

## Титульний аркуш

26.04.2019

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

№ 06/4239

(вихідний реєстраційний номер  
електронного документа)

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

Голова Правління

Мороховський В.В.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

### Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

#### I. Загальні відомості

- |  |  |
|--|--|
| 1. Повне найменування емітента   | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>"БАНК ВОСТОК"  |
| 2. Організаційно-правова форма   | Публічне акціонерне товариство   |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи  | 26237202   |
| 4. Місцезнаходження  | Курсантська, 24, Дніпро, 49051   |
| 5. Міжміський код, телефон та факс   | (0562) 333-410, (0562) 333-452   |
| 6. Адреса електронної пошти  | bank@bankvostok.com.ua   |
| 7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності)   | рішення наглядової ради емітента, 24.04.2019, 43   |
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |

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

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

[www.bankvostok.com.ua](http://www.bankvostok.com.ua)

(адреса сторінки)

26.04.2019

(дата)

## Зміст

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

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

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

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

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

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

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

До п.11. (4) "Інформація про загальні збори акціонерів". Відповідно до ст.49 Закону України «Про акціонерні товариства», враховуючи наявність у ПАТ «БАНК ВОСТОК» протягом 2018 року лише одного акціонера – ТОВ «Восток Капітал», якому належить 100% від загальної кількості емітованих акцій, загальні збори акціонерів у звітний період не проводились.

Відповідно до ст.49 Закону України «Про акціонерні товариства», враховуючи наявність у ПАТ «БАНК ВОСТОК» протягом 2018 року лише одного акціонера – ТОВ «Восток Капітал», якому належить 100% від загальної кількості емітованих акцій, загальні збори акціонерів у звітний період не проводились.

Протягом 2018 року було прийнято чотири рішення акціонера, а саме:

1.Рішення № 1 від 25.04.2018 року, яким розглянуто наступні питання:

1.Розгляд звіту Спостережної ради та Правління про результати діяльності Банку в 2017 році, прийняття рішення за наслідками їх розгляду.

2.Розгляд та затвердження річної фінансової звітності Банку за 2017 рік.

3.Розгляд звіту зовнішнього аудитора за 2017 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

4.Розгляд звіту Спостережної ради Банку про оцінку ефективності роботи Спостережної ради Банку в цілому та кожного її члена окремо за 2017 рік.

5.Прийняття рішення про затвердження результатів діяльності Банку за 2017 рік, розподіл прибутку Банку за 2017 рік, та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку.

6.Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок направлення до статутного капіталу Банку прибутку (його частини).

7. Прийняття рішення про випуск акцій Банку нової номінальної вартості.
  8. Внесення змін до Статуту Банку шляхом викладення Статуту Банку у новій редакції.
  9. Затвердження Положення про Загальні збори Банку у новій редакції.
  10. Затвердження Положення про Наглядову раду Банку.
  11. Затвердження Положення про Правління Банку у новій редакції.
  12. Затвердження Кодексу корпоративного управління Банку у новій редакції.
  13. Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку та членів Правління Банку.
  14. Припинення повноважень членів Спостережної ради Банку.
  15. Визначення кількісного складу Наглядової ради Банку, призначення голови та членів Наглядової ради Банку.
  16. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради Банку.
  17. Прийняття рішення про оприлюднення повідомлення про те, що Банк вважається таким, що здійснював публічну пропозицію цінних паперів.
2. Рішення № 2 від 14.05.2018 року, на якому розглянуто звіт зовнішнього аудитора за 2017 рік, щодо підтвердження достовірності, повноти та відповідності законодавству України фінансової звітності ПАТ «БАНК ВОСТОК» за 2017 р, складеного згідно з вимогами Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389, з урахуванням вимог Рішень Правління Національного банку України від 28.12.2017 р. № 848 та від 13.04.2018 р. № 209-рш та затвердження заходів за результатами його розгляду.
  3. Рішення № 3 від 07.08.2018 року, яким розглянуто наступні питання:
    1. Розгляд питання щодо призначення члена Наглядової ради Банку.
    2. Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової ради Банку, встановлення розміру винагороди та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору (контракту) з членом Наглядової ради Банку.
  4. Рішення № 4 від 31.10.2018 року, яким розглянуто наступні питання:
    1. Розгляд питання щодо припинення повноважень члена Наглядової ради Банку.
    2. Затвердження змін до договору, що укладено з членом Наглядової ради Банку, та обрання особи, яка уповноважується на підписання змін.

Протягом 2018 року в ПАТ «Банк Восток» не було обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

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

Протягом 2018 року в ПАТ «Банк Восток» не відбувалося зміни акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій / зміни осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій / зміни осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.

Протягом 2018 року не відбувалося змін щодо розміру пакетів акцій, які належать акціонерам банку. В звітному році банк здійснив збільшення розміру статутного капіталу шляхом збільшення номінальної вартості акцій. При цьому кількість акцій банку, що знаходяться у власності акціонерів, не змінилася.

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

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

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

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

До п. 17(6) "Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду". ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював придбання власних акцій протягом 2018 року.

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

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

До п.20 "Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру

статутного капіталу такого емітента ". Працівники ПАТ «Банк Восток» не мають у власності акцій емітента у розмірі 0,1 відсотка розміру статутного капіталу.

До п.21 " Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів ". Протягом 2018 року в ПАТ «Банк Восток» не було будь-якого обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.

До п.22 " Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі". Протягом 2018 року в ПАТ «Банк Восток» не було голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.

До п.23 "Інформація про дивіденди". На момент затвердження річного звіту емітента, рішення акціонера щодо виплати дивідендів за 2018 рік ще не приймалось.

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

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

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

До п.26 "Інформація про вчинення значних правочинів" ПАТ «БАНК ВОСТОК» не приймав рішення про вчинення значних правочинів.

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

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

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

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

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

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

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

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	Серія А01; № 064329	
3. Дата проведення державної реєстрації		30.01.2009
4. Територія (область)	Дніпропетровська	
5. Статутний капітал (грн)		523109700,00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
8. Середня кількість працівників (осіб)		820
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД		
	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва		64.19
д/н		0
д/н		0
10. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), Національний банк України який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті		
2) МФО банку	300001	
3) поточний рахунок	32005113501026	
4) найменування банку (філії, відділення банку), - який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті		
5) МФО банку	-	
6) поточний рахунок	-	

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

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



1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	АЕ 286863	08.05.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	АЕ 286862	08.05.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Генеральна Ліцензія на здійснення валютних операцій	204-3	22.05.2017	Національний Банк України	
Опис: на право здійснення валютних операцій, згідно з додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій. Генеральна ліцензія діє та поновлюється відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.				

#### 14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Рейтингове агенство «Кредит-Рейтинг»	Уповноважене рейтингове агенство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	uaAA стабільний
		30.10.2018	

## 16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду
1	2	3	4	5	6	7	8
1	908/1506/17	Центральний апеляційний господарський суд	ПАТ «БАНК ВОСТОК»	ТОВ «ТД Комерц-Гранд», ТОВ Завод «Запоріжсталь», ТОВ «М.К.С.»	-	Стягнення заборгованості за кредитним договором у розмірі 1726670,14 грн.	Розгляд справи зупинено до проведення експертизи. Рішенням Господарського суду Запорізької області позовні вимоги банку задоволено у повному обсязі.

Примітки: д/н

2	520/3675/18	Київський районний суд м.Одеса	Вдовенко Дмитро Іванович	Будний Максим Анатолійович, ПАТ «БАНК ВОСТОК»	Грищенко Олександр Іванович	Про витребування майна з чужого незаконного володіння, скасування державної реєстрації, визнання недійсним договору іпотеки та скасування заборон на іпотечне майно	Рішенням Київського районного суду м.Одеса позовні вимоги було задоволено. Готується апеляційна скарга.
---	-------------	--------------------------------	--------------------------	---	-----------------------------	---	---

Примітки: д/н

3	904/1014/8/17	Господарський суд Дніпропетровської області	ТОВ «Запоріжсталь»	ПАТ «БАНК ВОСТОК»	-	Про витребування трансформатора, на який банком було звернуто стягнення	Розгляд справи зупинено. Рішення суду не було
---	---------------	---	--------------------	-------------------	---	---	---

Примітки: д/н

4	183/3933/17	Новомосковський міськрайонний суд Дніпропетровської області, Дніпропетровський апеляційний суд	ПАТ «БАНК ВОСТОК»	Раковський В.І., Севідов О.С., Горбач П.О., Воронюк В.В., Лисенко В.В.	ТОВ «Реаагро-Центр»	Про стягнення заборгованості за кредитним договором	Заочн. Ріш. Новомоск. міськрай. суду Дніпр. Обл. позов задоволено повністю, стягнуто з відповідачів заборгов. за кредитним дог.в розмірі 3 480 756,81 грн. Ухвалою Новомоск. міськрай. суду Дніпр. Обл. від 31.01.2018 р. заочне ріш. залишено без змін.
---	-------------	--	-------------------	--	---------------------	---	--

Примітки: д/н

1	2	3	4	5	6	7	8
5	908/1712/18	Господарський суд Запорізької області	ПАТ «БАНК ВОСТОК»	ТОВ «ОПТРОЗН ТОРГ»	-	Справа про банкрутство	ТОВ «ОПТРОЗНО ТОРГ» визнано банкрутом, відкрито ліквідаційну процедуру

Примітки: д/н

6	200/1744/6/15-ц	Бабušкінський районний суд м.Дніпро	Кривошея Л.М.	ПАТ «БАНК ВОСТОК»	-	Визнання договорів відступлення права вимоги за іпотечними договорами недейсними	Заочним рішенням суду від 29.12.2018 позов було задоволено. Банком буде подано заяву про перегляд заочного рішення.
---	-----------------	-------------------------------------	---------------	-------------------	---	--	---

Примітки: д/н

7	904/9536/17	Господарський суд Дніпропетровської області, Дніпропетровський апеляційний господарський суд, Верховний суд України	Міністерство оборони України в особі Генеральної прокуратури України	ПАТ «БАНК ВОСТОК»	-	Стягнення заборгованості за гарантією у розмірі 4477491,00 грн.	У позові відмовлено у всіх інстанціях. Станом на 31.12.2018 року судового спору не має.
---	-------------	---	--	-------------------	---	---	---

Примітки: д/н

8	910/7586/18	Касаційний господарський суд Північний апеляційний господарський суд Господарський суд	ТОВ "ТД Сокар Україна"	ПАТ «БАНК ВОСТОК»	-	Визнання гарантії такою, що не підлягає виконанню	18.09.2018 рішення Господарського суду про задоволення позову визнано припиненими зобов'язання ПАТ «Банк Восток» перед Міністерством оборони України за банківською гарантією №КГ2016-0088/1-90.. Подано апеляційну скаргу. Не розглянуто.
---	-------------	--	------------------------	-------------------	---	---	--

Примітки: д/н

1	2	3	4	5	6	7	8
9	910/5726/18	Касаційний господарський суд Північний апеляційний господарський суд Господарський суд	ТОВ "ТД Сокар Україна"	ПАТ «БАНК ВОСТОК»	-	Визнання гарантії такою, що не підлягає виконанню	24.07.18 – ріш. Госп. суду про задоволен. позову. 10.08.18 Мін. оборони Укр. подана апел. скарга. 27.11.18 Постан. Північн. Апел. Госп. суду, про залиш судового ріш. суду 1 інстанції без змін, а скарги без задовол.

Примітки: д/н

10	910/5989/18	Північний апеляційний господарський суд Господарський суд	ТОВ "ТД Сокар Україна"	ПАТ «БАНК ВОСТОК»	-	Визнання гарантії такою, що не підлягає виконанню	18.07.2018 – рішення Господарського суду про відмову в задоволення позову 09.08.2018 подано Апеляційну скаргу на рішення Господарського суду. Скарга не розглянута.
----	-------------	---	------------------------	-------------------	---	---	---

Примітки: д/н

11	№910/5723/18	Північний апеляційний господарський суд Господарський суд	ТОВ "ТД Сокар Україна"	ПАТ «БАНК ВОСТОК»	-	Визнання гарантії такою, що не підлягає виконанню	04.10.2018 рішення Господарського суду про задоволення позову. Подано апеляційну скаргу.
----	--------------	---	------------------------	-------------------	---	---	--

Примітки: д/н

12	№904/5111/18	Господарський суд Дніпропетровської області	ТОВ "Агро-ПК"	ПАТ «БАНК ВОСТОК», ТОВ «АКІЛА», ТОВ «ФАН ГРУП»	-	зобов'язання вчинити дії, визнання права власності на грошові кошти	Не розглянуто.
----	--------------	---	---------------	--	---	---	----------------

Примітки: д/н

### 17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	2	3	4	5
1	№ 024, 19.02.2018	Фонд соціального страхування України	Штраф за неправомірні витрати коштів Фонду	Сплачено 26.02.2018р.
2	№3694/28-10-43-02/26237202, 23.11.2018	Офіс великих платників податків Державної фіскальної служби	Штраф за несвоєчасну реєстрацію розрахунків коригування до податкових накладних	Сплачено 28.12.2018р.

## 18. Опис бізнесу

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

Станом на 31 грудня 2018 року Банк мав 36 відокремлених підрозділів, а саме відділень (Дніпропетровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька, Сумська області). Для порівняння: станом на 31 грудня 2017 року – 32 відділення у Дніпропетровській, Одеській, Київській, Львівській, Черкаській, Полтавській, Харківській, Херсонській, Запорізькій, Миколаївській, Сумській областях.

Протягом 2018 року було закрито одне відділення в м. Київ (№34). У 2018 році приріст кількості відділень стався в результаті відкриття п'яти відділень, а саме: одне відділення в м. Кривий-Ріг.(№39), одне в м. Київ (№40), одне в м. Харків (№41), одне в м. Одеса (№42) та одне в м. Львів (№43).

ПАТ "БАНК ВОСТОК" має 36 (тридцять шість) відділень, не має філій та дочірніх підприємств. Структура та мережа банку будуються за принципом централізації з вертикальним підпорядкуванням. Організаційна структура визначається рішенням Правління Банку.

Станом на 31.12.2018 року банк мав наступну організаційну структуру:

#### ГОЛОВНИЙ ОФІС:

Правління

Управління внутрішнього аудиту

Управління комплаєнс

Управління ризиками

Валютне управління

Департамент операцій з платіжними картками

Управління еквайрингу та зарплатних проектів

Управління карткових технологій

Управління організації карткових проектів

Відділ аналітики

Департамент операцій з фізичними особами

Управління операцій з фізичними особами

Управління обслуговування ВІП-клієнтів

Управління роздрібного кредитування

Відділ менеджерів по роботі з фізичними особами

Департамент спеціальних роздрібних проектів

Управління спеціальних роздрібних проектів

Управління розвитку комунікацій

Відділ маркетингу та реклами

Управління справами

Управління інформаційної безпеки

Департамент регіональної мережі

Управління регіональної мережі

Управління цінних паперів

Управління казначейства

Управління дилінгових та міжбанківських операцій

Департамент інформаційних технологій

Управління технічної підтримки і системного адміністрування

Управління розробки

Відділ внутрішньої безпеки

Департамент адміністрування активних операцій

Управління оцінки та моніторингу заставленого майна

Відділ раннього стягнення заборгованості

Управління супроводження активних операцій

Департамент фінансових інститутів і торгового фінансування

Управління кореспондентських відносин

Управління документарних операцій

Управління міжнародного бізнесу

Управління по роботі з персоналом

Юридичне управління

Управління безпеки

Відділ кредитування у торгових точках

Відділ охорони праці

Відділ протипожежної безпеки та цивільного захисту  
Управління інвестиційного розвитку та супроводження інвестиційних проектів  
Управління обліку та контролю банківських операцій  
Управління обліку господарських операцій  
Відділ подальшого контролю  
Управління грошового обігу  
Управління фінансового аналізу та звітності  
Управління методології  
Відділ фінансової та статистичної звітності  
Департамент корпоративного бізнесу  
Управління спеціальних проектів корпоративного бізнесу  
Управління продаж корпоративного бізнесу  
Управління аналізу корпоративного бізнесу  
Відділ розробки та просування продуктів корпоративного бізнесу  
Управління фінансового моніторингу  
Архів  
Відділ діловодства  
Відділ постачання  
Відділ автотранспорту  
Управління контролю, організації та супроводження операційної діяльності  
Східний регіональний департамент  
Західний регіональний департамент  
Південний регіональний департамент  
Центральний регіональний департамент  
Північно-Східний регіональний департамент

#### ВІДДІЛЕННЯ ТА ПРЕДСТАВНИЦТВА:

На кінець 2018 року ПАТ «БАНК ВОСТОК» має:

- 36 (тридцять шість) відділень, а саме:

- Відділення №1, яке розташоване за адресою: м. Одеса, проспект Небесної Сотні, 2, (проспект Маршала Жукова, буд.2);  
Відділення №2, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Фонтанська дорога, буд. 25;  
Відділення №3, яке розташоване за адресою: м. Дніпро, Крутогірний узвіз, 12 (вул. Рогальова, 12);  
Відділення №4, яке розташоване за адресою: м. Дніпро, вул. Магдебурзького права, 2 (вул. Гопнер, буд. 2);  
Відділення №5, яке розташоване за адресою: м. Львів, вул. Пантелеймона Куліша, 46;  
Відділення №6, яке розташоване за адресою: Овідіопольський район, с. Лиманка, «Радужний масив» ж/масиву «Ульянівка», 7а, прим.2а;  
Відділення №7, яке розташоване за адресою: м. Одеса вул. Успенська, буд.44;  
Відділення №8, яке розташоване за адресою: Одеська обл., м. Черноморськ, с. Малодолинське, вул.Космонавтів, буд.59;  
Відділення №9, яке розташоване за адресою: м. Черкаси, вул. Вишневецького Байди, буд.48;  
Відділення №10, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Пушкінська, 56-А;  
Відділення №11, яке розташоване за адресою: Одеська область, смт. Авангард, вул. Ангарська, 15;  
Відділення №12, яке розташоване за адресою: м. Херсон, вул. Театральна, 13 (вул. Горького, 13);  
Відділення №13, яке розташоване за адресою: м. Київ, вул. Гната Хоткевича, 12 (вул. Червоногвардійська, 12);  
Відділення №14, яке розташоване за адресою: м. Полтава, вул. Стрітенська, 27;  
Відділення №15, яке розташоване за адресою: м. Харків, вул. Сумська, 56;  
Відділення №17, яке розташоване за адресою: м. Запоріжжя, пр. Соборний, 172 (пр. Леніна, 172);  
Відділення №18, яке розташоване за адресою: м. Київ, б-р. Лесі Українки, 26;  
Відділення №20, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Давида Ойстраха, 32 (вул. Затонського, 32);  
Відділення №21, яке розташоване за адресою: м. Миколаїв, вул. Адміральська, буд.33а/2  
Відділення №23, яке розташоване за адресою: м. Ізмаїл, пр. Миру, 31 (пр. Леніна, 31);  
Відділення №26, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Канатна, 1-б  
Відділення №27, яке розташоване за адресою: м. Одеса, проспект Небесної Сотні, 65-а (проспект Маршала Жукова, 65-а);  
Відділення №28, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул.Семена Палія, 86 (вул. Дніпропетровська дорога, 86);



Відділення №29, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Філатова академіка, 31;  
Відділення №31, яке розташоване за адресою: м. Одеса, пр. Шевченко, 4д;  
Відділення №33, яке розташоване за адресою: Овідіопольський район, с. Лиманка (с. Мізікевича)  
«Радужний масив» ж/масиву «Ульянівка»,  
буд.12 прим.№7Н;  
Відділення №35, яке розташоване за адресою: м. Київ, вул. Велика Васильківська,72;  
Відділення №36, яке розташоване за адресою: м. Миколаїв, пр-т. Центральний, 11-а (пр-т. Леніна, 11-а);  
Відділення №37, яке розташоване за адресою: м. Суми, вул.Покровська,11;  
Відділення №38, яке розташоване за адресою: м. Чорноморськ, вул. Промислова, 7;  
Відділення №39, яке розташоване за адресою: м. Кривий Ріг, проспект Металургів, 22;  
Відділення №40, яке розташоване за адресою: м. Київ, вул. Здолбунівська, 17;  
Відділення №41, яке розташоване за адресою: м. Харків, провулок Спартаківський, 3;  
Відділення №42, яке розташоване за адресою: м. Одеса, вул. Семена Палія, 118;  
Відділення №43, яке розташоване за адресою: м. Львів, вул. Володимира Великого, 51;  
VIP - відділення №1, яке розташоване за адресою: м. Одеса вул. Успенська, 11/13.

### **Інформація про чисельність працівників**

Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 820

Середня чисельність позаштатних працівників: 0

Середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 13

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 30

Фонд оплати праці штатних працівників склав: 265013.7 тис.грн. фонд оплати праці усіх працівників склав відповідно 283123,7 тис.грн.

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

Протягом попереднього року фонд оплати праці штатних працівників склав 185508,6 тис.грн.; фонд оплати праці усіх працівників склав відповідно 199278,3 тис.грн. Система оплати та стимулювання праці працівників Банку розроблена відповідно до ринкових вимог та тенденцій.

