маржі з 6,2% у 2022 році до 8,2% у 2023 році.

Збільшилась частка процентного доходу в доходах Банку з 52% у 2022 році до 64% у 2023 році. Зменшились частка комісійного доходу з 33% у 2022 році до 30% у 2023 році. Зниження торгового доходу з 13,9% у 2022 році до 4% у 2023 році у зв'язку із уповільненням коливань курсів іноземних валют.

Чистий операційний дохід Банку у 2023 році складає 412 463 тисячі гривень в порівнянні з 2022 роком – 338 698 тисяч гривень.

В структурі витрат Банку у 2023 році збільшення частки:

- відсоткових витрат за коштами клієнтів до 27% (у 2022 році 20%);
- комісійних витрат до 18% (у 2022 році 13%);
- податок на прибуток до 6% (у 2022 році 2%).

Частка адміністративних і операційних витрат не змінилась, натомість збільшились з 1 094 110 тисяч гривень у 2022 році до 1 521 474 тисяч гривень у 2023 році в абсолютному значенні.

Витрати на резерви (збиток від зменшення корисності) знизились з 827 062 тисяч гривень (27% витрат) у 2022 році до 416 804 тисяч гривень (10% витрат) у 2023 році.

### 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.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

### Буфер ліквідності

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

- грошові кошти та кореспондентські рахунки в інших банках та в інших платіжних системах станом на кінець 2023 року становили 3 818 521 тисячу гривень (станом на кінець 2022 року становили 3 427 326 тисяч гривень);
- кошти на кореспондентському рахунку в НБУ станом на кінець 2023 року становили 2 713 480 тисяч гривень (станом на кінець 2022 року становили 435 315 тисяч гривень);
- інвестиції в цінні папери станом на кінець 2023 року становили 11 746 019 тисяч гривень (станом на кінець 2022 року становили 6 332 462 тисячі гривень).

### Коефіцієнт покриття ліквідності LCR

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

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

Станом за 31 грудня 2023 року LCR за всіма валютами склав 233,6314% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100% (за 31 грудня 2022 року – 198,8556%).

Станом за 31 грудня 2023 року LCR в іноземній валюті склав 426,6723% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100% (за 31 грудня 2022 року – 282,4004%).

### 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 2023 року NSFR склав 249,4283% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100% (за 31 грудня 2022 року – 169,7625%).

### 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.

Здійснюючи інвестиційні операції, банк також вкладає власні кошти до суспільно важливих для країни проектів. Зокрема, банк є інвестором до військових облігацій Міністерства фінансів України та цільових облігацій уряду Канади, випущених для суверенної підтримки України.

Портфель фінансових інвестицій банку станом на 31 грудня 2023 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 – 2 575 244 тисяч гривень.
- Облігації іноземних емітентів, які мають інвестиційні рейтинги від провідних міжнародних рейтингових агентств – 448 544 тисяч гривень.
- Облігації міжнародних фінансових організацій – 247 005 тисяч гривень.

Фінансові інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю:

- Депозитні сертифікати Національного банку України – 8 475 226 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.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

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 2023 року штат працівників Банку становив 1 184 особи, з них 68% – жінки, 32% – чоловіки. Майже 84% працівників Банку мають повну вищу освіту. Понад 69% 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 працюю всіх категорій персоналу;



# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

- 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.

# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 рік

---

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

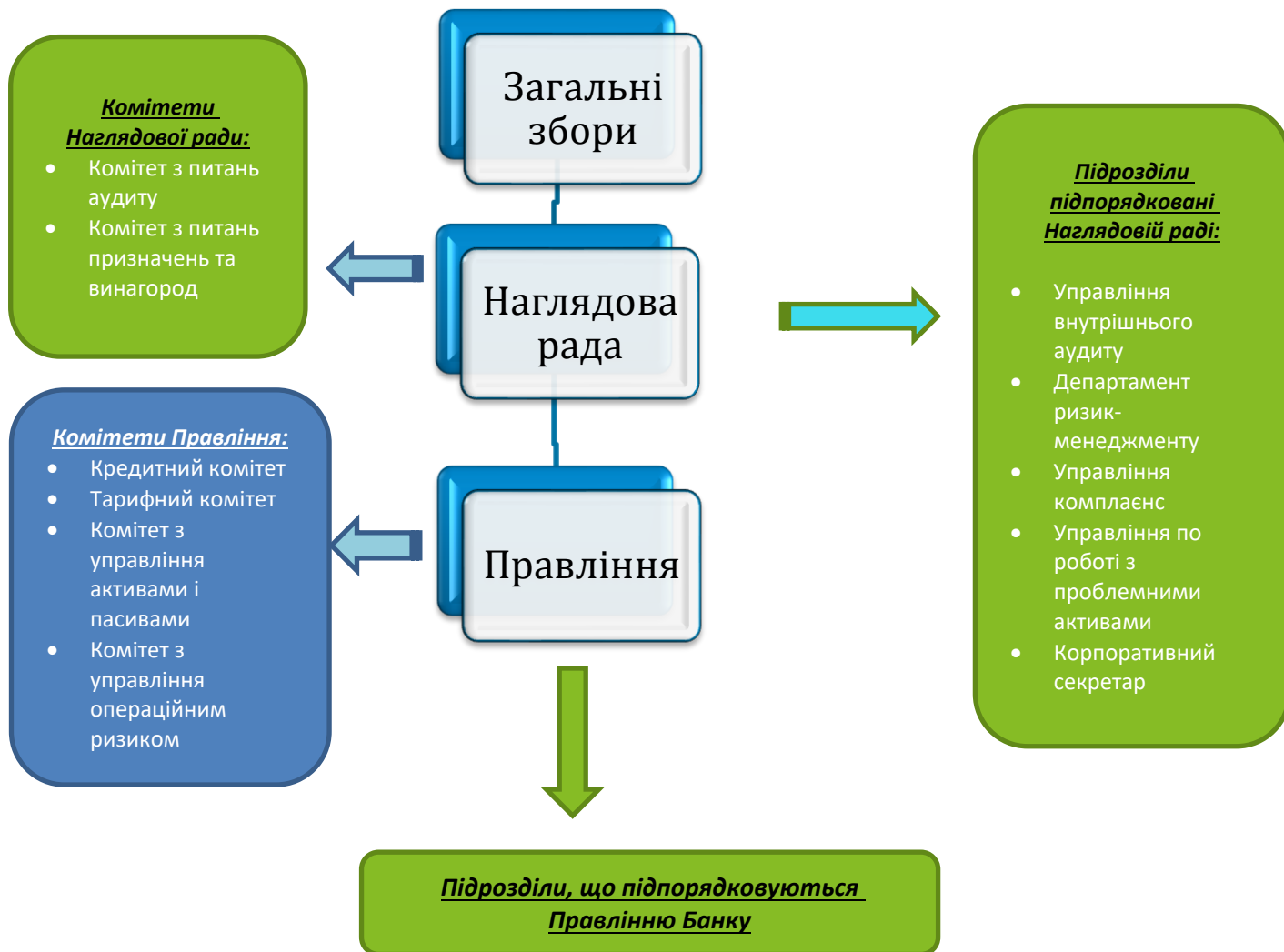
Документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, механізми управління та контролю, принципи відкритості та прозорості у своїй діяльності є Кодекс корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджений Рішенням акціонера № 6 від 28 вересня 2023 року та Положення про організацію корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджене Рішенням Наглядової ради Банку, Протокол № 197 від «28» вересня 2023 року.

Кодекс корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК» розміщено на офіційному сайті банку за посиланням: <https://bankvostok.com.ua/public>.