Таким чином, за звітний рік фонд оплати праці штатних працівників збільшився на 79505,1 тис. грн., фонд оплати праці усіх працівників збільшився на 83845.4 тис. грн.

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

У 2018 році основними напрямками роботи системи навчання та розвитку були мотиваційні програми, програми розвитку менеджерських навичок та лідерського потенціалу, управління комунікаціями, вдосконалення навичок ведення переговорів.

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

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

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

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

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

MasterCard (NYSE: MA), www.mastercard.com, MasterCard Europe sprl Chaussee de Tervuren, 198A B-1410 Waterloo, Belgium MasterCard International, це міжнародна компанія, що спеціалізується на платіжних рішеннях і технологіях. Компанія управляє найшвидшою в світі платіжною мережею, що об'єднує

споживачів, фінансові установи, торговельні підприємства, державні організації та представників приватного сектору в більш ніж 210 країнах і територіях. До портфелю брендів MasterCard входять MasterCard®, Maestro® і Cirrus®. Продукти та рішення MasterCard роблять щоденну комерційну діяльність, таку як покупки, подорожі, ведення бізнесу та управління фінансами, більш простою, безпечною і ефективною для кожного. Щорічно компанія обробляє понад 43 млрд. транзакцій. Картки MasterCard приймаються в 39 млн. торгових точок. ПАТ «БАНК ВОСТОК» підтримує MasterCard SecureCode з 2013 року. Банк є принципальним членом МПС MasterCard з 24 грудня 2003 року.

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

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

Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів 01133 Україна, Київ, вул. Кутузова, 18/7, к.205. Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД) – професійне об’єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2013 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегульвної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами. В своїй діяльності забезпечує інформаційну, методичну і технічну підтримку своїх членів, здійснює представницькі функції і захищає інтереси членів асоціації у державних органах та інших установах, розробляє і впроваджує у діяльність членів ПАРД єдині норми, стандарти і правила етичної і професійної поведінки на фондовому ринку, забезпечує посередництво у вирішенні спорів, що можуть виникати між членами ПАРД або між її членами і третіми особами. Банк є членом ПАРД з 04.07.2003 року. (Свідоцтво про членство в ПАРД №117 від 17.06.2016р.)

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

Асоціація «Незалежна асоціація банків України» (НАБУ) – 03150, м.Київ, вул. Червоноармійська, 72, під’їзд 3, поверх 3, офіс 6

Основні завдання НАБУ – представництво та захист інтересів членів Асоціації у відносинах з Національним банком України та іншими державними органами та установами. Надання членам Асоціації інформаційної, правової, організаційної та іншої підтримки. ПАТ «БАНК ВОСТОК» прийнято до Асоціації «Незалежна асоціація банків України» в якості члена Асоціації 30.11.2016 р.

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

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

### **Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб**

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

### **Опис обраної облікової політики**

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

- повне висвітлення;
- превалювання сутності над формою;

- автономність;
- обачність;
- безперервність
- нарахування та відповідність доходів і витрат;
- послідовність;
- історична (фактична) собівартість;
- відкритість;
- суттєвість.

Основною оцінкою статей балансу є історична (первісна) вартість чи купівельна вартість, за якою активи відображаються за сумою сплачених коштів (вартість придбання). Основні засоби та нематеріальні активи первісно визначаються за собівартістю. Після первісного визнання основні засоби, нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з врахуванням накопиченої амортизації. Банк здійснював в цьому році операції з надання (отримання) основних засобів в оперативний лізинг. Амортизація первісної вартості основних засобів та нематеріальних активів нараховується щомісяця прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання, що визначається на кожний вид основних засобів. Норми амортизації визначаються відповідно до облікової політики та внутрішніх нормативних документів Банку. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів проводиться в першому місяці використання об'єкту у розмірі 100% їх вартості. До складу запасів матеріальних цінностей включаються матеріальні активи, що призначені для забезпечення безперервної роботи банку чи для надання послуг. Запаси матеріальних цінностей відображаються в обліку, як активи.

Визнання та припинення визнання фінансових активів відбувається на дату укладання угоди, за умови, що купівля або продаж активу здійснюється за договором, умови якого вимагають поставки активу протягом терміну, прийнятого на відповідному ринку. Спочатку фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат по оформленню угоди. Винятком є фінансові активи, віднесені до категорії за справедливою вартістю через прибутки/збитки (ОСВЧПЗ). Витрати на проведення операції, які на пряму відносяться до придбання фінансових активів, віднесених до категорії ОСВЧПЗ, відносяться безпосередньо на прибуток або збиток. Всі визнані в обліку фінансові активи, що входять в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9, після первісного визнання слід оцінювати за амортизованою або за справедливою вартістю відповідно до бізнес-моделі організації для управління фінансовими активами і характеристиками передбачених договорами грошових потоків.

Зокрема:

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

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

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

При перевірці передбачених договором грошових потоків на відповідність зазначеним вимогам основна сума боргу розглядається в якості справедливої вартості фінансового активу при його первісному визнанні. Протягом терміну дії фінансового активу основна сума боргу може змінюватися (наприклад, в разі виплат в рахунок основної суми). Проценти включають в себе відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми боргу, що залишається непогашеною протягом певного

періоду часу, і за інші звичайні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням, а також маржу прибутку. Оцінка виплат в рахунок основного боргу і процентів здійснюється у валюті, в якій виражений фінансовий актив.

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

Оцінка бізнес-моделей, які використовуються для управління фінансовими активами, проводилася на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 9 для класифікації фінансового активу. Бізнес-модель застосовувалася ретроспективно до всіх фінансових активів, визнаних на балансі Банку на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 9. Використовувана організацією бізнес-модель визначається на рівні, який відображає механізм управління об'єднаними в групі фінансовими активами для досягнення тієї чи іншої бізнес-цілі. Оскільки бізнес-модель Банку не залежить від намірів керівництва щодо окремого інструмента, оцінка виконується не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування. Для управління своїми фінансовими інструментами Банк використовує кілька бізнес-моделей, які описують механізм управління фінансовими активами з метою генерації грошових потоків. Зазначені бізнес-моделі визначають, чи будуть грошові потоки Банку наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів або і того і іншого.

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

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

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

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

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

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

Збиток від знецінення не визнається за інвестиціями в інструменти капіталу.

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

Інформація про основні види продукції або послуг

Протягом 2018 року банк здійснював банківські операції на підставі банківської ліцензії №204 від 18.10.2011р. та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 204-3 від 22.05.2017р., а саме:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк має право здійснювати також діяльність щодо:

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

На підставі Генеральній ліцензії на здійснення валютних операцій № 204-3 від 22.05.2017р. ПАТ «БАНК ВОСТОК» має право на здійснення наступних валютних операцій:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другого-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.
- валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другого-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.

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

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

- Ліцензія серія АЕ № 286862 від 08.05.2014 р. Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.

#### Основні ризики

Основні види ризиків, які притаманні діяльності Банку: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (валютний ризик, процентний ризик), операційний ризик, інвестиційний ризик, комплаєнс-ризик, ризик репутації, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик форс-мажорних обставин.

#### Заходи емітента щодо зменшення ризиків та захисту своєї діяльності

Для запобігання й зменшення негативного впливу згаданих вище ризиків, забезпечення стабільності та оптимальності функціонування Банку та своєчасного виконання Банком зобов'язань перед вкладниками, а також запобігання неправильному розподілу ресурсів і втрат капіталу у Банку затверджені та діють Політика щодо основних принципів управління ризиками, положення про порядок аналізу та управління окремими видами ризиків, положення про стрес-тестування ризиків та інші внутрішні нормативні документи щодо управління ризиками. Для забезпечення збереження надійного функціонування банку в умовах загрози кризи ліквідності, яка може бути зумовлена як зовнішніми, та і внутрішніми чинниками затверджено та діє «План дій ПАТ «БАНК ВОСТОК» у випадку загрози кризи ліквідності». Усі основні види ризиків постійно контролюються управлінням ризиками та казначейством Банку, комплаєнс-ризик контролюється управлінням комплаєнс.

Управління ризиками виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює ризикові позиції банку, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями та видами ризиків. Прийняття рішення про проведення будь-якої операції проводиться Банком тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої операції. Процес ризик-менеджменту в Банку передбачає охоплення всіх його структурних рівнів: від управлінського (Спостережної Ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики. Слід зазначити, що основні види ризиків постійно контролюються також органами банківського надзору НБУ за допомогою, як регулярних перевірок банку, так і встановленого дистанційного контролю нормативів та показників банку шляхом введення системи різноманітної звітності, яку регулярно (щоденно, щодакдно, щомісячно) надає Банк. Враховуючи світовий досвід, який викладений в Основних принципах ефективного банківського нагляду, що розроблені Базельським комітетом з банківського нагляду, Банк, з метою прогнозування можливих наслідків впливу ризиків, здійснює регулярне стрес-тестування основних видів ризиків. Банк підтримує на необхідному рівні власний капітал. Власний капітал є джерелом фінансування розвитку Банку та необхідним буфером для поглинання неочікуваних збитків. Підтримка достатності та стійкого розвитку власного капіталу є основою виконання покладених на Банк функцій та виступає певною гарантією подальшого ефективного розвитку Банку.

Банк здійснює постійний моніторинг ризиків (проводить систематичний збір та обробку інформації про ризики з метою інформування підрозділів та керівників банку про рівень ризиків та поліпшення процесу прийняття рішень щодо управління ними) та заходи з їх мінімізації: прогнозує ризики, визначає їх ймовірний розмір та наслідки, розробляє і реалізує заходи щодо попередження або зменшення втрат, що пов'язані з ризиками; радою банку визначається рівень ризик-апетиту банку та рівні толерантності банку до основних видів ризику, контролюється збереження ризиків на встановленому рівні, що не створює загрози для інтересів вкладників, інших кредиторів, власників банку і його фінансової стійкості.

#### Конкурентна позиція банка.

Згідно даних Національного банку України станом на 01.01.2019 зареєстровано та мають ліцензію на здійснення банківських операцій 77 банків.

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

група I: банки з державною долею (в яких держава володіє долею більше 75%) – таких банків станом на 01.01.2019 було 5;

група II: банки іноземних банківських груп (банки, власниками контрольних пакетів акцій котрих виступають іноземні банківські організації) – 21 банки;

група III: банки з приватним капіталом (банки, в яких серед кінцевих власників істотної участі один або декілька приватних інвесторів, прямо та/або опосередковано мають у власності не менше ніж 50% уставного капіталу банку) – 51 банки.

По результатах даної системи розподілу банків на групи станом на 01.01.2019 року ПАТ «БАНК ВОСТОК» був віднесений до III-ої групи банків, в яких за показником чистих активів знаходиться на 8-ій

позиції.

Капітал банків за 2018 рік зменшився на 3,8% і за станом на 01.01.2019 становив 154,9 млрд. грн., або 11,4% пасивів банків.

Сплачений зареєстрований статутний капітал банків зменшився на 6% – до 465,5 млрд. грн.

Зобов'язання банків збільшились на 2,7% – до 1 205 млрд. грн.

Основними складовими зобов'язань на 01.01.2019 були:

- кошти фізичних осіб – 503,5 млрд. грн., або 41,8%;
- кошти суб'єктів господарювання – 406,4 млрд. грн., або 33,7%.

Частка строкових коштів серед зобов'язань відповідно складала:

- для коштів фізичних осіб – 64,1%;
- для коштів суб'єктів господарювання – 27,2%.

Активи банків України збільшились на 2% і станом на 01.01.2019 становили 1 359,7 млрд. грн., загальні активи – 1 910,6 млрд. грн.

Структура загальних активів банків складала:

- готівкові кошти, банківські метали та кошти в Національному банку України – 4,3%;
- кореспондентські рахунки та строкові вклади, що відкриті в інших банках – 10,2%;
- кредитні операції – 58,6%;
- вкладення в цінні папери – 25,2%.

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

Станом на 01.01.2019 розмір активів ПАТ «БАНК ВОСТОК» складає 9,3 млрд. грн. Збільшення активів банку за 2018 рік складає 11%.

Сплачений зареєстрований статутний капітал банку збільшився на 17,5% – до 523 млн. грн.

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

За результатом діяльності в 2018 році банк отримав доходи в обсязі 1 492 млн. грн., з них 57,6% або 859,1 млн. грн. становив процентний дохід за кредитами, що надані суб'єктам господарювання та 14,6 % або 218,6 млн. грн. комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів.

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

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

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

Перспективні плани розвитку.

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

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

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

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

За останні п'ять років Банком здійснено основні придбання активів, що пов'язані з придбанням меблів, банкоматів, комп'ютерної техніки, касового обладнання та іншого обладнання для подальшої роботи, а також автомобілів. Також Банком здійснені значні інвестиції в придбання платіжних терміналів, пін-падів

та програмного забезпечення для оптимізації роботи з клієнтами та зручності використання даного програмного забезпечення клієнтами.

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

**Інформація про основні засоби емітента**

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

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

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

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

Основні засоби Банку класифікуються за такими групами:

а) основні засоби:

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

б) інші необоротні матеріальні активи:

в) незавершені капітальні інвестиції.

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

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

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

На кінець 2018 року залишкова вартість основних засобів виробничого призначення склала 72 572 тис. грн. в т.ч.: машини та обладнання – 30 497 тис.грн., транспортні засоби – 7 736 тис. грн., інші – 23 042 тис. грн., основні засоби в оперативному лізингу – 11 297 тис.грн., залишкова вартість основних засобів не виробничого призначення: машини та обладнання – 188 тис.грн., інші – 190 тис. грн.

Загальна сума накопиченої амортизації на 01.01.2019 року становила – 137 238 тис. грн., що складає 65,3% вартості основних засобів, в т.ч.: виробничого призначення – машини та обладнання – 39,2%, транспортні засоби – 35,9%; інші – 48,2%.

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

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

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

На діяльність Банку так само, як і на діяльність будь-якого іншого учасника вітчизняного банківського ринку, впливають такі чинники, як: нестабільність національного законодавства, законодавчі та економічні обмеження, зміна податкової політики, погіршення загальної економічної ситуації, інфляція, зміни в кредитно-фінансовій політиці держави, форс-мажорні обставини. Основні ризики, які впливають



на діяльності банку мінімізуються наступним чином:

- кредитний ризик (наявний або потенційний ризик надходжень і капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в іншій взяті на себе зобов'язання). Цей тип ризику мінімізується за рахунок ретельного відбору та аналізу кредитоспроможності потенційних позичальників, диверсифікованої клієнтської бази, контролю за використанням кредиту, прийняття у забезпечення високоліквідних застав та їх страхування, створення відповідних резервів, постійного моніторингу діяльності позичальників, виконання встановлених нормативів кредитного ризику, підтримки адекватного рівня власного капіталу, встановлення рівнів толерантності за даним видом ризику;
- ризик ліквідності (наявний або потенційний ризик надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши неприйнятних втрат. Це ризик незбалансованості надходжень та відтоку грошових коштів, що спричиняє дефіцит або надлишок ліквідності). Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок збалансованості активів та пасивів банку, підтримки на високому рівні високоліквідних активів при чіткому дотриманні нормативів Національного банку України. Для уникнення ризику ліквідності Банк на постійній основі проводить оцінку ліквідної позиції, аналізує зовнішні та внутрішні фактори, що впливають на ліквідність. Оцінка факторів дає можливість вчасно встановити негативні відхилення від нормальної діяльності і прийняти відповідні управлінські рішення. Мінімізація ризику ліквідності досягається за рахунок неухильного дотримання обов'язкових економічних нормативів, встановлених НБУ (нормативи миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності), виконання вимог НБУ стосовно дотримання норми обов'язкового резервування залучених коштів, розробки, впровадження та контролю внутрішніх лімітів ризику ліквідності банку, оптимізації ліквідної позиції банку за усіма валютами, диверсифікації активних вкладень та джерел залучення коштів, здійснення постійного контролю за якістю активів банку, впровадження ефективної системи координації управління ризиком ліквідності, прогнозування коливань залишків коштів на рахунках клієнтів Банку, встановлення рівнів толерантності за даним видом ризику;
- ринковий ризик (валютний ризик, ризик зміни процентної ставки) – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання факторів зовнішнього оточення (рівня процентної ставки, значення валютного курсу тощо), за інструментами, які є в портфелі банку. Мінімізація валютного ризику Банку здійснюється за рахунок: неухильного дотримання жорстких нормативів валютної позиції, управління відкритою валютною позицією на основі розрахунку VaR (структурна оптимізація), встановлення лімітів на валютні операції, здійснення операцій з хеджування, прогнозування надходжень і платежів у іноземних валютах та прогнозування курсів іноземних валют. Мінімізація процентного ризику здійснюється за допомогою прогнозування змін ринкових процентних ставок, GAP-менеджменту (управління чутливими до змін процентної ставки активами та зобов'язаннями), прогнозування потенційного розміру недоотриманого чистого процентного доходу банку, встановлення рівнів толерантності за даним видом ризику;
- операційний ризик (ризик виникнення прямих та непрямих фінансових втрат внаслідок помилок, неправильної побудови бізнес-процесів, неефективності процедур внутрішнього контролю, технологічних збоїв, несанкціонованих дій персоналу або зовнішніх впливів). Мінімізація цього виду ризику здійснюється за допомогою впровадження процесів виявлення та оцінки подій операційного ризику банку, щоденного моніторингу виникаючих ризиків, впровадження системи протидії шахрайству, розподілу прав доступу в інформаційних системах та дотримання правил інформаційної безпеки, впровадження системи моніторингу показників діяльності на щоденній основі, застосування ключових індикаторів ризику, впровадження комплексу заходів щодо зниження ризику інформаційних систем, страхування та передачі ризику, аутсорсингу, забезпеченню засобів безперервної діяльності, встановлення рівнів толерантності за даним видом ризику тощо;
- комплаєнс-ризик (ризик юридичних санкцій, фінансових збитків або втрати репутації внаслідок невиконання банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів банку, у тому числі процедур і правил). Мінімізація цього виду ризику здійснюється за допомогою створення системи комплаєнс-контролю та внутрішнього контролю, постійного моніторингу комплаєнс-ризиків у розрізі кожного бізнес-процесу, оцінки комплаєнс-ризиків до впровадження нових бізнес-процесів, каналів продажу, банківських продуктів, своєчасного виявлення інцидентів комплаєнс-ризиків, кількісної та якісної оцінки можливих наслідків, оперативного відстежування змін в законодавстві, постійного моніторингу вимог регуляторів, дотримання корпоративних цінностей та етики, підвищення якості корпоративного управління, встановлення рівнів толерантності за даним видом ризику.

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

У 2018 році ПАТ «БАНК ВОСТОК» продовжував співпрацювати з існуючими корпоративними клієнтами та залучав до співпраці нових, розширював присутність в регіонах, впроваджував перспективні напрями на

розвиток карткового бізнесу та інтернет-банкінгу. Стан ліквідності Банку зберігався на достатньому рівні, що дозволяло у повному обсязі виконувати всі зобов'язання перед клієнтами Банку.

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

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. У 2018 році Банк збільшив статутний капітал на 78 066 900,00 (Сімдесят вісім мільйонів шістьдесят шість тисяч дев'ятьсот,00) гривень за рахунок частини прибутків попереднього років. Станом на 01.01.2019 статутній капітал становить складає 523 109 700,00 гривень (П'ятьсот двадцять три мільйони сто дев'ять тисяч сімсот,00) гривень.

У 2018 році Банк дотримувався усіх вимог до рівня капіталу. Також Банком планується в 2019 році збільшення статутного капіталу, що значною мірою дозволить Банку розвиватися ще більш стрімкими темпами.

Ключові цілі Банку на 2019 рік - запровадження високоякісного обслуговування корпоративних клієнтів та клієнтів фізичних осіб; розширення клієнтської бази банку, відкриття нових кредитних ліній разом з міжнародними фінансовими інститутами; розширення лінійки продуктів на базі міжнародних пластикових карт MasterCard та Visa.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Опис політики емітента щодо досліджень та розробок**

Емітент не проводить досліджень та не виконує розробок.

### **Інша інформація**

д/н

#### IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Наглядова рада	Голова Наглядової ради Члени Наглядової ради Комітет з питань аудиту Комітет з питань призначень та винагород	<p>У період з 01.01.2018 по 25.04.2018</p> <p>Голова Наглядової ради: Костельман Володимир Михайлович - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»</p> <p>Члени наглядової ради:</p> <p>Гнатенко Юрій Петрович - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»;</p> <p>Мороховська Людмила Семенівна - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»;</p> <p>Ліхота Дмитро Сергійович - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»;</p> <p>Кудинська Світлана Костянтинівна - незалежний член Наглядової ради Банку;</p> <p>Дячук Ірина Борисівна - незалежний член Наглядової ради Банку.</p> <p>У період з 25.04.2018 по 01.08.2018</p> <p>Голова Наглядової ради: Костельман Володимир Михайлович - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»</p> <p>Члени наглядової ради:</p> <p>Гнатенко Юрій Петрович - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»;</p> <p>Мороховська Людмила Семенівна - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»;</p> <p>Ліхота Дмитро Сергійович - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»;</p> <p>Дячук Ірина Борисівна - представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»;</p> <p>Кудинська Світлана Костянтинівна - незалежний член Наглядової ради Банку;</p>
Правління	Голова Правління Заступники Голови Правління Члени Правління	<p>У період з 01.01.2018 по 31.12.2018</p> <p>Голова Правління:</p> <p>Мороховський Вадим Вікторович</p> <p>Заступники Голови Правління:</p> <p>Путря Вікторія Іванівна</p> <p>Мороховська Лія</p> <p>Свобода Ганна Олегівна</p> <p>Члени Правління:</p> <p>Боравльова Олена Леонідівна</p> <p>Панфілова Тетяна Георгіївна</p> <p>Чекерес Галина Вікторівна</p> <p>Родоманов Вадим Віталійович</p>

## V. Інформація про посадових осіб емітента

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

- 1) посада\*: Голова Наглядової ради
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Костельман Володимир Михайлович  
фізичної особи або повне найменування юридичної особи:
- 3) ідентифікаційний код юридичної особи:
- 4) рік народження\*\*: 1972
- 5) освіта\*\*: Вища: Центральний інститут післядипломної педагогічної освіти Академії педагогічних наук України, спеціальність - "Менеджмент організацій", кваліфікація - "Магістр
- 6) стаж роботи (років)\*\*: 26
- 7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\*: ПрАТ «ФОЗЗІ ГРУП», д/н, Генеральний директор
- 8) дата набуття повноважень та 25.04.2018 строком на три роки  
термін, на який обрано (призначено):
- 9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р. обрано Головою Наглядової Ради Костельмана Володимира Михайловича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
- Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «ФОЗЗІ ГРУП» (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5) - Генеральний директор; ТОВ «Фоззі Груп» (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5В) – Директор (за сумісництвом).
- Загальний стаж роботи – 26 років
- Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

- 
- 1) посада\*: Член Наглядової ради
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Гнатенко Юрій Петрович  
фізичної особи або повне найменування юридичної особи:
- 3) ідентифікаційний код юридичної особи:
- 4) рік народження\*\*: 1972
- 5) освіта\*\*: Вища: 1. Дніпропетровський державний університет, спеціальність - "Правознавство", кваліфікація - "юрист"
- 6) стаж роботи (років)\*\*: 25

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\*:  
ПрАТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ», д/н, Заступник Генерального директора

8) дата набуття повноважень та 25.04.2018 строком на три роки.  
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р. обрано Членом Наглядової Ради Гнатенка Юрія Петровича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».

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

Загальний стаж роботи – 25 років

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

-----  
1) посада\*: Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Ліхота Дмитро Сергійович  
фізичної особи або повне  
найменування юридичної особи:

3) ідентифікаційний код  
юридичної особи:

4) рік народження\*\*: 1973

5) освіта\*\*: Вища: Одеський державний економічний університет,  
спеціальність – «Банківська справа», кваліфікація – економіст

6) стаж роботи (років)\*\*: 24

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\*:  
Запад банк акціонерне товариство Подгориця ,Чорногорія, д/н, Виконавчий директор.

8) дата набуття повноважень та 25.04.2018 До наступних річних загальних зборів.  
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р. обрано Членом Наглядової Ради Ліхоту Дмитра Сергійовича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».

Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «АБ «Південний», Заступник Директора Департаменту казначейства та міжнародного бізнесу; ПАТ «БАНК ВОСТОК», Начальник Департаменту фінансових інститутів та торговельного фінансування; Запад банк акціонерне товариство Подгориця ,Чорногорія (81000, Montenegro, Podgorica, RIMSKI TRG BR.42) - Виконавчий директор

Загальний стаж роботи – 24 роки

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1) посада\*: Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Мороховська Людмила Семенівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження\*\*: 1946

5) освіта\*\*: Вища: Ростовський-на-Дону інститут народного господарства , спеціальність - «Фінанси та кредит», кваліфікація - «економіст».

6) стаж роботи (років)\*\*: 53

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\*: БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР», д/н, Президент

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 25.04.2018 строком на три роки.

9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р. обрано Членом Наглядової Ради Мороховську Людмилу Семенівну. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».

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

Загальний стаж роботи – 53 роки.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

-----

1) посада\*: Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Кудинська Світлана Костянтинівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження\*\*: 1979

5) освіта\*\*: Вища: Одеський національний університет імені І.І. Мечникова, спеціальність «Економічна теорія», кваліфікація - «Магістр економіки»

6) стаж роботи (років)\*\*: 18

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\*: ТОВ «С.М.Т. Л.Т.Д.», д/н, Начальник відділу мультимодальних перевезень

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 25.04.2018 До наступних річних загальних зборів.

9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р. обрано Членом Наглядової Ради Кудинську Світлану Костянтинівну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради.

Попередні посади за останні п'ять років: ТОВ «С.М.Т. Л.Т.Д.» - Начальник відділу мультимодальних перевезень.

Загальний стаж роботи - 18 років

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

-----

1) посада\*: Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Дячук Ірина Борисівна  
фізичної особи або повне найменування юридичної особи:

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження\*\*: 1986

5) освіта\*\*: Вища: Львівський національний університет імені Івана Франка, спеціальність – «Правознавство», кваліфікація - "Магістр права"

6) стаж роботи (років)\*\*: 9

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займає\*\*: ПрАТ «Фоззі Рітейл», д/н, Заступник директора юридичного департаменту

8) дата набуття повноважень та 25.04.2018 строком на три роки.  
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р. обрано Членом Наглядової Ради Дячук Ірину Борисівну. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».

Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «Фоззі Рітейл» (02132 Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5), Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту.

Загальний стаж роботи - 9 років.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

-----

1) посада\*: Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Шевченко Ніна Віталіївна  
фізичної особи або повне найменування юридичної особи:

3) ідентифікаційний код  
юридичної особи:

4) рік народження\*\*:

1958

5) освіта\*\*:

Вища: Одеський державний економічний університет,  
спеціальність – «Фінанси та кредит», кваліфікація -  
«Економіст».

6) стаж роботи (років)\*\*:

39

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\*:  
ПАТ Акціонерний банк "Південний", д/н, Начальник відділу послідууючого контролю  
департаменту методології та контролю.

8) дата набуття повноважень та 25.04.2018 строком на три роки  
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку. Відомості про заробітну плату  
працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до  
внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення  
розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р.  
обрано Членом Наглядової Шевченко Ніну Віталіївну. Особа є незалежним членом Наглядової  
Ради.

Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ Акціонерний банк "Південний", Начальник відділу  
послідууючого контролю департаменту методології та контролю.

Загальний стаж роботи - 39 років.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

-----  
1) посада\*:

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові  
фізичної особи або повне  
найменування юридичної особи:

фізична особа Мороховський Вадим Вікторович

3) ідентифікаційний код  
юридичної особи:

4) рік народження\*\*:

1971

5) освіта\*\*:

Вища: Одеський інститут народного господарства,  
спеціальність - бухгалтерський облік, контроль та аналіз  
господарської діяльності; кваліфікація економіст

6) стаж роботи (років)\*\*:

28

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\*:  
ТОВ «Київське», д/н, Фінансовий Директор.

8) дата набуття повноважень та 20.04.2012 не обмежено  
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості  
про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною  
інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого  
згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі,  
посадова особа не надавала.



20.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.12 р.) призначено Головою Правління Мороховського В.В. (погоджено комісією НБУ 08.06.2012 року – рішення №408).

Попередні посади за останні п'ять років: ТОВ «Київське» - Фінансовий Директор.

Загальний стаж роботи - 28 років.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

-----

- 1) посада\*: Заступник Голови Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Мороховська Лія Семенівна  
фізичної особи або повне найменування юридичної особи:
- 3) ідентифікаційний код юридичної особи:
- 4) рік народження\*\*: 1975
- 5) освіта\*\*: Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність - "Банківська справа", кваліфікація – економіст
- 6) стаж роботи (років)\*\*: 22
- 7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\*: ТОВ «Київське», д/н, Провідний економіст з фінансової роботи.
- 8) дата набуття повноважень та 23.04.2012 Термін призначення не обмежено  
термін, на який обрано (призначено):
- 9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
- 23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол №8 від 20.04.12 р.) призначено Заступником Голови Правління Мороховську Лію Семенівну.
- Попередні посади за останні п'ять років: ТОВ «Київське» - провідний економіст з фінансової роботи.
- Загальний стаж роботи - 22 роки.
- Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

-----

- 1) посада\*: Заступник Голови Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Путря Вікторія Іванівна  
фізичної особи або повне найменування юридичної особи:
- 3) ідентифікаційний код юридичної особи:
- 4) рік народження\*\*: 1967

5) освіта\*\*:  
Вища: Тернопільська академія народного господарства,  
спеціальність - "Фінанси та кредит", кваліфікація - економіст

6) стаж роботи (років)\*\*: 32

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\*:  
ПАТ "БАНК ВОСТОК", д/н, Начальник операційного департаменту

8) дата набуття повноважень та 07.11.2011 не обмежено  
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.

07.11.2011 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 40 від 04.11.11 р.) призначено Заступником Голови Правління Путрю Вікторію Іванівну.

Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК» - Заступник Голови Правління.  
Загальний стаж роботи - 32 роки.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

-----  
1) посада\*: Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Свобода Ганна Олегівна  
фізичної особи або повне  
найменування юридичної особи:

3) ідентифікаційний код  
юридичної особи:

4) рік народження\*\*: 1971

5) освіта\*\*:  
Вища: Одеський державний економічний університет,  
спеціальність: «Фінанси і кредит», кваліфікація економіст

6) стаж роботи (років)\*\*: 27

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\*:  
ПАТ "Фінбанк", д/н, Заступник Голови Правління

8) дата набуття повноважень та 24.05.2012 не обмежено  
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.

24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Заступником Голови Правління Свободу Ганну Олегівну.

Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «Фінбанк» - заступник Голови Правління.  
Загальний стаж роботи - 27 років.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1) посада\*: Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Боравльова Олена Леонідівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження\*\*: 1969

5) освіта\*\*: Вища: Донбаський гірничо-металургійний інститут, спеціальність - "Фінанси", кваліфікація – економіст

6) стаж роботи (років)\*\*: 25

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\*: ПАТ АБ "Південний", д/н, Керуючий філією

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 24.05.2012 не обмежено

9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Членом Правління Боравльову Олену Леонідівну.  
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ АБ "Південний" - керуючий філією, ПАТ "БАНК ВОСТОК" – начальник Центрального регіонального департаменту.  
Загальний стаж роботи - 25 років.  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

-----

1) посада\*: Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи: фізична особа Панфілова Тетяна Георгіївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження\*\*: 1974

5) освіта\*\*: Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність «Фінанси та кредит», кваліфікація економіст.

6) стаж роботи (років)\*\*: 22

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\*: ПАТ АБ "Південний", д/н, Заступник директора роздрібного департаменту

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 23.04.2012 не обмежено

9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.

23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.2011 р.) призначено Членом Правління Панфілову Тетяну Георгіївну.

Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ АБ "Південний" – начальник управління обслуговування фізичних осіб роздрібного департаменту; ПАТ АБ "Південний" - заступник директора роздрібного департаменту.

Загальний стаж роботи - 22 роки.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

-----  
1) посада\*: Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Чекерес Галина Вікторівна  
фізичної особи або повне найменування юридичної особи:

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження\*\*: 1966

5) освіта\*\*: Вища: Одеський державний інститут народного господарства, спеціальність – «Бухгалтерський облік і аналіз господарської діяльності», кваліфікація - економіст.

6) стаж роботи (років)\*\*: 31

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\*: ПАТ АБ "Південний", д/н, Директор кредитного департаменту

8) дата набуття повноважень та 24.05.2012 не обмежено  
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.

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

Загальний стаж роботи - 31 рік.

Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ АБ "Південний", директор кредитного департаменту

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

-----  
1) посада\*: Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Родоманов Вадим Віталійович  
фізичної особи або повне найменування юридичної особи:

3) ідентифікаційний код  
юридичної особи:

4) рік народження\*\*:

1968

5) освіта\*\*:

Вища: 1. Сімферопольський державний університет ім. М.В. Фрунзе, спеціальність – «Радіофізика та електроніка», кваліфікація – радіофізик;

6) стаж роботи (років)\*\*:

23

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\*:  
ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Заступник начальника Східного регіонального Департаменту.

8) дата набуття повноважень та 12.08.2016 не обмежено  
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.

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

Загальний стаж роботи - 23 роки.

Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК» - заступник начальника Східного регіонального Департаменту, начальник управління ризиками.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

-----  
1) посада\*:

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи:

фізична особа Сюскова Олена Петрівна

3) ідентифікаційний код  
юридичної особи:

4) рік народження\*\*:

1969

5) освіта\*\*:

Вища: Одеський інститут інженерів морського флоту, спеціальність „Економіка та організація водного транспорту”, кваліфікація інженера-економіста

6) стаж роботи (років)\*\*:

32

7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\*:  
ЗАТ "ХК БАНК", д/н, заступник Головного бухгалтера

8) дата набуття повноважень та 17.07.2008 не обмежено  
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.

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

бухгалеторм Сюскову Олену Петрівну.

Загальний стаж роботи - 32 роки.

Попередні посади за останні п'ять років: заступник головного бухгалтера – начальник управління обліку та контролю банківських операцій ЗАТ „ХК БАНК”, головний бухгалтер ПАТ «Банк Восток»

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

-----  
\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

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

Зміст інформації:

Посадовим особам ПАТ «Банк Восток», які були звільнені в 2018 році, будь-які винагороди та компенсації при їх звільненні не виплачувались.

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

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



## **VII. Звіт керівництва (звіт про управління)**

### **1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

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

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

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

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

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

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

У 2018 році ПАТ «БАНК ВОСТОК» продовжував співпрацювати з існуючими корпоративними клієнтами та залучав до співпраці нових, розширював присутність в регіонах, впроваджував перспективні напрями на розвиток карткового бізнесу та інтернет-банкінгу. Стан ліквідності Банку зберігався на достатньому рівні, що дозволяло у повному обсязі виконувати всі зобов'язання перед клієнтами Банку.

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

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. У 2018 році Банк збільшив статутний капітал на 78 066 900,00 (Сімдесят вісім мільйонів шістьдесят шість тисяч дев'ятьсот,00) гривень за рахунок частини прибутків попереднього років. Станом на 01.01.2019 статутний капітал становить складає 523 109 700,00 гривень (П'ятьсот двадцять три мільйони сто дев'ять тисяч сімсот,00) гривень.

У 2018 році Банк дотримувався усіх вимог до рівня капіталу. Також Банком планується в 2019 році збільшення статутного капіталу, що значною мірою дозволить Банку розвиватися ще більш стрімкими темпами.

Ключові цілі Банку на 2019 рік - запровадження високоякісного обслуговування корпоративних клієнтів та клієнтів фізичних осіб; розширення клієнтської бази банку, відкриття нових кредитних ліній разом з міжнародними фінансовими інститутами; розширення лінійки продуктів на базі міжнародних пластикових карт MasterCard та Visa.

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

Протягом 2018 року в ПАТ «Банк Восток» не укладав деривативів та не вчиняв правочинів щодо похідних цінних паперів.

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

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

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

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

**4. Звіт про корпоративне управління:**

**1) Посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, механізми управління та контролю, принципи відкритості та прозорості у своїй діяльності є Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК», затверджений Рішенням акціонера № 1 від 25.04.2018 року.

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

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

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

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

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

В своїй діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК» не відхиляється від положень Кодексу корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК».

**3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення		
Кворум зборів, %		

Опис: Відповідно до ст.49 Закону України «Про акціонерні товариства», враховуючи наявність у ПАТ «БАНК ВОСТОК» протягом 2018 року лише одного акціонера – ТОВ «Восток Капітал», якому належить 100% від загальної кількості емітованих акцій, загальні збори акціонерів у звітний період не проводились.

Протягом 2018 року було прийнято чотири рішення акціонера, а саме:

1.Рішення № 1 від 25.04.2018 року, яким розглянуто наступні питання:

1.Розгляд звіту Спостережної ради та Правління про результати діяльності Банку в 2017 році, прийняття рішення за наслідками їх розгляду.

2.Розгляд та затвердження річної фінансової звітності Банку за 2017 рік.

3.Розгляд звіту зовнішнього аудитора за 2017 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

4.Розгляд звіту Спостережної ради Банку про оцінку ефективності роботи Спостережної ради Банку в цілому та кожного її члена окремо за 2017 рік.

5.Прийняття рішення про затвердження результатів діяльності Банку за 2017 рік, розподіл прибутку Банку за 2017 рік, та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку.

6.Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок направлення до статутного капіталу Банку прибутку (його частини).

7.Прийняття рішення про випуск акцій Банку нової номінальної вартості.

8.Внесення змін до Статуту Банку шляхом викладення Статуту Банку у новій редакції.

9. Затвердження Положення про Загальні збори Банку у новій редакції.
10. Затвердження Положення про Наглядову раду Банку.
11. Затвердження Положення про Правління Банку у новій редакції.
12. Затвердження Кодексу корпоративного управління Банку у новій редакції.
13. Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку та членів Правління Банку.
14. Припинення повноважень членів Спостережної ради Банку.
15. Визначення кількісного складу Наглядової ради Банку, призначення голови та членів Наглядової ради Банку.
16. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради Банку.
17. Прийняття рішення про оприлюднення повідомлення про те, що Банк вважається таким, що здійснював публічну пропозицію цінних паперів.
2. Рішення № 2 від 14.05.2018 року, на якому розглянуто звіт зовнішнього аудитора за 2017 рік, щодо підтвердження достовірності, повноти та відповідності законодавству України фінансової звітності ПАТ «БАНК ВОСТОК» за 2017 р, складеного згідно з вимогами Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389, з урахуванням вимог Рішень Правління Національного банку України від 28.12.2017 р. № 848 та від 13.04.2018 р. № 209-рш та затвердження заходів за результатами його розгляду.
3. Рішення № 3 від 07.08.2018 року, яким розглянуто наступні питання:
1. Розгляд питання щодо призначення члена Наглядової ради Банку.
  2. Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової ради Банку, встановлення розміру винагороди та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору (контракту) з членом Наглядової ради Банку.
4. Рішення № 4 від 31.10.2018 року, яким розглянуто наступні питання:
1. Розгляд питання щодо припинення повноважень члена Наглядової ради Банку.
  2. Затвердження змін до договору, що укладено з членом Наглядової ради Банку, та обрання особи, яка уповноважується на підписання змін.

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)	Протягом 2018 року загальні збори не проводились у зв'язку з тим, що 100% акцій належать одному власнику, а приймалися лише рішення акціонера, реєстрація акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів не здійснювалась.	

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	У 2018 році загальні збори акціонерів не проводились.	

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	У 2018 році загальні збори акціонерів не проводились.	

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)**

ні

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	д/н	
Інше (зазначити)	У 2018 році позачергові загальні збори акціонерів не проводились.	

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

д/н

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

д/н

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

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

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

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

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

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

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

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

**Склад наглядової ради (за наявності)**

	Кількість осіб
Членів наглядової ради - акціонерів	7
Членів наглядової ради - представників акціонерів	5
Членів наглядової ради - незалежних директорів	2

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

	Так	Ні
З питань аудиту	X	
З питань призначень	X	
З винагород	X	
Інше (зазначити)	Замість двох комітетів (Комітет з питань призначень та Комітет з винагород) у Банку створено один об'єднаний Комітет з питань призначень та винагород.	