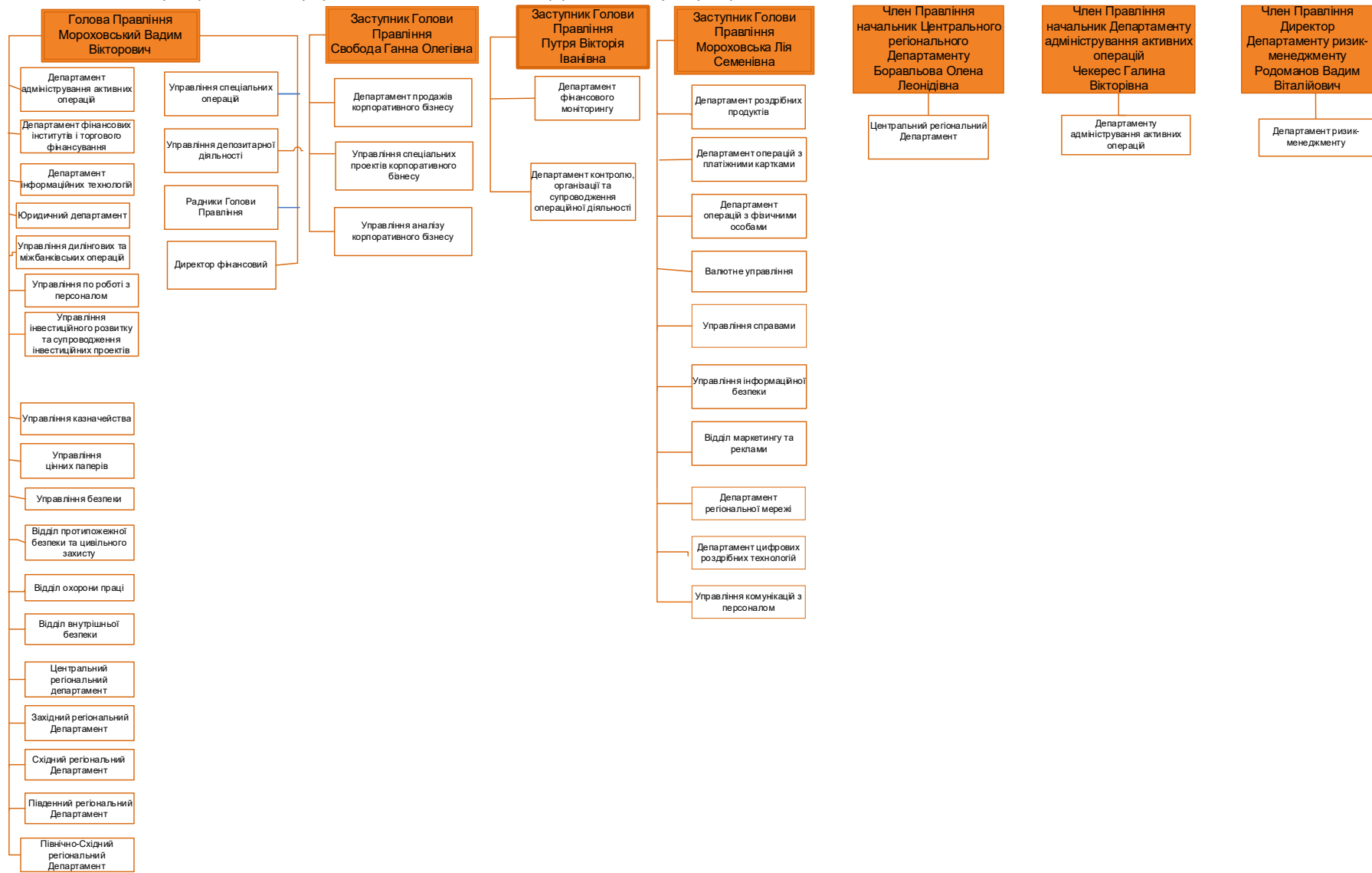
Основні принципи корпоративного управління Банку:

- принцип гарантії прав та інтересів акціонерів, клієнтів та інших стейкхолдерів;
- 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 заінтересованості 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, ефективне управління ризиками, впроваджені заходи внутрішнього контролю щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, внутрішньобанківських документів;
- 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 стейкхолдерів, активна співпраця із стейкхолдерами 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 2023 року



Діюча модель корпоративного управління станом на 31 грудня 2023 року (продовження)



# ПАТ «БАНК ВОСТОК»

## Звіт про управління за 2023 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 зловживання з боку керівників та інших працівників під час взаємодії з органами державної влади, контролюючими органами та їх посадовими особами, посадовими особами клієнтів та контрагентів;
- здійснення навчання та запровадження заходів з поширення інформації щодо антикорупційних дій Банку;
- закріплення обов'язку невідкладного повідомлення працівниками про спроби спонукання їх до скоєння корупційного правопорушення, про корупційні правопорушення, що скоєні іншими працівниками/керівниками чи іншими особами по відношенню до Банку або в інтересах Банку по відношенню до інших осіб.