**У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності, а також інформація щодо кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради**

<p>До складу Комітетів Наглядової ради входять по три члени – Голова комітету та два члени комітету. Комітети складаються виключно з членів Наглядової ради Банку, двоє з яких є незалежними членами Наглядової ради. Очолює Комітет незалежний член Наглядової ради.</p> <p>Члени Комітету з питань аудиту мають різні професійні навички та досвід у сфері бухгалтерського обліку, фінансів, казначейства та досвід на керівних посадах, що дає можливість ефективно виконувати функції Комітету з питань аудиту.</p> <p><b>Комітет з питань аудиту</b></p> <p>Комітет з питань аудиту належним чином виконував свої функції та повноваження щодо забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, формуванням політик внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності, проведенням зовнішнього аудиту, ефективно вивчав питання, що розглядалися та надавав рекомендації Наглядовій раді для прийняття виважених рішень.</p> <p>Організаційною формою роботи Комітету були засідання, що були організовані та проведені належним чином, відповідно до Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК».</p> <p>Оцінка ефективності роботи Комітету з питань аудиту в цілому визначена як задовільна, без зауважень.</p> <p>Усі Члени Комітету з питань аудиту – Шевченко Н.В., Ліхота Д.С., Кудинська С.К., протягом звітної періоду у повному обсязі, професійно, неупереджено та ефективно виконували покладені на них обов'язки. Голова Комітету – Шевченко Н. В. належним чином виконувала додатково покладені на неї обов'язки щодо організації та забезпечення роботи Комітету.</p> <p>Відвідуваність засідань Комітету з питань аудиту у звітний період усіма Членами Комітету була стовідсотковою на усіх засіданнях.</p> <p>Рівень підготовки та роботи усіх Членів Комітету був на найвищому рівні.</p> <p>Оцінка ефективності кожного Члена Комітету з питань аудиту визначена як задовільна, без зауважень.</p> <p><b>Комітет з питань призначень та винагород</b></p> <p>Комітет з питань призначень та винагород належним чином виконував свої функції та повноваження щодо забезпечення поглибленого опрацювання питань, що відносяться до компетенції Наглядової ради в сфері розробки принципів та критеріїв стосовно призначень, мотивації, оцінки, винагороди та матеріального стимулювання членів Наглядової ради Банку, членів Правління Банку та інших посадових осіб Банку, ефективно вивчав питання, що розглядалися та надавав рекомендації Наглядовій раді для прийняття виважених рішень.</p> <p>Організаційною формою роботи Комітету були засідання, що були організовані та проведені належним чином, відповідно до Положення про Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК».</p> <p>Оцінка ефективності роботи Комітету з питань призначень та винагород в цілому визначена як задовільна, без зауважень.</p> <p>Усі Члени Комітету з питань призначень та винагород – Кудинська С.К., Костельман В.М., Шевченко Н.В., протягом звітної періоду у повному обсязі, професійно, неупереджено та ефективно виконували покладені на них обов'язки. Голова Комітету – Кудинська С.К. належним чином виконувала додатково покладені на неї обов'язки щодо організації та забезпечення роботи Комітету.</p> <p>Відвідуваність засідань Комітету з питань призначень та винагород у звітний період усіма Членами Комітету була стовідсотковою на усіх засіданнях.</p> <p>Рівень підготовки та роботи усіх Членів Комітету був на найвищому рівні.</p> <p>Оцінка ефективності кожного Члена Комітету з питань призначень та винагород визначена як задовільна, без зауважень.</p> <p>З дня створення, протягом звітної року проведено 10 засідань Комітету з питань аудиту Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК».</p>
---

## Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Костельман Володимир Михайлович	Голова Наглядової ради, член комітету з питань призначень та винагород		X
Опис: д/н			
Гнатенко Юрій Петрович	Член Наглядової ради		X
Опис: д/н			
Мороховська Людмила Семенівна	Член Наглядової ради		X
Опис: д/н			
Ліхота Дмитро Сергійович	Член Наглядової ради, член комітету з питань аудиту		X
Опис: д/н			
Кудинська Світлана Костянтинівна	Член Наглядової ради, Голова комітету з питань призначень та винагород, Член комітету з питань аудиту	X	
Опис: д/н			
Дячук Ірина Борисівна	Член Наглядової ради		X
Опис:			
Шевченко Ніна Віталіївна	Член Наглядової ради, Голова комітету з питань аудиту, Член комітету з питань призначень та винагород	X	
Опис: д/н			

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

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

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

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

**Чи проводилися засідання наглядової ради?**

<p>Загальний опис прийнятих на них рішень: Протягом 2018 року проведено 161 засідання Наглядової ради.</p> <p>На засіданнях розглядалися та приймалися рішення з питань щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> розгляду та затвердження річної фінансової звітності Банку, звіту Правління, висновку зовнішнього аудитора, затвердження звітів Наглядової ради, які надаються Загальним зборам, у тому числі про оцінку ефективності роботи Наглядової ради та кожного її члена;</li> <li><input type="checkbox"/> затвердження Стратегічного плану розвитку Банку;</li> <li><input type="checkbox"/> відкриття та закриття відділень Банку;</li> <li><input type="checkbox"/> закриття Представництва Банку та припинення його діяльності;</li> <li><input type="checkbox"/> розгляд щоквартальних звітів Правління Банку про виконання рішень;</li> <li><input type="checkbox"/> затвердження рішень Кредитного Комітету та Правління Банку щодо надання великих кредитів та кредитів, наданих пов'язаним особам;</li> <li><input type="checkbox"/> надання згоди на укладення додаткової угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу та про продовження строку розміщення субординованого боргу;</li> <li><input type="checkbox"/> операцій з пов'язаними з банком особами та затвердження переліку пов'язаних із банківською групою осіб;</li> <li><input type="checkbox"/> надання попереднього дозволу на укладення та внесення змін до Генеральних угод, договорів про відступлення права вимоги, кредитних договорів, договорів гарантій, факторингу, овердрафту тощо, сума яких перевищує ліміти, визначені Статутом Банку для кожного виду договорів, та надання повноважень щодо підписання цих договорів;</li> <li><input type="checkbox"/> укладення договорів купівлі-продажу майна;</li> <li><input type="checkbox"/> обрання суб'єкта оціночної діяльності для визначення оціночної вартості майна;</li> <li><input type="checkbox"/> затвердження лімітів по операціям з банками-контрагентами;</li> <li><input type="checkbox"/> відкриття/припинення діяльності, зміну адреси, перейменування відділень Банку та затвердження їх Положень;</li> <li><input type="checkbox"/> визначення зовнішнього аудитора та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;</li> <li><input type="checkbox"/> про укладення додаткової угоди з аудиторською фірмою щодо надання послуги з зовнішнього аудиту;</li> <li><input type="checkbox"/> змін умов трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку, працівниками Управління внутрішнього аудиту, працівниками Управління комплаєнс, визначення розміру додаткової заробітної плати (премії);</li> <li><input type="checkbox"/> визначення розміру додаткової заробітної плати (премії) Голови Правління та Членів Правління;</li> <li><input type="checkbox"/> визначення розміру додаткової заробітної плати (премії) працівникам Управління внутрішнього аудиту;</li> <li><input type="checkbox"/> визначення розміру додаткової заробітної плати (премії) працівникам Управління комплаєнс;</li> <li><input type="checkbox"/> визначення розміру додаткової заробітної плати (премії) працівникам Управління ризиками;</li> <li><input type="checkbox"/> затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх нормативних документів Банку;</li> <li><input type="checkbox"/> затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету Управління внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку</li> </ul>
---

Банку;

- визначення організаційної структури Банку, у тому числі Управління внутрішнього аудиту, Управління комплаєнс;
- затвердження апетиту (граничного розміру) ризиків (у тому числі комплаєнс-ризиків) Банку;
- контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками, розгляд звітів Управління ризиками (у тому числі щодо здійснення стрес-тестування ризиків, притаманних банку);
- затвердження бізнес-моделей за фінансовими активами банку;
- розгляду та затвердження переліку критеріїв, що застосовуватиметься для тестування характеристик грошових потоків активів, що передбачені договором, (SPPI);
- розгляду звітів про результати моніторингу та оцінку ефективності системи внутрішнього контролю;
- затвердження планів, розгляд звітів та результатів перевірок Управління комплаєнс, пропозицій щодо усунення виявлених Управлінням комплаєнс порушень;
- затвердження річного плану та змін до плану проведення Управлінням внутрішнього аудиту аудиторських перевірок та довгострокового плану перевірок;
- розгляду звітів за результатами проведення Управлінням внутрішнього аудиту аудиторських перевірок (аудиту), у тому числі щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму для прийняття відповідних організаційних (коригувальних) заходів;
- розгляду та затвердження звітів Управління внутрішнього аудиту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, підтвердження незалежності Управління внутрішнього аудиту, про наявність ресурсів для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, про стан реалізації, у тому числі невжиття, Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту, виконання програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Банку;
- перейменування Спостережної ради в Наглядову раду;
- ознайомлення нових членів Наглядової ради з їх правами та обов'язками, внутрішніми документами Банку;
- оцінки ефективності роботи Спостережної ради Банку в цілому та кожного її члена окремо;
- створення комітетів Наглядової ради та затвердження їх персонального складу;
- про затвердження плану реструктуризації;
- аналізу і контролю кредитних ризиків щодо операцій з пов'язаними з банком особами;
- вчинення правочинів щодо залучення коштів від Національного банку України;
- інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законодавством та Статутом Банку.

Інформація про діяльність наглядової ради

Внутрішня структура Наглядової ради:

Голова Наглядової ради;

Члени Наглядової ради;

Комітети Наглядової ради:

-Комітет з питань аудиту;

-Комітет з питань призначень та винагород.

Станом на початок звітнього року членами Спостережної ради були:

- Голова Спостережної Ради – Костельман Володимир Михайлович;

- члени Спостережної Ради: Гнатенко Юрій Петрович;

Мороховська Людмила Семенівна;

Ліхота Дмитро Сергійович;

Кудинська Світлана Костянтинівна;

Дячук Ірина Борисівна.

Протягом звітнього року відбулися наступні зміни:

1. У зв'язку з набранням чинності Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» № 2210 від 16.11.2017 р., та необхідністю приведення статуту та інших внутрішніх документів Банку у відповідність із Законом України «Про акціонерні товариства», до структури Банку внесено зміни щодо перейменування з 25.04.2018 р. Спостережної ради Банку у Наглядову раду Банку (Протокол Спостережної ради № 28 від 24.04.2018р.).

2. Відповідно до рішення Акціонера № 1 від 25.04.2018 р. з 25.04.2018 р. припинено повноваження Голови та членів Спостережної ради та обрано новий склад Наглядової ради. Костельмана В.М., Гнатенка Ю.П., Мороховську Л.С., Ліхоту Дмитра Сергійовича, Кудинську С.К. та Дячук І.Б. переобрано на новий строк. Також до складу Наглядової ради обрано два нових незалежних члени Наглядової ради Шевченко Ніну Віталіївну та Купрієць Риту Олегівну, затверджено новий склад Наглядової ради:

- Голова Наглядової Ради – Костельман Володимир Михайлович;

- члени Члени Наглядової Ради: Гнатенко Юрій Петрович;

Мороховська Людмила Семенівна;

Ліхота Дмитро Сергійович;

Кудинська Світлана Костянтинівна;

Дячук Ірина Борисівна



Шевченко Ніна Віталіївна  
Купрієць Рита Олегівна.

3. З 02.08.2018 припинилися повноваження члена Наглядової ради Купрієць Рити Олегівни без рішення Наглядової ради, на підставі її заяви про припинення повноважень члена Наглядової ради за власним бажанням.
4. Відповідно до рішення Акціонера № 3 від 07.08.2018 р. з 07.08.2018 року на посаду члена Наглядової ради Банку обрано Денисенко Анастасію Юріївну.
5. Відповідно до рішення Акціонера № 4 від 31.10.2018 р. з 31.10.2018 року припинено повноваження члена Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» Денисенко Анастасії Юріївни у зв'язку з отриманням Банком 30.10.2018 р. (лист № 27-0011/57904 від 30.10.2018р.) рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України № 337 від 29.10.2018 р. про відмову у погодженні Денисенко Анастасії Юріївни на посаду члена Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК».

Функціональний розподіл обов'язків між членами Наглядової ради в звітному році здійснено в рамках комітетів Наглядової ради.

У своїй роботі в звітному періоді Наглядова рада керувалась законами України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду ПАТ «БАНК ВОСТОК», Кодексом корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК» та іншими внутрішніми документами Банку.

Засідання Наглядової ради проводились регулярно згідно з Положенням про Наглядову раду та регламентом її роботи.

Вся діяльність Банку, що проводилась Правлінням, знаходилась у полі зору Наглядової ради.

Рішення на засіданні Наглядової ради Банку приймаються шляхом голосування. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Наглядової ради, які беруть участь у її засіданні. Рішення, з питань про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним із Банком особам, приймається шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів Наглядової ради, без участі пов'язаної з Банком особи. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про укладення Банком правочину, який Закон України «Про акціонерні товариства» визначає як правочин, щодо якого є заінтересованість, члени Наглядової ради, які є заінтересованими особами, не мають права голосу.

Результати оцінки ефективності роботи Наглядової ради в цілому:

Наглядова рада в оцінюваний період здійснювала свою діяльність дотримуючись принципів: ефективності, компетентності та прозорості в управлінні Банком; незалежності та об'єктивності при оцінці поточної ситуації в Банку та прийнятті рішень; збалансованого захисту інтересів заінтересованих сторін Банку; усвідомлення власної відповідальності за діяльність та фінансовий стан Банку.

Наглядова рада належним чином виконувала свої функції та повноваження, визначаючи стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку, здійснюючи контроль за діяльністю Правління Банку та станом справ в Банку в цілому, представництво інтересів акціонерів Банку у перерві між Загальними зборами акціонерів, а також здійснюючи захист прав та економічних інтересів акціонерів, вкладників та інших кредиторів Банку, ефективно вирішувала питання, що розглядалися.

Під час вирішення питань, що виносились на розгляд Наглядової ради, Наглядова рада ефективно використовувала результати роботи, що проводились Управлінням внутрішнього аудиту Банку, Управлінням ризиками Банку, зовнішніми аудиторами, Комітетами Наглядової ради.

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

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

Незалежність та об'єктивність Наглядової ради забезпечується також завдяки включення до її складу незалежних членів.

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

Результати ефективності роботи кожного Члена Наглядової ради Банку:

Усі Члени Наглядової ради Банку – Костельман В.М., Гнатенко Ю.П., Мороховська Л.С., Ліхота Д.С., Кудинська С.К., Дячук І.Б., Шевченко Н.В. протягом звітнього періоду у повному обсязі, професійно, неупереджено та ефективно виконували покладені на них обов'язки відповідно до законодавства України, Статуту, локальних нормативних документів Банку, укладених з ними цивільно-правових договорів/трудова договорів. Голова Наглядової ради – Костельман В.М. та Секретар Наглядової ради – Ліхота Д.С. належним чином виконували додатково покладені на них посадові обов'язки щодо організації та забезпечення роботи Наглядової ради Банку.

Відвідуваність засідань Наглядової ради у звітний період усіма Членами Наглядової ради була стовідсотковою на усіх засіданнях.

Рівень підготовки та роботи усіх Членів Наглядової ради був на найвищому рівні.

Усі Члени Наглядової ради Банку мають належну кваліфікацію, що відповідає їх посаді, чітке уявлення про свої завдання в сфері корпоративного управління, та неупереджено судять про справи в Банку.  
Усі Члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію, та протягом звітного періоду не було виявлено щодо жодного з них ознаки, які б свідчили про відсутність бездоганної ділової репутації.  
Щодо незалежних членів Наглядової ради протягом звітного періоду не виявлено та не виникало будь-яких фінансових та моральних обставин, що могли б позбавити такого члена Наглядової ради незалежності поглядів та несприятливо впливали на об'єктивність і неупередженість його рішень.  
Оцінка ефективності кожного Члена Наглядової ради Банку визначена як задовільна, без зауважень.

Для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, віднесених до компетенції Наглядової ради, та підготовки рекомендацій Наглядовій раді для прийняття рішень, 26.04.2018 року Наглядовою радою створено комітети:

-Комітет з питань аудиту:

Голова Комітету - Шевченко Ніна Віталіївна

Члени Комітету:

Кудинська Світлана Костянтинівна

Ліхота Дмитро Сергійович.

-Комітет з питань призначень та винагород:

Голова Комітету - Кудинська Світлана Костянтинівна

Члени Комітету:

Шевченко Ніна Віталіївна

Костельман Володимир Михайлович

До функцій Комітету з питань аудиту щодо контролю за проведенням зовнішнього аудиту належать:

- надання рекомендацій Наглядовій раді Банку щодо підбору, призначення, перепризначення чи зміни зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та умов договору з ним;
- забезпечення проведення прозорого конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності та обґрунтування рекомендацій за його результатами;
- здійснення періодичного перегляду, а також затвердження розміру винагороди та ефективності роботи зовнішніх аудиторів, забезпечення періодичної ротации старшого партнера аудиторської фірми, відповідального за аудит Банку;
- контроль незалежності та об'єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг;
- забезпечення оцінки незалежності суб'єкту аудиторської діяльності, який надає послуги з обов'язкового аудиту;
- перегляд рекомендацій зовнішнього аудитора, наданих керівництву Банку, щодо поліпшення систем внутрішнього контролю в Банку та оцінка адекватності відповіді Правління Банку на ці рекомендації;
- забезпечення моніторингу виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності;
- дослідження проблем, що можуть бути підставою для будь-якої зміни зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій;
- зустрічі голови та/або членів Комітету із зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою) для обговорення щорічного аудиту та операцій Банку;
- забезпечення інформування Наглядової ради Банку про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності.

До функцій Комітету з питань аудиту щодо забезпечення контролю за формуванням політик внутрішнього аудиту належать:

- розгляд проектів нормативних документів, що регламентують діяльність Управління внутрішнього аудиту, Положення про Управління внутрішнього аудиту, положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій працівників Управління внутрішнього аудиту;
- надання рекомендацій щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення начальника Управління внутрішнього аудиту;
- розгляд розрахунку потреби в ресурсах Управління внутрішнього аудиту, їх наявні обмеження, бюджету Управління внутрішнього аудиту;
- оцінка організаційної структури, оцінка незалежності Управління внутрішнього аудиту на підставі інформації від Управління внутрішнього аудиту або зовнішніх експертів, недопущення будь-яких обмежень для організації роботи Управління внутрішнього аудиту, а також для оцінювання наявних/потенційних конфліктів інтересів;
- здійснення нагляду за діяльністю Управління внутрішнього аудиту Банку та забезпечення моніторингу та оцінки ефективності та якості його роботи шляхом проведення внутрішньої (не рідше ніж один раз на рік шляхом розгляду та затвердження звіту про роботу Управління внутрішнього аудиту за звітний рік) та зовнішньої оцінок;
- забезпечення контролю за своєчасним інформуванням Правлінням та керівниками структурних підрозділів Банку Управління внутрішнього аудиту про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Банку, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Банку на ранньому етапі їх застосування, інформування начальника Управління внутрішнього аудиту про ініціювання службових розслідувань та їх результати, надання інформації щодо результатів перевірок органів контролю Банку;
- перегляд не менше одного разу на рік ефективності здійснення внутрішнього аудиту та систем управління ризиками;
- розгляд річного плану роботи Управління внутрішнього аудиту, визначення пріоритетів аудиту, виходячи з

притаманного процесам/підрозділам/темам, що підлягають аудиту, рівня ризику;

- розгляд звітів Управління внутрішнього аудиту за результатами проведення аудиторських перевірок (аудиту) для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів;
- розгляд інформації (звіту) Управління внутрішнього аудиту Банку (не рідше одного разу на півроку) про стан реалізації, у тому числі невжиття, Правлінням Банку та керівниками підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього аудиту;
- забезпечення своєчасності реагування керівників підрозділів Банку на рекомендації (пропозиції) Управління внутрішнього аудиту;
- забезпечення контролю (у тому числі шляхом проведення повторних аудиторських перевірок (аудиту) та моніторингу виконання заходів) за прийняттям Правлінням Банку заходів з усунення виявлених Управлінням внутрішнього аудиту порушень і недоліків у діяльності Банку;
- розгляд звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, що складається та подається Управлінням внутрішнього аудиту Банку;
- проведення щорічної зустрічі із начальником Управління внутрішнього аудиту, без участі Правління Банку.

До функцій Комітету з питань аудиту щодо забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, політик бухгалтерського обліку та фінансової звітності, інших функцій належать:

- здійснення нагляду за запровадженням систем внутрішнього контролю в Банку Правлінням Банку;
- забезпечення оцінки ефективності систем внутрішнього контролю;
- здійснення контролю за дотриманням встановленого Банком порядку розкриття інформації, яка стосується його діяльності, з метою надання можливості інвесторам, вкладникам, клієнтам, акціонерам та іншим заінтересованим особам приймати виважені рішення;
- здійснення щорічного перегляду змісту та форми анкети, що заповнюється пов'язаними особами Банку, щодо її актуальності;
- здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, що надається Банком, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Банком;
- забезпечення моніторингу процесу складання фінансової звітності та надання рекомендацій і пропозицій щодо забезпечення достовірності та повноти інформації.
- надання рекомендацій щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення керівника підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування;
- перегляд та здійснення моніторингу реагування Правління Банку на рекомендації та проблеми, виявлені інспекційними перевірками.

До функцій Комітету з питань призначень та винагород у сфері питань призначень належать:

- розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього документу) Банку з питань призначень;
- визначення принципів та критеріїв підбору кандидатів у члени Наглядової ради Банку, Правління Банку, кандидатів на посади керівників, які здійснюють управлінські функції;
- визначення та рекомендування до схвалення Наглядовою радою Банку кандидатур на заміщення вакантних посад у Правлінні Банку;
- погодження, призначення осіб, які здійснюють управлінські функції, за поданням Голови Правління Банку;
- попереднє погодження будь-яких пропозицій щодо призначення посадових осіб Банку, призначення яких належить до компетенції Наглядової ради Банку відповідно до закону чи передбачено статутом Банку;
- періодичне оцінювання структури, розміру, складу і роботи Правління Банку та надання рекомендацій Наглядовій раді Банку щодо будь-яких змін;
- періодичне оцінювання членів Правління Банку на відповідність кваліфікаційним вимогам та звітування щодо зазначеного питання Наглядовій раді Банку;
- розроблення плану наступництва для посад голови та членів Наглядової ради Банку, внесення, у разі якщо це передбачено внутрішніми документами Банку, пропозицій акціонеру щодо кандидатур на посади членів Наглядової ради Банку;
- розроблення плану наступництва для членів Правління Банку, забезпечення наявності у Правління Банку належного плану наступництва інших осіб, які здійснюють управлінські функції в Банку;
- надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також періодичної ротації членів Наглядової ради Банку між комітетами;
- розроблення та надання Наглядовій раді Банку для затвердження Корпоративного кодексу, який, зокрема, регулює питання конфлікту інтересів, конфіденційності, чесного ведення справ, захисту та належного використання активів Банку, дотримання вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, а також необхідність надання Наглядовій раді Банку інформації про будь-які відомі факти порушень вимог законодавства або етичних норм;
- забезпечення проведення програм з орієнтації та навчання для членів Наглядової ради Банку та Правління Банку, необхідних для ефективного виконання ними своїх обов'язків у запровадженій в Банку моделі корпоративного управління;
- вивчення, аналіз, та у разі необхідності, надання пропозицій щодо внутрішнього документу Правління Банку з питання добору та призначення осіб, які здійснюють управлінські функції в Банку.

До функцій Комітету з питань призначень та винагород у сфері питань винагород, належать :

- розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього документу) Банку з питань винагороди;
- внесення/надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо винагороди членів Правління Банку. Такі пропозиції

повинні стосуватися будь-яких форм компенсації, включаючи, зокрема, фіксовану винагороду, винагороду за результатами діяльності, пенсійні домовленості та компенсацію при звільненні. Пропозиції щодо схем винагороду за досягнутими результатами повинні супроводжуватися рекомендаціями щодо відповідних цілей та критеріїв оцінки;

- надання пропозицій до Наглядової ради Банку щодо індивідуальної винагороду, що надається члену Правління Банку, гарантуючи їх сумісність з політикою винагороду, прийнятою Банком, та їх відповідність оцінці роботи зазначених членів;
- надання пропозицій до Наглядової ради Банку щодо форм та істотних умов договорів та контрактів для членів Правління Банку;
- надання пропозицій до Наглядової ради Банку щодо ключових показників ефективності та організація процедур періодичної оцінки їх виконання членами Правління Банку;
- надання загальних рекомендацій Правлінню Банку щодо рівня та структури винагороду для осіб, які здійснюють управлінські функції;
- контроль рівня та структури винагороду для осіб, які здійснюють управлінські функції, базуючись на достовірній інформації, наданій Правлінням Банку;
- перегляд винагород для членів Наглядової ради, Правління та іншого керівного складу Банку і забезпечення того, щоб винагорода відповідала культурі, цілям, стратегії Банку та загальній ситуації на ринку, базуючись на принципах ризик-орієнтовного підходу;
- узгодження з Комітетом з питань аудиту Наглядової ради Банку розкриття у звітності Банку питання щодо винагороду;
- аналіз та дослідження тенденцій у галузі винагород посадових осіб.

З дня створення, протягом 2018 року проведено 10 засідань Комітету з питань аудиту та 18 засідань Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК».

На засіданнях Комітету з питань аудиту розглядалися питання про надання рекомендацій Наглядовій раді щодо:

- визначення аудиторської фірми та укладення договору на надання аудиторських послуг для проведення огляду проміжної скороченої фінансової звітності Банку; за шість місяців, що закінчились 30 червня 2018 року, яка подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, встановлення розміру оплати послуг аудиторської фірми;
- визначення зовнішнього аудитора та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- про укладення додаткової угоди з аудиторською фірмою щодо надання послуги з зовнішнього аудиту
- затвердження анкети фізичної особи – пов'язаної з банком особи;
- затвердження відкоригованого плану роботи Управління внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК ВОСТОК» на 2018 рік;
- затвердження Звіту роботи Комітету з питань аудиту Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- затвердження квартальних звітів Управління внутрішнього аудиту, моніторинг рекомендацій виконаних у відповідному кварталі за результатами перевірки Управління внутрішнього аудиту, оцінка ефективності СВК за відповідний квартал 2018 року.
- затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, що регламентують діяльність Управління внутрішнього аудиту;
- визначення розміру додаткової заробітної плати (премії) начальника та працівників Управління внутрішнього аудиту.

На засіданнях Комітету з питань призначень та винагород розглядалися питання про надання рекомендацій Наглядовій раді щодо:

- персонального складу Комітету з питань призначень, у зв'язку з припиненням повноважень одного з членів Наглядової ради Банку;
- надання Наглядовій раді Банку для затвердження Корпоративного кодексу;
- визначення розміру додаткової заробітної плати (премії) Голови Правління та Членів Правління;
- визначення розміру додаткової заробітної плати (премії) працівникам Управління внутрішнього аудиту;
- визначення розміру додаткової заробітної плати (премії) працівникам Управління комплаєнс;
- визначення розміру додаткової заробітної плати (премії) працівникам Управління ризиками;
- затвердження змін до трудових договорів, укладених з Головою Правління та Заступниками Голови Правління Банку;
- затвердження змін до трудових договорів, укладених з начальником та працівниками Управління внутрішнього аудиту;
- затвердження змін до трудових договорів, укладених з начальником та працівниками Управління комплаєнс.

За результатами проведеного аналізу діяльності Банку в 2018 році, Наглядова рада вважає, що в звітному періоді діяльність Наглядової ради Банку була задовільною. Наглядова рада своєю діяльністю, щодо визначення стратегічних цілей і корпоративних цінностей Банку, контролю за діяльністю Правління Банку, вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю, здійснення контролю за функціонуванням системи управління ризиками Банку та прийняття управлінських рішень щодо діяльності Банку в межах своєї компетенції, зумовила покращення фінансово-господарської діяльності Банку. Про що свідчить збільшення активів та прибутків Банку у звітному 2018 році. Відповідно до висновків Комітету з питань аудиту аудиторська фірма ПрАТ «Делойт» є незалежною, а зовнішній аудит фінансової звітності Банку станом на 31.12.2018 р. Проведено ПрАТ «Делойт» з дотриманням принципів незалежності та об'єктивності, відповідно до вимог ст.10. Закону України «Про аудит фінансової звітності та

аудиторську діяльність».

### Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (вказати)	Станом на 01.01.2019 три члени Наглядової ради отримують фіксовану винагороду, розмір якої затверджується загальними зборами. Чотири члени Наглядової ради не отримують винагороду	

### Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
--------------------------	-------------------------

Голова Правління Мороховський Вадим Вікторович

Голова Правління Банку в межах своїх повноважень:

- без довіреності представляє Банк у відносинах з юридичними та фізичними особами, установами, організаціями будь-яких форм власності, органами державної влади та місцевого самоврядування, тощо;
- вчиняє від імені Банку правочини (в т.ч. договори), з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України та Статутом Банку, а також здійснює інші юридично значимі дії в межах компетенції, визначеної Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради, а також Положенням про Правління;
- видає довіреності на право діяти від імені Банку;
- скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;
- розподіляє обов'язки між членами Правління;
- затверджує штатний розклад Банку;
- наймає та звільняє працівників Банку, встановлює посадові оклади, затверджує посадові інструкції, застосовує заходи матеріального заохочення працівників, у разі потреби;
- притягує їх до матеріальної відповідальності та накладає дисциплінарні стягнення відповідно до законодавства України, Статуту Банку, колективного договору та локальних нормативних актів Банку;
- рекомендує Наглядовій раді кандидатури осіб для обрання їх до складу Правління Банку;
- забезпечує функціонування системи охорони праці в Банку;
- забезпечує організацію роботи банку зі зверненнями (пропозиціями, заявами та скаргами) громадян;
- забезпечує організацію виконання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- координує організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх операцій Банку в первинних документах, збереження протягом встановленого строку оброблених документів, реєстрів бухгалтерського обліку і звітності Банку;
- в межах своєї компетенції видає накази, розпорядження і дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;
- координує та контролює діяльність:

- Заступників Голови Правління Банку;
  - членів Правління;
  - фінансового директора Банку;
  - департаментів, управлінь, відділів та секторів Банку;
  - взаємодіє з:
  - обласною та міською радою;
  - правоохоронними органами;
  - представниками Національного банку України;
  - Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
  - Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та ін.
- виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку, відповідно до вимог чинного законодавства України, Статуту, локальних нормативних актів Банку, рішень Загальних зборів та Спостережної ради .  
Голова Правління має право делегувати окремі свої повноваження іншим особам шляхом видачі довіреностей та/або видання відповідних наказів чи розпоряджень.

Опис: д/н

Заступник Голови Правління Мороховська Лія Семенівна

У разі відсутності Голови Правління, виконує функції Голови Правління (у разі призначення виконуючим обов'язки наказом Голови Правління).  
Очолює підпорядковані їй напрями роботи Банку та організовує і координує діяльність структурних підрозділів Банку, керівництво якими покладено на Заступника Голови Правління відповідно до організаційної структури Банку, а саме:

- Валютне управління;
- Департамент операцій з платіжними картками;
- Департамент операцій з фізичними особами;
- Департамент спеціальних роздрібних проектів;
- Управління справами;
- Управління інформаційної безпеки;
- Відділ маркетингу та реклами;
- підпорядковані структурні підрозділи відповідно до організаційної структури Банку.

Опис: д/н

Заступник Голови Правління Свобода Ганна Олегівна

У разі відсутності Голови Правління, виконує функції Голови Правління (у разі призначення виконуючим обов'язки наказом Голови Правління).  
Очолює підпорядковані їй напрями роботи Банку та організовує і координує діяльність структурних підрозділів Банку, керівництво якими покладено на Заступника Голови Правління відповідно до організаційної структури Банку, а саме:

- Департамент корпоративного бізнесу.

Опис: д/н

Заступник Голови Правління Путря Вікторія Іванівна

У разі відсутності Голови Правління, виконує функції Голови Правління (у разі призначення виконуючим обов'язки наказом Голови Правління).  
Очолює підпорядковані їй напрями роботи Банку та організовує і координує діяльність структурних підрозділів Банку, керівництво якими покладено на Заступника Голови Правління відповідно до організаційної структури Банку, а саме:

- Управління фінансового моніторингу;
- Управління контролю, організації та супроводження операційної діяльності;
- Відділ автотранспорту;
- Відділ постачання;
- Відділ діловодства;
- Архів.

Опис: д/н

Член Правління Боравльова Олена Леонідівна –  
начальник Центрального регіонального Департаменту

Очолює підпорядковані їй напрями роботи Банку та організує і координує діяльність структурних підрозділів Банку, керівництво якими покладено на члена Правління відповідно до організаційної структури Банку, а саме Центральный регіональний департамент.

Опис: д/н

Член Правління Панфілова Тетяна Георгіївна –  
Директор фінансовий

Очолює підпорядковані їй напрями роботи Банку та організує і координує діяльність структурних підрозділів Банку, керівництво якими покладено на члена Правління відповідно до організаційної структури Банку, а саме:  
-Головний бухгалтер;  
-Управління фінансового аналізу та звітності;  
-Управління грошового обігу;  
-Управління методології;  
-Відділ фінансової та статистичної звітності.

Опис: д/н

Член Правління Чекерес Галина Вікторівна –  
начальник Департаменту адміністрування активних операцій

Очолює підпорядковані їй напрями роботи Банку та організує і координує діяльність структурних підрозділів Банку, керівництво якими покладено на члена Правління відповідно до організаційної структури Банку, а саме Департамент адміністрування активних операцій.

Опис: д/н

Член Правління Родоманов Вадим Віталійович –  
начальник Управління ризиками

Очолює підпорядковані йому напрями роботи Банку та організує і координує діяльність структурних підрозділів Банку, керівництво якими покладено на члена Правління відповідно до організаційної структури Банку, а саме Управління ризиками.

Опис: д/н

Опис: Протягом 2018 року проведено 165 засідань Правління Банку.

На засіданнях розглядалися та приймалися рішення з питань щодо:

- надання Банком кредитів, гарантій, факторингів, а також про внесення змін до цих договорів;
  - затвердження внутрішніх нормативних документів;
  - затвердження типових договорів, які використовуються у роботі Банку;
  - списання витрат на відшкодування від шахрайських операцій по платіжним карткам;
  - виконання Бюджету Банку;
  - затвердження Звітів щодо питань, що виникають під час здійснення заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
  - розгляду звітів про результати моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю;
  - розгляду звітів про функціонування системи комплаєнс-контролю та комплаєнс-ризиків;
  - розгляду Звіту виконання плану роботи Управління комплаєнс;
  - проведення оцінки роботи комітетів, що підпорядковуються Правлінню Банку;
  - розгляд результатів здійснення стрес-тестування ризиків, притаманних Банку;
  - укладення договорів оренди, суборенди, а також додаткових угод до цих договорів;
  - списання з балансу Банку основних засобів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених;
  - списання з балансу Банку нематеріальних активів;
  - затвердження переліку пов'язаних з банком осіб;
  - погодження Скорегованого Плану розвитку Банку;
  - визнання безнадійною заборгованість за розрахунково-касове обслуговування та її списання за рахунок сформованого резерву Банку;
  - затвердження Консолідованої фінансової звітності Банківської Групи у складі ПАТ "БАНК ВОСТОК" та ПАТ "ВЕРМОНТ";
  - затвердження Звіту про оцінку ефективності роботи Правління Банку в цілому та кожного його члена окремо;
  - розгляду результатів перевірок Управлінням внутрішнього аудиту;
  - набуття у власність майна у процедурі звернення стягнення в рахунок погашення заборгованості за кредитом;
  - забезпечення відділень Банку резервними каналами зв'язку;
  - затвердження бізнес-плану Банку;
  - затвердження плану реструктуризації Банку;
  - затвердження квартальних Звітів Управління внутрішнього аудиту;
  - затвердження лімітів по статтям кошторису поточних адміністративно-господарських витрат Регіональних Департаментів;
  - затвердження лімітів за операціями з банками-контрагентами;
  - списання безнадійної заборгованості з позабалансового обліку Банку;
  - визнання безнадійною заборгованість та її списання за рахунок сформованого резерву Банку;
  - передача на затвердження Наглядовій раді Бюджету Банку на 2019р.;
  - погодження Плану розвитку Банку на 2019 рік;
  - затвердження оновленого Плану реструктуризації діяльності Банку за результатами діагностики на 2018-2019 рр.;
  - подовження строків реалізації заходів із забезпечення інформаційної безпеки у Банку;
  - інших питань, що належать до компетенції Правління згідно із законодавством та Статутом Банку.
- Рішення на засіданні Правління приймаються шляхом голосування. Під час голосування Голова та кожен з членів Правління мають один голос. Член Правління не має права передавати свій голос іншим особам. Рішення Правління вважається прийнятним, якщо за нього проголосувало більше половини членів Правління, присутніх на засіданні. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Правління (особи, яка головує на засіданні Правління за відсутності Голови) є вирішальним. Рішення з питань про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним із Банком особам, приймається шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів, за присутності щонайменше половини членів Правління без участі зацікавленої особи.

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

Результати оцінки ефективності роботи Правління в цілому:

Правління в звітному періоді здійснювало свою діяльність з управління поточною діяльністю Банку дотримуючись принципів: ефективності, компетентності та прозорості в управлінні Банком; об'єктивності при оцінці поточної ситуації в Банку та прийнятті рішень; усвідомлення власної відповідальності за діяльність та фінансовий стан Банку. Правління Банку належним чином виконувало свої функції та повноваження, здійснюючи управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, представництво інтересів Банку у відносинах з юридичними та фізичними особами, установами, організаціями, органами державної влади та місцевого самоврядування тощо, ефективно вирішувало питання, що розглядалися на засіданнях Правління, що зумовило покращення фінансово-господарській діяльності Банку та призвело до збільшення активів та прибутків Банку у звітному 2018 році.

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



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

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

Результати ефективності роботи кожного Члена Правління Банку:

Усі Члени Правління Банку – Мороховський В.В., Свобода Г.О., Путря В.І., Мороховська Л.С., Боравльова О.Л., Панфілова Т.Г., Чекерес Г.В., Родоманов В.В. протягом звітного періоду у повному обсязі, професійно, неупереджено та ефективно виконували покладені на них обов'язки відповідно до законодавства України, Статуту, локальних нормативних документів Банку, укладених з ними трудових договорів. Голова Правління – Мороховський В.В. та Секретар Правління – Панфілова Т.Г. належним чином виконували додатково покладені на них посадові обов'язки щодо організації та забезпечення роботи Правління Банку.

Відвідуваність засідань Правління у звітний період усіма Членами Правління була задовільною.

Рівень підготовки та роботи усіх Членів Правління був на найвищому рівні.

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

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

Оцінка ефективності кожного Члена Правління Банку визначена як задовільна, без зауважень.

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

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

ні

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

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

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

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

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

так

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

так

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

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

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

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

так

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

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

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

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

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

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

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

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

**8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради.

Члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів шляхом кумулятивного голосування або рішенням єдиного акціонера (у разі, якщо всіма акціями Банку володіє один акціонер) з числа акціонерів Банку, їх представників чи незалежних членів, у кількості не менше 6 (шістьох) осіб.

Членом Наглядової ради Банку можуть бути лише фізична особа (акціонери, представники акціонерів, незалежні директори). Голова Наглядової ради Банку обирається Загальними зборами. Голова Наглядової ради є членом Наглядової ради за посадою.

Повноваженні члена Наглядової ради припиняються після закінчення строку повноважень членів Наглядової ради.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради.

Член Наглядової ради, обраний до складу Наглядової ради як представник акціонера, може бути замінений таким акціонером у будь-який час у порядку передбаченому Статутом Банку.

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

- за письмовою заявою Голови або іншого члена Наглядової ради. З цієї підстави повноваження припиняються на чотирнадцятий календарний день з моменту отримання Банком відповідної заяви Голови або члена Наглядової ради;
- в разі неможливості виконання обов'язків Голови або іншого члена Наглядової ради за станом здоров'я. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту отримання Банком інформації про

неможливість виконання обов'язків Головою або членом Наглядової ради;

- в разі набрання законної сили обвинувальним вироком чи рішенням суду, яким особу засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Голови або іншого члена Наглядової ради, або яким особу визнано винною у вчиненні злочину, наявність судимості за який є ознакою відсутності бездоганної ділової репутації згідно нормативно-правових актів Національного банку України. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту набрання законної сили відповідним вироком чи рішенням суду;
  - в разі смерті, визнання особи недієздатною, обмежено дієздатною, безвісно відсутньою, оголошення померлою. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту смерті чи з моменту набуття чинності рішенням суду про визнання особи недієздатною, обмежено дієздатною, безвісно відсутньою, оголошення померлою;
  - у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який обраний до складу Наглядової ради як представник акціонера. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту отримання Банком відповідного повідомлення;
  - за письмовою заявою особи, яка обрана до складу Наглядової ради як незалежний директор та яка протягом строку своїх повноважень перестала відповідати вимогам чинного законодавства до незалежних директорів акціонерного товариства та/або незалежного члена Наглядової ради банку. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту отримання Банком відповідного повідомлення.
- З припиненням повноважень Голови або іншого члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору, укладеного з ним. З моменту припинення повноважень особи як Голови Наглядової ради, така особа перестає бути членом Наглядової ради.

Обрання та припинення повноважень членів Правління.

Правління обирається Наглядовою радою у кількості не менше 3 (трьох) осіб. До складу Правління входять Голова Правління та члени Правління. Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою.

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

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

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

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

Повноваження Голови, Заступників Голови, членів Правління можуть бути припинені у випадках, передбачених чинним законодавством України та контрактом. Голова, Заступники Голови та члени Правління можуть бути у будь-який час усунені від виконання своїх обов'язків Наглядовою радою Банку. Якщо в наслідок припинення повноважень окремих членів Правління кількість повноважних членів Правління становить менше 3 (трьох) осіб, то Наглядова рада Банку має протягом 10 (десяти) календарних днів зібратися для обрання нових членів Правління.

У випадку дострокового припинення повноважень (звільнення) члена Наглядової ради/Правління Банку, розмір його винагороди розраховується пропорційно фактичному терміну виконання повноважень, якщо інше не визначене рішенням Загальних зборів/Наглядової ради Банку.