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

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

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

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 2023 році склали суму 30 492 тисячі гривень, з них:

- Допомога військовим частинам (безоплатна передача БПЛА, квадрокоптерів, матеріалів для ремонту, будматеріалів, госптоварів, оплата діагностики автомобілів) – 2 449 тисяч гривень.
- Допомога благодійному фонду «Милосердя Віктор» – 22 181 тисяча гривень.
- Регулярна благодійна допомога «Об'єднанню шахово-шашкових клубів Одеської області» склала суму 340 тисяч гривень – це допомога на утримання приміщення клубу, комунальні послуги, а також спонсорська допомога на проведення змагань.
- Благодійна допомога в сумі 281 тисяч гривень була виплачена ГС «Асоціація футболу Миколаївської області» для допомоги цивільному населенню Миколаїва та області та проведенню змагань на підтримку ЗСУ та ТРО.
- Допомога у розмірі 1 000 тисяч гривень була виділена Благодійному фонду «Суперлюди» – на створення багатofункціонального закладу – Superhumans Center, на базі якого відкрито відділення протезування, психологічної підтримки та реабілітації. На початку 2024 року Фондом планується відкриття відділення реконструктивної хірургії. До проекту долучилася Перша Леді України у якості членкині правління, також Міністр охорони здоров'я входить до складу медичного борда Центру.
- Допомога у сумі 250 тисяч гривень була направлена Національній академії сухопутних військ – на ремонтні роботи по ліквідації наслідків ракетного удару агресора.
- Допомога Південноукраїнському об'єднанню іудейських громад – 650 тисяч гривень, яка була спрямована на допомогу дитячому будинку на оплату продуктів для дітей
- Допомога фізичним особам в розмірі 941 тисяч гривень – це допомога фізичним особам, серед яких є люди з тяжкими захворюваннями, а також тим, хто знаходиться у тяжкому матеріальному становищу, у тому числі внаслідок військових дій
- Благодійна допомога у розмірі 120 тисяч гривень благодійному Фонду «Корпорація монстрів» для підтримки програм фонду, у т.ч. на підтримку ЗСУ.
- Допомога в сумі 300 тисяч гривень «Одеській обласній організації професійної спілки атестованих працівників органів внутрішніх справ України» для матеріально-технічного забезпечення міжрегіонального територіального органу Національної поліції особливого призначення «Об'єднана штурмова бригада Національної поліції України «Лють»
- Допомога у сумі 200 тисяч гривень благодійному Фонду «Уніон Одеса», на сприяння розвитку культури та освіти серед різних верств суспільства шляхом проведення різноманітних культурних та освітніх заходів, таких як: презентації книг, конференції, семінари, літературні вечори и т.д.
- Підтримка у сумі 110 тисяч гривень Громадській організації «АВСКУ» на просвітню, освітню та наукову діяльність.
- Допомога в сумі 225 тисяч гривень «Одеській регіональній асоціації євреїв-колишніх в'язнів гетто і нацистських концтаборів» – на фінансування реконструкції та відновлення Прохоровського скверу – Скверу пам'яті Голокосту (Одеса).

## ПАТ «БАНК ВОСТОК»

### Звіт про управління за 2023 рік

---

- Банк також виплачує іменні стипендії найкращим студентам Одеського національного економічного університету – були виплачені стипендії на суму 55 тисяч гривень.
- Благодійна допомога у розмірі 75 тисяч гривень ГО – Одеська обласна організація НСХУ (національна спілка художників України) – для у проведенні ювілейної виставки и випуску альбому.
- Допомога в сумі 281 тисяч гривень Миколаївський єврейській релігійній громаді – на організацію та проведення національних свят, видання газети «Яхад» та іншу релігійну діяльність.
- Допомога громадської організації «Всесвітній клуб одеситів» – 30 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 91 тисяча гривень на цілі сприяння і допомоги у підготовці України (м. Одеси) у відборі країн-кандидатів на проведення Всесвітньої Виставки ЕКСПО-2030.
- Допомога ГО «Центр проектних ініціатив «ДІРЕКТ» в сумі 115 тисяч гривень на підтримку центру «Дія Бізнес».

Також була профінансована організація та проведення рекреаційного заходу на 20 дітей військовослужбовців, а також виділена допомога на оздоровлення та підготовку до навчального року дітей – «Хабад».

Допомога Банку була також спрямована Фондом на проведення благодійного концерту в підтримку України.

Також були проведені і інші благодійні виплати на підтримку ЗСУ, а також юридичним та фізичним особам.