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

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

1. затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;
2. затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету Управління внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
3. визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
4. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
5. контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
6. затвердження плану відновлення діяльності Банку;
7. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
8. визначення кредитної політики Банку, політики управління активами та пасивами, інвестиційної політики, політики внутрішнього контролю, політики комплаєнс;

9. визначення організаційної структури Банку, у тому числі Управління внутрішнього аудиту, Управління комплаєнс;
10. затвердження внутрішніх положень (локальних нормативних актів Банку), що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
11. затвердження програми управління комплаєнс-ризиком фінансового моніторингу;
12. обрання та припинення повноважень голови та членів Правління Банку, призначення керівника Управління внутрішнього аудиту, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, який за посадою має бути членом Правління Банку. Рішення про припинення повноважень Голови Правління Банку приймається виключно одночасно з прийняттям рішення про призначення іншої особи Головою Правління Банку або про обрання особи, яка тимчасового здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;
13. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
14. визначення порядку роботи та планів Управління внутрішнього аудиту, контроль та нагляд за його діяльністю зокрема, розгляд звітів Управління внутрішнього аудиту, у тому числі звіту про оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, звіту про дотримання Банком вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму (у тому числі щодо достатності вжитих Банком заходів з управління ризиками легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму) і пропозицій щодо усунення виявлених Управлінням внутрішнього аудиту порушень; забезпечення оцінки ефективності та якості роботи Управління внутрішнього аудиту шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок, в тому числі контроль за проведенням таких оцінок, розробка методик внутрішньої оцінки);
15. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, а також змін та доповнень до нього, встановлення розміру оплати послуг аудиторської фірми, прийняття рішення про припинення та/або розірвання договору з аудиторською фірмою;
16. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
17. контроль за прийняттям Правлінням Банку заходів з усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Управлінням внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту, Управлінням комплаєнс, а також за своєчасним реагуванням керівників Банку на рекомендації (пропозиції) Управління внутрішнього аудиту та Управління комплаєнс;
18. розгляд звітів структурних підрозділів Банку про результати моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю та вжиття заходів за наслідками розгляду таких звітів;
19. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення та ліквідації відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень, а також затвердження змін до них;
20. затвердження умов трудових договорів, що укладаються з Головою та іншими членами Правління Банку, працівниками Управління внутрішнього аудиту, працівниками Управління комплаєнс, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
21. затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
22. забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, опублікування Банком інформації про кодекс корпоративного управління Банку;
23. скликання Загальних зборів акціонерів Банку, підготовка проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного (крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів);
24. повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства України;
25. прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
26. прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
27. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
28. вирішення питань про участь Банку у групах;
29. прийняття рішення про надання згоди на вчинення будь якого значного правочину, ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності;
30. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, та затвердження умов договору, що укладається з нею, змін до нього, встановлення розміру оплати послуг, а також прийняття рішення про припинення та/або розірвання договору з відповідною установою;
31. надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання

належних їм акцій;

32. надсилання акціонерам оферти про придбання акцій за наслідками придбання контрольного пакета акцій або значного контрольного пакета акцій відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
33. прийняття рішення про залучення та обрання оцінювача майна Банку для здійснення оцінки ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, а також змін до нього, встановлення розміру оплати його послуг, прийняття рішення про припинення та/або розірвання договору з оцінювачем майна; затвердження ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку) у випадках, передбачених чинним законодавством України;
34. прийняття рішення про відсторонення Голови та/або іншого члена Правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
35. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
36. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до чинного законодавства України;
37. вирішення питань, згідно чинного законодавства України віднесених до компетенції Наглядової ради у процедурі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
38. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
39. обрання Реєстраційної комісії, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України, обрання тимчасової лічильної комісії, у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою;
40. затвердження форми і тексту бюлетня для голосування;
41. за поданням Правління Банку прийняття рішення про надання згоди на вчинення або про відхилення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, або про наступне схвалення такого правочину у порядку, визначеному статтею 17 цього Статуту;
42. затвердження рішення Правління Банку про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним із Банком особам, у випадках, передбачених чинним законодавством України;
43. затвердження рішення кредитного комітету та Правління Банку про надання великого кредиту[1] (критерії віднесення активної операції до великих кредитів встановлюються нормативно-правовими актами Національного Банку України);
44. розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
45. розгляд звітів підрозділу з управління ризиками Банку та прийняття рішень про вжиття заходів за результатами розгляду таких звітів;
46. визначення порядку роботи та планів Управління комплаєнс і контроль за його діяльністю (в тому числі розгляд звітів Управління комплаєнс і пропозицій щодо усунення чи мінімізації виявлених комплаєнс-ризиків);
47. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
48. контроль за діяльністю Правління Банку щодо своєчасного забезпечення Управління внутрішнього аудиту достатніми ресурсами для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту);
49. контроль за своєчасним інформуванням Правління Банку та керівниками структурних підрозділів Банку Управління внутрішнього аудиту Банку про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Банку, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Банку на ранньому етапі їх застосування, своєчасним інформуванням Правління Банку та керівниками структурних підрозділів Банку керівника Управління внутрішнього аудиту Банку про ініціювання службових розслідувань та їх результати, своєчасним наданням Правління Банку та керівниками структурних підрозділів Банку керівнику Управління внутрішнього аудиту інформації щодо результатів перевірок органів контролю Банку.
50. прийняття рішення про створення постійних чи тимчасових комітетів з числа членів Наглядової ради Банку, призначення їх керівників та членів.
51. затвердження Положення про комітети Наглядової ради Банку.

Якщо Загальні збори не ухвалюють рішення про інше, до компетенції Наглядової ради належать такі повноваження (функції):

1. надання попереднього дозволу на укладення договорів:
  - 1.1. про передачу в заставу (іпотеку) майна Банку, якщо балансова або ринкова вартість такого майна перевищує еквівалент 5,000,000 (П'ять мільйонів) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину;
  - 1.2. згідно яких Банк набуде як боржник обов'язок здійснити оплату грошових коштів у сумі, що перевищує еквівалент 5,000,000 (П'ять мільйонів) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину (попередній дозвіл Наглядової ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом Статуту, не потрібен, якщо вчинення

такого правочину передбачено затвердженням Наглядовою радою бюджетом Банку);

1.3. про надання кредитів або позик будь-якій особі на суму, що перевищує еквівалент 7,000,000 (Сім мільйонів) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину, а також про внесення будь-яких змін до таких правочинів;

1.4. про придбання чи відчуження нерухомості Банком (попередній дозвіл Наглядової ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом Статуту, не потрібен, якщо нерухомість придбається Банком у процедурі звернення стягнення на нерухоме майно);

1.5. про відчуження активів Банку якщо згідно балансу Банку вартість таких активів перевищує еквівалент 1,000,000 (Один мільйон) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину (попередній дозвіл Наглядової ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом Статуту, не потрібен, якщо вчинення такого правочину передбачено затвердженням Наглядовою радою бюджетом Банку);

1.6. про надання Банком гарантії або поруки на суму, що перевищує еквівалент 7,000,000 (Сім мільйонів) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину, а також про внесення будь-яких змін до таких правочинів;

1.7. про залучення радників або консультантів, якщо сума винагороди, що підлягає сплаті таким радникам чи консультантам згідно умов договору, який має намір укласти Банк, перевищує еквівалент 1,000,000 (Один мільйон) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину.

Наглядова рада розглядає питання, винесені на її розгляд Головою та іншими її членами, а також іншими особами, які відповідно до чинного законодавства України, цього Статуту, Положення про Наглядову Раду уповноважені вимагати скликання засідання Наглядової ради.

Наглядова рада Банку має право прийняти рішення, про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесено до її виключної компетенції законом або статутом.

До компетенції Правління відноситься:

1. забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
2. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
3. визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
4. реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
5. формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;
6. розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
7. забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
8. інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (локальних нормативних актів Банку) та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
9. забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради Банку;
10. здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
11. прийняття рішення про використання фондів Банку, крім Резервного фонду Банку;
12. прийняття рішення про створення постійно діючих комітетів Правління, зокрема, але не виключно, кредитного комітету, комітету з управління активами та пасивами, призначення їх керівників та членів;
13. організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Банку, а також організація складання та подання Наглядовій раді проміжних та річних фінансових звітів Банку до їх оприлюднення та(або) подання на розгляд Загальних зборів;
14. забезпечення виконання працівниками Банку вимог чинного законодавства України та локальних нормативних актів Банку шляхом запровадження дієвої системи внутрішнього контролю;
15. здійснення постійного моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму, в тому числі:
  - розгляд звітів структурних підрозділів Банку про результати моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю та звіту Управління внутрішнього аудиту про оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, а також вжиття заходів за наслідками розгляду таких звітів;

- розгляд звітів відповідального працівника Банку щодо функціонування внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму та прийняття рішень стосовно заходів за наслідками розгляду таких звітів;
- 16. призначення керівників регіональних департаментів Банку та керівників територіальних управлінь регіональних департаментів Банку;
- 17. організація щорічної підготовки звітів Правління щодо виконання річних бюджетів, бізнес-плану, програм фінансово-господарської діяльності, планів капіталізації та капітальних вкладень;
- 18. забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонерів, які володіють не менш як 10 відсотками акцій Банку у порядку та випадках, визначених чинним законодавством України;
- 19. укладення та виконання колективного договору, призначення та відкликання осіб, які беруть участь у колективних переговорах як представники Правління;
- 20. на підставі рішення Наглядової ради Банку або акціонерів, яким належить не менше ніж 10% акцій, виконання заходів щодо організації скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів в порядку, передбаченому чинним законодавством України, цим Статутом, а також Положенням про Загальні збори Банку;
- 21. затвердження локальних нормативних актів Банку, які регулюють тарифну та облікову політику;
- 22. затвердження внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу;
- 23. затвердження порядку встановлення процентних ставок за активними та пасивними операціями, а також розмірів комісійних та інших винагород за послуги Банку;
- 24. затвердження локальних нормативних актів Банку, які визначають порядок надання Банком банківських та інших фінансових послуг, послуг у сфері розміщення та обігу цінних паперів, обліку прав за цінними паперами, інших послуг Банку, порядок виконання інших процесів у Банку. Виконання цієї функції може бути делеговане Правлінням окремим працівникам Банку у порядку, визначеному Положенням про Правління;
- 25. затвердження типових договорів, які використовуються в роботі Банку. Виконання цієї функції може бути делеговане Правлінням окремим працівникам Банку у порядку, визначеному Положенням про Правління;
- 26. затвердження локальних нормативних актів Банку, які визначають координацію роботи структурних підрозділів Банку між собою. Виконання цієї функції може бути делеговане Правлінням окремим працівникам Банку у порядку, визначеному Положенням про Правління;
- 27. прийняття рішення про визнання безнадійною фінансової та господарської дебіторської заборгованості та про списання безнадійних активів Банку, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до чинного законодавства;
- 28. прийняття рішення про списання з балансу основних засобів, непридатних до подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених;
- 29. прийняття рішення про набуття у власність майна у процедурі звернення стягнення в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;
- 30. прийняття рішення про реалізацію або списання з балансу Банку майна, право власності на яке Банк набув в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями (крім випадків, визначених п. 8.5.1.4 та п.8.5.1.5. Статуту);
- 31. прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним із Банком особам, у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 32. затвердження рішення кредитного комітету про надання великого кредиту<sup>1</sup> та подання цього рішення на затвердження Наглядовій раді Банку. Критерії віднесення активної операції до великого кредиту визначаються нормативно правовими актами Національного банку України;
- 33. вирішення питань, віднесених до компетенції Правління Банку статтею 17 Статуту у процедурі погодження вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість;
- 34. розгляд звіту про аудиторську перевірку (аудит), виконану Управлінням внутрішнього аудиту, та вжиття організаційних (коригувальних) заходів за наслідками розгляду такого звіту;
- 35. вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

## **10) Інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

Інша інформація (витяг із звіту незалежного аудитора)

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



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

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

**Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» (для емітентів - фінансових установ)**

Даний звіт про корпоративне управління включає в себе відповідну інформацію передбачену законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг"

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

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

## Х. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
1	2	3	4	5	6
1	Прості, іменні	3073500	523109700	<p>Акціонери мають такі права:</p> <p>5.1.1. отримувати дивіденди з прибутку Банку (якщо і коли Загальні збори акціонерів ухвалють рішення про виплату дивідендів);</p> <p>5.1.2. отримувати вчасні повідомлення у письмовій формі про Загальні збори акціонерів, запропонований проект порядку денного таких Загальних зборів акціонерів, про внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів, а також брати участь у таких Загальних зборах акціонерів особисто або через представників;</p> <p>5.1.3. отримувати інформацію про діяльність Банку, згідно з законодавством України;</p> <p>5.1.4. отримувати для ознайомлення перевірені аудитором річну фінансову звітність Банку, підготовлену відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"), а у випадку, коли Банк є учасником банківської групи, то також річну консолідовану фінансову звітність банківської групи, учасником якої є Банк;</p> <p>5.1.5. до дати проведення Загальних зборів отримувати письмові відповіді на свої запитання щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних зборів.</p> <p>5.1.6. в порядку, встановленому Статутом та чинним законодавством України приймати участь в управлінні Банком шляхом участі в Загальних зборах акціонерів чи через обрання до складу органів управління Банку, в тому числі шляхом укладення договору між акціонерами Банку;</p> <p>5.1.7. отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна, що залишилось після задоволення вимог кредиторів Банку;</p> <p>5.1.8. на власний розсуд, проте з дотриманням вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, розпоряджатися належними їм акціями Банку;</p> <p>5.1.9. в разі невиконання Банком зобов'язань з викупу акцій,</p>	25.04.2018 р. розміщено повідомлення про те, що емітент вважається таким, що здійснював публічну пропозицію цінних паперів Акції ПАТ «БАНК ВОСТОК» входять до Біржового списку ФБ «Перспектива».

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

вимагати у судовому порядку здійснення обов'язкового викупу Банком за ринковою ціною належних йому голосуючих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах акціонерів Банку та голосував проти прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про:

- 5.1.9.1. злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ Банку;
- 5.1.9.2. вчинення Банком значного правочину;
- 5.1.9.3. зміни розміру Статутного капіталу;
- 5.1.9.4. надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;
- 5.1.9.5. інші права, які передбачені цим Статутом та законодавством України.

5.2. Акціонери Банку зобов'язані:

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

Примітки: д/н

## XI. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11.07.2018	51/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000074629	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	170,20	3073500	523109700,00	100
<p>Опис: ПАТ «БАНК ВОСТОК» створений у формі публічного акціонерного товариства. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. У 2018 р. здійснена реєстрація випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК». Акції ПАТ «БАНК ВОСТОК» входять до Біржового списку ФБ «Перспектива». Торгівля акціями ПАТ «БАНК ВОСТОК» на зовнішніх ринках не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було.</p>									

### XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	56864	61275	10481	11297	67345	72572
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	25136	30497	10481	11297	35617	41794
транспортні засоби	7321	7736	0	0	7321	7736
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	24407	23042	0	0	24407	23042
2. Невиробничого призначення:	160	378	0	0	160	378
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	188	0	0	0	188
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	160	190	0	0	160	190
Усього	57024	61653	10481	11297	67505	72950

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

- транспортні засоби - 5 років;
- машини та обладнання (комп'ютерна техніка) - 2 - 5 років;
- інші, з них:
  - інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 5 років;
  - ремонт/поліпшення орендованих приміщень - дорівнює строку оренди;
  - інші основні засоби – дорівнює строку оренди або 12 років;
  - нематеріальні активи – від 2 до 10 років.

Первісна вартість основних засобів (загалом за станом на 01.01.2019) – 210 188 тис. грн.

Загальний ступінь зносу основних засобів ПАТ «БАНК Восток» – 65.3%, в т.ч.: виробничого призначення – машини та обладнання – 39.2%, транспортні засоби – 35.9%; інші – 48,2%

Суттєвих змін у вартості основних засобів не було.

Обмежень на використання майна немає.

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

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	857470	X	X
у тому числі:				
д/н		857470	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	213479	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1070949	X	X
Опис: Інформація про зобов'язання емітента				

**6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент**

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	вул. Тропініна 7-Г, м. Київ, Київська область, 04071, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію
Опис: Центральний депозитарій забезпечує формування та функціонування системи депозитарного обліку цінних паперів. Центральний депозитарій веде депозитарний облік всіх емісійних цінних паперів, крім тих, облік яких веде Національний банк України відповідно до компетенції, визначеної Законом України «Про депозитарну систему України».	



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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33946038
Місцезнаходження	вул. Успенська, 44, Одеса, Одеська область, 65011, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №500455
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.01.2014
Міжміський код та телефон	(0482) 33-00-41
Факс	(0482) 33-00-41
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
<p>Опис: - Страхова діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу). Ліцензія АЕ №284269 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.</p> <p>- Страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного). Ліцензія АЕ №284272 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.</p> <p>- Страхова діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків. Ліцензія АЕ №284275 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.</p> <p>- Страхова діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]. Ліцензія АЕ №284270 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.</p> <p>- Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту). Ліцензія АВ №500455 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.</p> <p>- Страхова діяльність у формі добровільного страхування залізничного транспорту. Ліцензія АЕ №284274 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.</p> <p>- Страхова діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ. Ліцензія АЕ №293997 від 12.08.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.</p> <p>- Страхова діяльність у формі добровільного страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]. Ліцензія АВ №293996 від 12.08.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії</p>	

ліцензії – безстроковий.

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредит-Рейтинг»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31752402
Місцезнаходження	вул. Верхній Вал, буд.72, Київ, Київська область, 04080, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 490 25 50
Факс	(044) 490 25 54
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис: Надання послуг з проведення рейтингових оцінок та надання інформаційно-аналітичних послуг	

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

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

на 31.12.2018 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти		1093190	1112701
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		571595	643069
Кредити та заборгованість клієнтів		6567014	5562641
Цінні папери в портфелі банку на продаж		98	803080
Цінні папери в портфелі банку до погашення		808759	27457
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		94	54
Відстрочений податковий актив		4773	3571
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		75450	68726
Інші фінансові активи		219987	187094
Інші активи		0	27623
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		9340960	8436016
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		1055894	707147
Кошти клієнтів		7143240	6745035
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		213479	229737
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		6414	8785
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		0	8093
Інші зобов'язання		68198	43472
Субординований борг		143325	85658
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		8630550	7827927

1	2	3	4
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		523110	445043
Емісійні різниці		(182)	(94)
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		17108	12710
Резерви переоцінки		3	143
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		170371	150287
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		710410	608089
Усього зобов'язань та власного капіталу		9340960	8436016

Примітки: д/н

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2018 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		992763	877088
Процентні витрати		(420789)	(377283)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>571974</b>	<b>499805</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших		(44858)	(63699)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>527166</b>	<b>436106</b>
Комісійні доходи		407570	290638
Комісійні витрати		(148921)	(103991)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		(2054)	(8015)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		46947	36141
Результат від переоцінки іноземної валюти		(3900)	169
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		19935	(5764)
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		3040	0
Інші операційні доходи		21738	21357
Адміністративні та інші операційні витрати		(725924)	(565814)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		145547	100827
Витрати на податок на прибуток		(23443)	(18362)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>122104</b>	<b>82465</b>

1	2	3	4
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(171)	301
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		31	(54)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		(140)	247
Усього сукупного доходу за рік		121964	82712
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки: д/н



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

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

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

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

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

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

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

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

за 2018 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	д/н	307350	0	0	7925	(104)	207850	0	523021	0	523021
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	д/н	307350	0	0	7925	(104)	207850	0	523021	0	523021
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	0	0	82465	0	82465	0	82465
інший сукупний дохід	д/н	0	0	0	0	247	0	0	247	0	247
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	д/н	0	0	0	4785	0	(4785)	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	д/н	137693	0	0	0	0	(137693)	0	0	0	0
Операції з акціонерами	д/н	0	0	0	0	0	2450	0	2450	0	2450
Емісія акцій:											
номінальна вартість	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	д/н	0	(94)	0	0	0	0	0	(94)	0	(94)
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Зміни від застосування МСФЗ9		0	0	0	0	0	(17185)	0	(17185)	0	(17185)
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	д/н	0	0	0	0	0	(17185)	0	(17185)	0	(17185)
Залишок на кінець попереднього періоду	д/н	445043	(94)	0	12710	143	133102	0	590904	0	590904
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	122104	0	122104	0	122104
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(140)	0	0	(140)	0	(140)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	4398	0	(4398)	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал		78067	0	0	0	0	(78067)	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	(2370)	0	(2370)	0	(2370)
Емісія акцій:											
номінальна вартість		137693	0	(137693)	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	(88)	0	0	0	0	0	(88)	0	(88)
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		523110	(182)	0	17108	3	170371	0	710410	0	710410

Примітки: д/н

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

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

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

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

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

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

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

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

за 2018 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		981041	832356
Процентні витрати, що сплачені		(405733)	(393303)
Комісійні доходи, що отримані		406773	289857
Комісійні витрати, що сплачені		(147159)	(103815)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(2597)	(7471)
Результат операцій з іноземною валютою		46947	36141
Інші отримані операційні доходи		21738	21485
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(329850)	(253483)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(321657)	(226546)
Податок на прибуток, сплачений		(27056)	(16974)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і</b>		<b>222447</b>	<b>177448</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	127860
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(38261)	8895
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1117213)	(638428)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(8452)	(49971)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		357166	(196079)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		451472	432697
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		8413	21
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(124428)</b>	<b>(162636)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	(27806000)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		801094	27635094
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(47578965)	(28067)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		46796087	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		(50742)	(46821)
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(32526)</b>	<b>(245794)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		56823	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	216955
Повернення інших залучених коштів		(13871)	(26460)
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		(88)	(94)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>42864</b>	<b>190401</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>(18623)</b>	<b>9958</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(132713)	(182193)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>1755317</b>	<b>1937510</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>		<b>1622604</b>	<b>1755317</b>

Примітки: д/н

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

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Примітки до фінансової звітності банку за 2018 рік

### Примітка 1. Вступ

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2018 фінансовий рік для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (НБУ) 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. 27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – в 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 2017 та 2016 років, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

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

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі здійснює залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, перекази платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 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 2018 року Банк мав 36 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 2017 року Банк мав 35 відокремлених підрозділів: 32 відділення (Дніпропетровська, Одеська, Київська, Львівська, Черкаська, Полтавська, Харківська, Херсонська, Запорізька, Миколаївська, Сумська області); 2 представництва у Києві та 1 представництво в м. Кривий Ріг.

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

## Примітка 2. Умови, в яких працює Банк

Політична та економічна ситуації в Україні у 2018 році значною мірою визначались чинниками, які виникли у 2014-2015 роках і характеризувалися нестабільністю, що призвело до погіршення стану державних фінансів, волатильності фінансових ринків, неліквідності ринків капіталу, підвищення темпів інфляції та девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют.

У 2018 році українська економіка почала демонструвати ознаки покращення. Згідно даних Державної Служби Статистики України, у 2018 році внутрішній валовий продукт (ВВП) збільшився на 3,4% у порівнянні з аналогічним періодом минулого року (2017: збільшився на 2,1% за рік). У 2018 році споживча інфляція становила 9,8%, за даними Державної служби статистики України. Високі темпи девальвації української гривні стосовно основних іноземних валют, які спостерігалися протягом 2014-2015 років, суттєво сповільнилися в 2017 році. Станом на 31 грудня 2018 року офіційний курс національної валюти до долара США становив 27,6882 гривень за 1 долар США порівняно з 28,0672 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2017 року та 27,190858 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2016 року. З метою запобігання подальшій девальвації гривні, НБУ ввів ряд обмежень на операції з іноземною валютою, у тому числі тимчасову заборону виплати дивідендів в іноземній валюті, тимчасову заборону дострокового погашення заборгованості перед нерезидентами, обов'язковий продаж 50% валютної виручки, а також інші обмеження готівкових та безготівкових операцій. НБУ подовжував дію цих обмежень декілька разів протягом 2015 - 2018 років.

З огляду на сприятливу ситуацію на валютному ринку, Національний банк розширив перелік валютних послаблень для бізнесу, які будуть введені в дію 7 лютого 2019 року разом з Законом України "Про валюту і валютні операції". Додатково до більш ніж 20 інших валютних послаблень для фізичних та юридичних осіб, презентованих на початку січня 2019 року, Національний банк вирішив:

- дозволити бізнесу репатріацію дивідендів в іноземній валюті за 2018 рік. Такі операції здійснюватимуться в межах загального ліміту на повернення дивідендів, нарахованих за періоди до 2018 року включно, у межах 7 млн євро на місяць;
- скасувати для бізнесу вимогу щодо попереднього резервування коштів у гривні для подальшої купівлі валюти (режим T+1) з 7 лютого;
- знизити норму обов'язкового продажу валютних надходжень бізнесом - з 50% до 30%, починаючи з 1 березня 2019 року.

Національний банк також надасть можливість населенню проводити операції з онлайн-купівлі іноземної валюти та банківських металів на суму до 150 тис грн не в операційний, а в календарний день. Це означає, що онлайн-купівля валюти через інтернет-банкінги і мобільні додатки є доступною громадянам у режимі 24/7.

Окрім цього, Національний банк уточнив, що перерахування валюти за кордон юридичними особами для розміщення на депозитних рахунках (в межах ліміту 2 млн євро на рік) буде можливо лише за рахунок власної, а не купленої іноземної валюти.

Водночас для протидії непродуктивному відтоку капіталу Національний банк заборонив бізнесу та населенню переказувати кошти з метою надання кредитів, здійснення інвестицій або розміщення на банківських рахунках у державу-агресор/державу-окупант, офшорні зони та країни, що не виконують/не належно виконують рекомендації FATF. Також Національний банк тимчасово зберіг обмеження щодо купівлі банками облігацій зовнішньої державної позики України.

Також скорочено перелік індикаторів сумнівних операцій під час здійснення валютного нагляду. Зокрема, фінансова допомога, за рахунок якої здійснюється операція, не вважатиметься окремим індикатором, а аналізуватиметься фінансовими установами в рамках заходів щодо встановлення джерел походження коштів клієнта.

За оцінками Національного банку, зазначені послаблення не здійснюватимуть суттєвого тиску на валютний ринок.

Кінцевою метою Національного банку, як і раніше, залишається поступове зняття всіх валютних обмежень і перехід до режиму вільного руху капіталу. Національний банк буде скасовувати усі обмеження на валютному ринку відповідно до темпів поліпшення макроекономічних умов в Україні, а також прийняття низки законів, спрямованих на підвищення якості регулювання небанківського фінансового ринку (законопроект про "спліт", реєстраційний номер 2413а) і попередження непродуктивного впливу капіталу з країни (законопроект щодо протидії BEPS "Про імплементацію Плану протидії розмиванню бази оподаткування та виведенню прибутку з-під оподаткування", оприлюднений в жовтні Національним банком і Міністерством фінансів).

Також постановою Правління Національного банку №31 від 05.02.2019 "Про визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Національного банку України" скасовуються окремі нормативно-правові акти Національного банку України у сфері валютного регулювання, які втрачають актуальність із дня введення в дію Закону України "Про валюту і валютні операції".

У жовтні 2018 року міжнародна рейтингова агенція Standard & Poog's підтвердила кредитний рейтинг України на рівні «В-/В» зі стабільним прогнозом.

Уряд України продовжує співпрацювати з Міжнародним Валютним Фондом. Зокрема, у квітні 2017 року було



отримано черговий транш кредиту у розмірі 1 млрд доларів США в рамках Програми розширеного фінансування України, схваленого Виконавчою радою МВФ 11 березня 2015 року. Подальші виплати траншей МВФ залежать від продовження реалізації українських урядових реформ, а також інші економічних, правових та політичних чинників. Реструктуризація частини державного боргу, а саме кредиту у розмірі 3 мільярдів доларів США, наданого Російською Федерацією, залишається неузгодженою.

19 жовтня 2018 года МВФ та уряд України домовились о новій програмі співпраці у форматі stand-by на загальну суму \$3,9 млрд. Україна отримала перший транш у розмірі \$1,4 млрд по новій програмі 21 грудня 2018 року. Банківська система залишається ослабленою через недостатній рівень капіталу, низьку якість активів, викликаних економічною ситуацією, знеціненням валюти, зміни законодавства та інші фактори. На підставі результатів стрес-тестування НБУ узгодив з власниками найбільших комерційних банків плани докапіталізації на три роки, проте не всі банки можуть виконати ці програми. Протягом 2014-2018 більше 95 банків були визнані неплатоспроможними Національним банком України з різних причин і найбільший приватний банк був націоналізований в грудні 2016 року. Очищення комерційної банківської системи створює значний тиск на державний бюджет. Протягом 2014–2018 років Фонд гарантування банківських вкладів повернув клієнтам неплатоспроможних банків близько 89 млрд. грн. і понад 150 млрд. грн. було виділено на капіталізацію державних і націоналізованих банків.

Конфлікт у Східному регіоні України, що почався навесні 2014 року не вирішено до сих пір. Тим не менш, суттєвої ескалації конфлікту після підписання угод про припинення вогню в лютому 2015 року не відбулося. Відносини між Україною і Російською Федерацією залишалися напруженими.

З 1 січня 2016 року, набула чинності угода про зону вільної торгівлі між Україною та ЄС. Відразу після цього уряд Росії запровадив торговельне ембарго на ключові українські експортні товари. У відповідь на це, український уряд здійснив аналогічні заходи щодо російських товарів.

15 березня 2017 року Рада національної безпеки і оборони України доручила НБУ ввести санкції проти українських банків з російським державним капіталом. Вплив такого рішення важко передбачити. Остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Банку.

### Примітка 3. Основні принципи облікової політики

Заява про відповідність. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Безперервність діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність на основі допущення про безперервність діяльності. Інформація про дотримання регулятивних вимог наведена у Примітці 27.

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням фінансових інструментів. Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. У цієї фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, були використані ті ж самі принципи облікової політики, оцінки та припущення і методи розрахунку, що і при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, за винятком принципів облікової політики та впливу застосування наступних нових і переглянутих стандартів та інтерпретацій: МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями» (а також відповідні роз'яснення)

Поправки до інших МСФЗ Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 рр.

КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та передоплата відшкодування»

Підготовка фінансової звітності згідно МСФЗ потребує використання оцінок та припущень. Також вона потребує від керівництва використовувати професійні судження у процесі застосування облікової політики Банку. Ті сфери, що вимагають більшу ступінь суджень або складності, або де судження та оцінки мають більший вплив на фінансову звітність, розкрито у Примітці 4. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Нові та виправлені МСФЗ, які вступили в силу по відношенню до поточного року

Вплив першого застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». У поточному році Банк застосовував МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (переглянуті в липні 2014 роки) і пов'язані з цим стандартом відповідні поправки в інших МСФЗ, які вступили в силу по відношенню до річного періоду, який починається з 1 січня 2018 року або пізніше.

Перехідні положення МСФЗ (IFRS) 9 дозволяють Банку не здійснювати перерахунок порівняльних показників. Інформація за попередні періоди не була перерахована, так як при переході на новий стандарт був застосований модифікований ретроспективний підхід, який дозволяє враховувати зміни, пов'язані із застосуванням нової облікової політики в нерозподіленому прибутку на початок періоду. Крім цього, Банк прийняв пов'язані з даним стандартом поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» які застосовувалися до розкритій у відношенні щодо 2018 року.

МСФЗ 9 ввів нові вимоги до:

1. класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань;
2. знецінення фінансових активів; і
3. загальному обліку хеджування.

Детальна інформація про нові вимоги, а також їх вплив на фінансову звітність Банку надана нижче.

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

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

Процентні доходи і витрати, що відображаються Банком в Звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, включають в себе ефективну частину змін справедливої вартості похідних фінансових інструментів, класифікованих як інструменти хеджування при хеджуванні грошових потоків в зв'язку з процентним ризиком. При хеджуванні справедливої вартості процентних доходів і витрат для зниження процентного ризику до складу процентних доходів та витрат також включається ефективна частина суми змін справедливої вартості похідних інструментів, а також змін справедливої вартості відповідного ризику по об'єкту хеджування.

Доходи/витрати по послугах і комісії. Доходи по послугах і комісії включають в себе доходи, які не є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки (див. інформацію вище). Доходи, включені до відповідного розділу звіту Банку про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, серед іншого включають комісії за обслуговування кредитів, комісії за недобір кредиту (в разі малоімовірності укладення конкретних кредитних договорів), за здійснення моніторингу застави в залежності від виду об'єкту застави, за зміну основних умов кредитування з ініціативи

позичальника, за користування кредитними коштами за кредитним договором протягом одного операційного дня (за надання та повернення кредиту протягом операційного дня), та ін.

Витрати по послугах і комісії сплачені враховуються в міру 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. Спочатку фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат по оформленню угоди. Винятком є фінансові активи, віднесені до категорії ОСВЧПЗ. Витрати на проведення операції, які напряму відносяться до придбання фінансових активів, віднесених до категорії ОСВЧПЗ, відносяться безпосередньо на прибуток або збиток.

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

Зокрема:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

сценарій. Банк враховує всі доречні дані, як-то:

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

При первісному визнанні фінансового активу Банк визначає, чи є знову визнані фінансові активи частиною існуючої бізнес-моделі або вказують на виникнення нової бізнес-моделі. Банк переглядає свої бізнес-моделі в кожному звітному періоді з метою виявлення змін в порівнянні з попереднім періодом. У поточному звітному періоді Банк не 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 ОСВЧІСД, навпаки, накопичений прибуток або збиток, раніше визнаний в складі іншого сукупного доходу, не рекласифікується в категорію прибутку або збитку, а переводиться до складу іншої статті власного капіталу. Боргові інструменти, які після первісного визнання оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, підлягають знеціненню.

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

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

- Заборгованість інших банків;
- Кредити та авнси клієнтам;
- Інвестиційні цінні папери;
- Інші фінансові активи;
- Інші фінансові зобов'язання і
- Фінансові гарантії видані.

Збиток від знецінення не визнається за інвестиціями в інструменти капіталу.

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

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

Більш детальна інформація о стадіях приведена в Примітці 27.

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

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

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану 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 позик (індивідуальна основа оцінки), або портфелів позик зі схожими характеристиками ризику (колективна основа оцінки).

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

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

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

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

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

Ознаки кредитного знецінення включають в себе дані про наступні події, які спостерігаються:

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

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

Позика вважається кредитно-знеціненою, якщо позичальникові надається уступка в зв'язку з погіршенням фінансового стану, за умови відсутності доказів того, що в результаті надання уступки відбулося значне зниження ризику неотримання грошових потоків, передбачених договором, а інші ознаки знецінення відсутні. Фінансові активи, щодо яких уступка розглядалася, але не була надана, вважаються кредитно-знеціненими в тому випадку, якщо спостерігаються ознаки знецінення кредитів, в тому числі що відповідають визначенню дефолту. Визначення дефолту (див. нижче) включає в себе ознаки відсутності ймовірності платежу та закінчення строку платежу (при простроченні 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 збитку. 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 або для всього терміну кредитування, оскільки поняття «дефолт» є частиною поняття «ймовірність дефолту», яка впливає як на оцінку очікуваних кредитних збитків, так і на виявлення значного підвищення кредитного ризику.

Основні події, що можуть свідчити про дефолт фінансового активу або групи фінансових активів:

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

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

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

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

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

При оцінці на предмет значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання Банк застосовує якісні і кількісні показники (в т.ч. як показники на рівні фінансового інструмента, так і показники на рівні клієнта), враховує обґрунтовану і підтверджену кількісну і якісну інформацію, включаючи інформацію за минулі періоди і прогнозну інформацію, яка може бути отримана без невиправданих витрат або зусиль на підставі наявного у Банку досвіду та експертних оцінок, включаючи прогнозні дані.

Стосовно до кредитів, наданих юридичним особам, прогнозна інформація включає в себе інформацію про перспективи розвитку галузей, в яких працюють контрагенти Банку, отриману зі звітів економічних експертів, фінансових аналітиків, урядових органів, аналітичних центрів та інших подібних організацій, а також аналіз різних внутрішніх і зовнішніх джерел фактичних і прогнозних економічних даних. Стосовно до кредитів, наданих фізичним особам, прогнозна інформація включає в себе ті ж економічні прогнози, що і для кредитів, наданих юридичним особам, а також додаткові прогнози щодо локальних економічних показників, особливо для регіонів, економіка яких сконцентрована в певних галузях, а також внутрішню інформацію про платіжну історію клієнтів. Банк присвоює контрагентам внутрішній рейтинг кредитного ризику в залежності від їх кредитної якості.

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. Крім того, введення або коригування існуючих ковенант по вже наявному кредиту буде являти собою модифікацію навіть в тому випадку, якщо такі нові або скориговані ковенанти не роблять негайного впливу на грошові потоки, але при цьому можуть вплинути на грошові потоки в разі їх недотримання (наприклад, при порушенні ковенанти може збільшитися процентна ставка за кредитом).

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

При модифікації фінансового активу Банк оцінює, чи приводить ця модифікація до припинення визнання активу.

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

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

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

Проводиться кількісна оцінка для порівняння приведеної вартості решти договірних грошових потоків відповідно до первинних умов договору і грошових потоків відповідно до переглянутих умов, при цьому обидві суми дисконтируються з використанням первісної ефективної процентної ставки.

Якщо різниця між значеннями приведеної вартості більше, ніж 10%, то Банк вважає, що переглянуті умови істотно відрізняються від початкових і призводять до припинення визнання.

У разі припинення визнання фінансового активу оціночний резерв за очікуваними кредитними збитками переоцінюється на дату припинення визнання для визначення чистої балансової вартості активу на цю дату. Різниця між переглянутою балансовою вартістю та справедливою вартістю нового фінансового активу відповідно до нових умов призведе до виникнення прибутку або збитку від припинення визнання. Величина оціночного резерву за очікуваними кредитними збитками щодо нового фінансового активу буде розраховуватися на основі величини кредитних збитків, очікуваних в наступні 12 місяців, за винятком рідкісних випадків, коли нова 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 по модифікованим фінансовим активам шляхом оцінки якісної і кількісної інформації (наприклад, якщо у позичальника відповідно до нових умов є прострочена заборгованість).

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

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

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

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

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

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої компенсації, а також дебіторська заборгованість та сукупний прибуток/збиток, раніше визнаний у звіті про прибутки та збитки та інший сукупні доходи 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 в склад прибутку або збитку.

Якщо визнання фінансового активу припиняється 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 вона продовжує визнавати в рамках подальшої участі, і частиною, яку вона більше не визнає, виходячи з відносних значень справедливої вартості зазначених частин на дату передачі активу. Різниця між балансовою вартістю, віднесеною до списаної частини, і сумою відшкодування, отриманого за списану частину, а також будь-які накопичені що були віднесені на неї прибутки або збитки, 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 визнаних 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 з 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 підлягають списанню сум. Списання є подія, що веде до припинення визнання. Банк має право вдатися до примусового стягнення заборгованості по списаним фінансовим активам. Відшкодування, отримані Банком примусовим шляхом, призводять до збільшення прибутку від знецінення.

Подання оціночного резерву за очікуваними кредитними збитками в звіті про фінансовий стан. Оціночний резерв за очікуваними кредитними збитками представляється в звіті про фінансовий стан наступним чином:

- Для фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю: як відрахування з валової балансової вартості активів;
- Для боргових інструментів категорії ОСВЧІСД: в звіті про фінансовий стан оціночний резерв не визнається, оскільки балансова вартість оцінюється за справедливою вартістю. При цьому оціночний резерв за очікуваними кредитними збитками включається в суму переоцінки в складі резерву переоцінки інвестицій;
- Для зобов'язань з надання кредитів і договорів фінансової гарантії: як оціночне зобов'язання; а також
- Якщо зобов'язання з надання кредитів включає в себе як використаний, так і невикористаний компонент, і Банк не може визначити очікувані кредитні збитки для невикористаного компонента окремо від збитків для використаного компонента, то Банк представляє в звітності сукупний оціночний резерв для обох компонентів. Сукупна сума видається як відрахування з валової балансової вартості використаного компонента. Будь-яке перевищення величини

оціночного резерву над валовою балансовою вартістю використаного компонента представляється як оціночне зобов'язання.

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

Інші фінансові зобов'язання. Інші фінансові зобов'язання, включаючи депозити і кредити, спочатку визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операцію. Інші фінансові зобов'язання згодом обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Метод ефективної процентної ставки використовується для розрахунку амортизованої вартості фінансового зобов'язання та розподілу процентних витрат на відповідний період. Більш детальна інформація наведена в розділі «чистий процентний дохід» вище.

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 наведеної вартості решти грошових потоків 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 в складі інших доходів і витрат.

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 свопи, валютно-процентні свопи та кредитно-дефолтні свопи.

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

Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю визнаються як фінансовий актив, в той час як похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю визнаються в якості фінансового зобов'язання. Якщо термін дії похідних інструментів перевищує 12 місяців і протягом найближчих 12 місяців не очікується його продаж або погашення, похідний інструмент відображається в складі необоротних активів або довгострокових зобов'язань. Інші похідні інструменти включаються до складу оборотних активів або короткострокових зобов'язань. Договори фінансової гарантії. Договір фінансової гарантії - це договір, який зобов'язує емітента здійснювати конкретні виплати для відшкодування збитків, понесених власником гарантії через те, що позичальник не здійснює своєчасні платежі згідно з умовами боргового інструменту.

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

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

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

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

#### Перехід

Зміни в обліковій політиці в результаті застосування МСФЗ 9 були застосовані ретроспективно, за винятком ситуацій, зазначених нижче:

- Порівняльні дані за попередні періоди не були перераховані. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, були визнані в складі нерозподіленого прибутку станом на 1 січня 2018 року. Відповідно, інформація, представлена за перший квартал 2017 року та станом на 31 грудня 2017 року не відображає вимоги МСФЗ 9, і тому не може бути порівняною з інформацією, представленою за перший квартал, що закінчився 31 березня 2018 року згідно з МСФЗ 9.

- Визначення бізнес-моделей, у рамках яких утримуються фінансові активи, були зроблені виходячи з фактів і обставин, що існували на дату першого застосування.

- Якщо борговий інвестиційний цінний папір мав незначний кредитний ризик станом на 1 січня 2018 року, то Банк визначив, що значного збільшення кредитного ризику за активом з моменту первісного визнання не відбулося.

Докладна інформація про зміни та наслідки, що виникли внаслідок застосування МСФЗ 9 викладена нижче.

У наступній таблиці наведено вихідні категорії оцінки відповідно до МСБО 39 та нові категорії вимірювань відповідно до МСФЗ 9 для фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 1 січня 2018 року.

Примітки Попередня класифікація згідно з МСБО 39 Нова класифікація згідно з МСФЗ 9 Попередня балансова вартість згідно з МСБО 39 Нова балансова вартість згідно з МСФЗ 9



Фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти7Кредити та дебіторська заборгованістьАмортизована собівартість

598 297

598 297

Залишки на рахунках в Національному банку України8Кредити та дебіторська заборгованістьАмортизована собівартість

514 404

514 404

Заборгованість інших банків

9Кредити та дебіторська заборгованістьАмортизована собівартість

643 069

642 467

Кредити та аванси клієнтам

10Кредити та дебіторська заборгованістьАмортизована собівартість

5 562 641

5 550 265

Інвестиції в цінні папери

11Наявні для продажуСправедлива вартість через інший сукупний дохід

803 080

803 080

12Які утримуються до погашенняАмортизована собівартість

27 457

27 457

Інші фінансові активи14Кредити та дебіторська заборгованістьАмортизована собівартість

190 625

190 059

Усього фінансових активів8 339 5738 326 029

Фінансові зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками15

15Амортизована собівартістьАмортизована собівартість707 147707 147

Поточні рахунки16Амортизована собівартістьАмортизована собівартість

4 583 732

4 583 732

Депозити16Амортизована собівартістьАмортизована собівартість

2 161 303

2 161 303

Похідні фінансові зобов'язання

18Справедлива вартість через прибуток або збитокСправедлива вартість через прибуток або збиток

544

544

Інші фінансові зобов'язання

18Амортизована собівартістьАмортизована собівартість

21 833

25 474

Усього фінансових зобов'язань7 474 5597 478 200

Наведена нижче таблиця узгоджує балансову вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань згідно з МСБО 39 та МСФЗ 9 в рамках переходу на новий стандарт станом на 1 січня 2018 року.

У тисячах гривень

Балансова вартість згідно з МСБО 39 на 31 грудня 2017ПерекласифікаціїПереоцінкаБалансова вартість згідно з МСФЗ 9 на 1 січня 2018

Фінансові активи

Амортизована собівартість

Грошові кошти та їх еквіваленти598 297--598 297

Залишки на рахунках у Національному банку України514 404--514 404

Заборгованість інших банків643 069-(602)642 467

Кредити та аванси клієнтам 5 562 641-(12 376)5 550 265

Інвестиціїіні цінні папери, які утримуються до погашення

27 457

-

-

27 457

Інші фінансові активи190 625-(566)190 059

Усього за амортизованою собівартістю7 536 493-(13 544)7 522 949

Наявні для продажу

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

Вхідне сальдо 803 080---

Перекласифіковано в категорію за справедливою вартістю через інший сукупний

-

803 080

-

-

Переоцінено-

Вихідне сальдо 803 080

Усього активів наявних для продажу 803 080 803 080-803 080

Усього фінансових активів 8 339 573 803 080 (13 544) 8 326 029

Фінансові зобов'язання

Амортизована собівартість

Заборгованість перед іншими банками 707 147--707 147

Поточні рахунки 4 583 732--4 583 732

Депозити 2 161 303--2 161 303

Інші фінансові зобов'язання 21 833-3 641 25 474

Усього за амортизованою собівартістю 7 474 015-3 641 7 477 656

За справедливою вартістю через прибуток або збиток

Похідні фінансові зобов'язання 544--544

Усього фінансових зобов'язань 7 474 559-3 641 7 478 200

У наведеній нижче таблиці аналізується вплив переходу до МСФЗ 9 на нерозподілений прибуток. Застосування МСФЗ 9 не мало впливу на інші компоненти власного капіталу.

У тисячах гривень

Зміни від застосування МСФЗ 9 на 1 січня 2018

Нерозподілений прибуток

Вихідне сальдо згідно МСБО 39 (31 грудня 2017) 150 287

Вплив перекласифікації відповідно до МСФЗ 9-

Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 IFRS 9 (включаючи зобов'язання з кредитування) (17 185)

Пов'язаний податок-

Вхідне сальдо за МСФЗ 9 (1 січня 2018) 133 102

Наведена нижче таблиця узгоджує:

-вихідне сальдо резервів під зменшення корисності фінансових активів відповідно до МСБО 39 та резервів за зобов'язаннями відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» станом на 31 грудня 2017 року; та

-вихідне сальдо очікуваних кредитних збитків, визначене відповідно до МСФЗ 9, станом на 1 січня 2018 року.

У тисячах гривень

Резерв під знецінення активів та резерви за зобов'язаннями

31 грудня 2017 (МСБО 39/ МСБО 37) Переоцінка 1 січня 2018 (МСФЗ 9)

Кредити та дебіторська заборгованість згідно з МСБО 39 / фінансові активи за амортизованою вартістю згідно з МСФЗ 9 (включають грошові кошти та їх еквіваленти, кредити банкам, кредити клієнтам та інші фінансові активи) 233 500-13 544 247 044

Усього резерву під активи оцінені за амортизованою собівартістю 233 500-13 544 247 044

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу згідно з МСБО 39 / боргові цінні папери оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відповідно до МСФЗ 9-803 080--

Усього резерву за активами оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід----

Зобов'язання з кредитування, гарантії --3 641 3 641

Усього резерву за зобов'язаннями--3 641 3 641

В фінансовій звітності Банку за 2017 рік, були проведені зміни класифікації для приведення її у відповідність з формою подання звітності за 2018 год (форма подання звітності поточного року дає більш чітке уявлення про фінансовий стан Банку).

В результаті застосування МСФЗ 9 Банк змінив презентацію окремих статей у формах звітів фінансової звітності.

Порівняльна інформація була перекласифікована задля відповідності презентації поточного періоду.

Вплив основних змін у поданні проміжного скороченого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року є наступним:

-Цінні папери в портфелі банку на продаж були презентовані як інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

-Цінні папери в портфелі банку до погашення були презентовані як інвестиції в цінні папери за амортизованою вартістю.

Наведені зміни не вплинули на звіт про фінансовий стан.

Вплив основних змін у поданні звіту про прибутки і збитки та іншого сукупного доходу за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є таким:

Керівництво видокремило Витрати, пов'язані з персоналом та Витрати зносу та амортизація зі статті Адміністративні та інші операційні витрати.

Вплив наведених змін на звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід наведений у таблиці нижче:

У тисячах гривень

Найменування статті 2017 рік (попередня звітність) Вплив зміни класифікації 2017 рік (перекласифіковано)

Витрати, пов'язані з персоналом (230 835) (230 835)

Витрати зносу та амортизація (40 807) (40 807)

Адміністративні та інші операційні витрати (528 388) 271 642 (256 746)

Принципи облікової політики, уявлення і методи розрахунку, які були використані тільки при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Цей принцип дотримується навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, що утримується Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування. Ціна в межах спреда купівлі-продажу, яка вважається керівництвом Банку найбільш репрезентативною для визначення справедливої вартості – це середня з фактичних торговельних цін на звітну дату. Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана при передачі чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або сплачена від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Банк: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань до ключового управлінського персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов'язання, в основному співпадають.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі моделі оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування моделей оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій окремій 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).

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи

дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, спочатку визнаються за справедливою вартістю.

Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди.

Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Якщо Банком було переглянуто розрахункові суми виплат і надходжень за фінансовими інструментами внаслідок зміни умов договору, то балансова вартість таких фінансових інструментів коригується, щоб відобразити фактичні та переглянуті розрахункові грошові потоки. Банк перераховує балансову вартість фінансових інструментів шляхом розрахунку приведеної вартості попередньо оцінених майбутніх потоків грошових коштів за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового інструмента або, якщо це є доцільним, за переглянутою ефективною ставкою відсотка. Величина коригування визнається у складі процентних доходів або витрат.

Для визначення справедливої вартості кредитів пов'язаним сторонам, які не торгуються на активному ринку, Банк використовує оціночну модель дисконтування грошових потоків. При цьому можуть виникати різниці між справедливою вартістю при початковому визнанні, якою вважається ціна операції, та сумою, визначеною при початковому визнанні з використанням оціночної моделі. Такі різниці амортизуються протягом строку кредитів, виданих пов'язаним сторонам.

Припинення визнання фінансових активів. Банк припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на продаж.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк припиняє визнання фінансових зобов'язань, коли вони погашені або коли зобов'язання, вказані в договорі, виконані чи анульовані. Обмін між позичальником та кредитором боргових інструментів з істотно різними умовами враховуються як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Крім того, істотна зміна умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини враховується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

### Примітка 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти з метою придбання або створення дебіторської заборгованості клієнта, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

-прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;

-позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;

-ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;

-платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та

-вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Після цього припиняється визнання фінансового активу, умови якого було переглянуто, і визнається новий актив за справедливою вартістю, але тільки якщо ризику та вигоди, пов'язані з даним активом, суттєво змінились. Це, як правило, підтверджується значною різницею приведеної вартості первинних та нових очікуваних потоків грошових коштів.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Вплив зміни валютних курсів на суму резерву на знецінення визнається як збитки чи прибутки від знецінення активів.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку.

Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує ймовірність того, що Банк

укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Якщо відносно нереалізованого зобов'язання періодично нараховуються комісійні, вони визнаються у складі доходу рівномірно протягом строку відповідного зобов'язання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Банк здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у складі прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її знецінення; у цей момент кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу інших сукупних доходів та відноситься на прибуток чи збиток за рік. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у складі прибутку чи збитку, вилучається з інших сукупних доходів та визнається у прибутку чи збитку за рік. Збитки від знецінення інструментів капіталу не сторнуються, і будь-які подальші доходи визнаються у складі інших сукупних доходів. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

Інвестиційні цінні папери, які утримуються до погашення. В цю групу включені котируємі непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними виплатами та фіксованим строком погашення, які Банк планує і може утримувати до погашення. Інвестиційні цінні папери не класифікуються як утримувані до погашення, якщо Банк має право вимагати від емітента погашення або викуп цього інвестиційної паперу до настання строку погашення, так як право дострокового викупу суперечить наміру утримувати актив до погашення. Керівництво класифікує інвестиційні цінні папери, які утримуються до погашення, в момент первісного визнання та переглядає цю класифікацію на кінець кожного звітного періоду. Інвестиційні цінні папери, які утримуються до погашення, відображені за амортизованою вартістю.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають платежі, отримані або сплачені Банком у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійна винагорода за випуск зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримана Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує ймовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Принципи облікової політики, уявлення і методи розрахунку для поточного звітного періоду, які були використані і при складанні фінансових звітів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.

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

Обов'язкові резерви в НБУ. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за

амортизованою вартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

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

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

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

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

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

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

Строки експлуатації (у роках)

Приміщення 20

Транспортні засоби 5-10

Офісне та комп'ютерне обладнання 1-10

Вдосконалення орендованого майна протягом строку оренди

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

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

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-10 років.

Операційна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, переважно не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток чи збиток за рік (орендні витрати) із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи передаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються орендним доходом рівними частинами протягом строку оренди.

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

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

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

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

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, включаючи валютні договори, процентні ф'ючерси, угоди про майбутню процентну ставку, валютні та процентні свопи, а також валютні і процентні опціони, відображаються за справедливою вартістю.

Банк також укладає договори про надання кредитів, що підлягають взаємозаліку з банками-контрагентами з метою обміну валют. Незважаючи на те, що юридично такі кредити є окремими інструментами, вони об'єднуються і відображаються в обліку як один похідний фінансовий інструмент (валютний своп) на нетто основі в тих випадках, коли (i) ці кредити надані та прийняті в один і той же час і взаємно обумовлені, (ii) вони укладені з одним і тим же контрагентом, (iii) вони відносяться до одного і того ж ризику і (iv) відсутня явна бізнес-мета, яка обумовить структурування операцій окремо, яка не могла б бути досягнута шляхом здійснення однієї операції.

Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо справедлива вартість даних інструментів є позитивною, і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість є негативною. Зміни справедливої вартості похідних інструментів включаються в прибуток або збиток за рік (доходи за вирахуванням витрат за похідними фінансовими інструментами). Банк не застосовує облік хеджування.

Деякі похідні інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, виділяються з основного договору, якщо їх ризику і економічні характеристики не знаходяться в тісному зв'язку з ризиками та економічними характеристиками основного договору.

Податок на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати чи кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу. Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди.

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

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

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

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою ймовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Невизначені податкові позиції, а також санкції щодо податку на прибуток (штрафи, пені) відображаються у складі передплати або зобов'язання з поточного податку на прибуток; пов'язані з їх визнанням витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи у складі податку на прибуток. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

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

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

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



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

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

Вплив змін курсів обміну на немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковується у складі прибутків чи збитків від зміни справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2018 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими: 1 долар США = 27,790097 гривень (у 2017 році – 28,067223 гривень) та 1 євро = 31,730733 гривні (у 2017 році – 33,495424).

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

Представлення звіту про фінансовий стан за порядком ліквідності. Банк не має чітко визначеного робочого циклу і не розкриває окремо короткострокові та довгострокові активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан. Натомість, активи та зобов'язання представлені у порядку їхньої ліквідності. У поданій нижче таблиці представлена інформація по кожній статті звіту про фінансовий стан, яка поєднує суми, що, як очікується, будуть погашені або врегульовані до та після закінчення дванадцяти місяців після звітного періоду.

31 грудня 2018 р. 31 грудня 2017 р.

Суми, що, як очікується, будуть погашені чи врегульовані Суми, що, як очікується, будуть погашені чи врегульовані

У тисячах гривень До закінчення 12 місяців після звітного періоду Після закінчення 12 місяців після звітного періоду Всього До закінчення 12 місяців після звітного періоду Після закінчення 12 місяців після звітного періоду Всього

**АКТИВИ**

Грошові кошти 687 234-687 234 598 297-598 297

Залишки на рахунках у Національному банку України 405 956-405 956 514 404-514 404

Заборгованість інших банків 571 595-571 595 643 069-643 069

Кредити та аванси клієнтам 5 408 1001 158 9146 567 0145 043 078 519 5635 562 641

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший совокупний дохід 98-98803 080-803 080

Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю 808 759-808 759 27 457- 27 457

Передплата за податком на прибуток 94-9454-54

Відстрочений податковий актив-4 7734 773-3 5713 571

Приміщення, обладнання та нематеріальні активи- 75 45075 450-68 72668 726

Інші фінансові та нефінансові активи 195 98424 003219 98734 709180 008214 717

**ВСЬОГО АКТИВІВ** 8 077 8201 263 1409 340 9607 664 148771 8688 436 016

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Заборгованість перед іншими банками 1 055 894-1 055 894 707 147-707 147

Поточні рахунки 5 089 61623 1175 112 7334 564 30719 4254 583 732

Депозити 1 851 210179 2972 030 5071 945 411215 8922 161 303

Інші залучені кошти 558212 920213 47915 393214 344229 737

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 66 192-66 192 51 565-51 565

Поточні зобов'язання за податком на прибуток 6 414-6 414 8 7858 785

Субординований борг 36 026107 299143 32579884 86085 658

**ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ** 8 107 917522 6338 630 5507 293 406534 5217 827 927

#### **Примітка 4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики**

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

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

Значне збільшення кредитного ризику. Як пояснюється в Примітці 3, величина очікуваних кредитних збитків оцінюється в сумі оціночного резерву, рівного кредитних збитках, 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. У МСФЗ 9 не міститься 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.

Створення груп активів зі схожими характеристиками кредитного ризику. У разі якщо очікувані кредитні збитки вимірюються для групи активів, фінансові інструменти групуються на основі загальних характеристик ризику. Більш детальна інформація про характеристики, що розглядаються в рамках відповідного судження, наведена в Примітці 27. Характеристики кредитного ризику відслідковуються на постійній основі для підтвердження їх схожості. Це необхідно для того, щоб забезпечити правильне перегрупування активів при зміні характеристик кредитного ризику. В результаті можливе виникнення нових портфелів або перенесення активів в існуючий портфель, який більш ефективно відображає схожі характеристики кредитного ризику для відповідної групи активів. Повторна сегментація портфелів і переміщення активів між портфелями здійснюються частіше, якщо спостерігається значне підвищення кредитного ризику (або якщо таке значне підвищення сторнується). В результаті активи переміщуються з портфеля оцінюваних на основі кредитних збитків, очікуваних в межах 12 місяців, в портфель оцінюваних на основі кредитних збитків, очікуваних за весь термін дії, і навпаки. Переміщення також можливі всередині портфелів, які в такому випадку продовжують вимірюватися на тієї ж основі (кредитні збитки, очікувані в межах 12 місяців або протягом усього терміну кредитування), але при цьому змінюється сума очікуваних кредитних збитків, оскільки змінюється кредитний ризик портфеля.

Використовувані моделі і допущення. При оцінці справедливої вартості фінансових активів, а також при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк використовує різні моделі і допущення. 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 наведена в Примітці 32, а інформація про очікувані кредитні збитки - в Примітці 27.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Дивитися Примітку 29.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 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 34.

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 кількості і відносної ваги прогнозних сценаріїв для кожного типу продукту/ринку і визначення прогнозної інформації, що відноситься до кожного сценарію. При вимірюванні рівня кредитних втрат Банк використовує обґрунтовану прогнозну інформацію, яка заснована на припущеннях щодо майбутнього руху різних економічних факторів і того, як ці фактори вплинуть один на одного. Дивитися Примітку 27 для отримання більш докладної інформації, включаючи аналіз чутливості розрахункового рівня кредитних втрат до змін застосовуваної

прогнозної інформації.

Імовірність дефолту. Імовірність дефолту є ключовим вхідним сигналом у виміюванні рівня кредитних втрат. Імовірність дефолту - це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов. Дивитися Примітку 27 для отримання більш докладної інформації, включаючи аналіз чутливості розрахункового рівня кредитних втрат до змін в рівні ймовірності дефолту в результаті змін економічних факторів.

Збитки в разі дефолту. Збитки в разі дефолту уявляють 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 і інтегральних кредитних поліпшень. Дивитися Примітку 3 для отримання більш докладнішої інформації, включаючи аналіз чутливості рівня кредитних втрат до змін в показнику збитку при дефолті в результаті змін економічних факторів.

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. Додаткові відомості про оцінку справедливої вартості дивитися в Примітці 32.

#### **Примітка 5. Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень**

Змінені МСФЗ та тлумачення, які набрали чинності та були прийняті до застосування у 2018 році і які не мали суттєвого впливу на показники діяльності та фінансовий стан Банку:

- МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями» (а також відповідні роз'яснення)
- КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та передоплата відшкодування».
- Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» – Ініціатива щодо розкриття інформації;
- Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» – Визнання відстрочених податкових активів стосовно нереалізованих збитків;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2014-2016 років.

Прийняття до застосування стандартів та поправок до стандартів не завдало жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Банку, відображені у фінансовій звітності, і не призвели до будь-яких змін в обліковій політиці Банку та сумах, відображених за поточний або попередні роки.

бНові положення бухгалтерс

## **Примітка 6. Нові положення бухгалтерського обліку**

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що є обов'язковими для застосування Банком у річних періодах, починаючи з 1 січня 2019 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

Стандарти/тлумачення Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після МСФЗ 16 «Оренда» 1 січня 2019 року

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством Дата набуття чинності не визначена

МСФЗ 17 «Договори страхування» - для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2021 року, дозволяється дострокове застосування – він замінить МСФЗ 4 «Страхові договори» 1 січня 2021 року

КТ МСФЗ 23 «Невизначеність відносно податкової позиції» 1 січня 2019 року

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – Характеристики передоплати із негативною компенсацією 1 січня 2019 року

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» пояснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестицій за справедливою вартістю через прибуток чи збиток повинно застосовуватися окремо до кожної інвестиції 1 січня 2019 року

Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015–2017 років 1 січня 2019 року

Керівництво не очікує, що застосування Стандартів, зазначених вище, зробить істотний вплив на фінансову звітність Групи в наступні періоди, за винятком зазначеного нижче:

МСФЗ 16 «Оренда»

Загальний вплив застосування МСФЗ 16 «Оренда». МСФЗ 16 вводить єдину модель визначення договорів оренди та порядку їх відображення у фінансовій звітності з боку як орендодавця, так і орендаря. При вступі в силу відносно звітних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2019 року, МСФЗ 16 замінить всі діючі на даний момент вказівки з обліку оренди, включаючи МСБО 17 «Оренда» і відповідні інтерпретації. Датою першого застосування МСФЗ 16 для Банку є 1 січня 2019 року.

Банк вибрав модифіковану модель ретроспективного застосування МСФЗ 16. Відповідно, Банк не буде робити перерахунок порівняльних показників.

На відміну від обліку з боку орендаря, облік з боку орендодавця відповідно до МСФЗ 16 залишився практично незмінним у порівнянні з МСБО 17.

Вплив нового визначення оренди. Банк планує скористатися практичної мірою, запропованою в рамках переходу до МСФЗ 16, яка дозволяє не визначати знову, уявляє собою вже договір або містить умови оренди. Відповідно, визначення оренди відповідно до МСБО 17 і КТМФЗ 4 буде як і раніше застосовуватися по відношенню до договорів оренди, укладених або змінених до 1 січня 2019 року.

Зміна у визначенні оренди відноситься переважно до концепції контролю. МСФЗ 16 розрізняє договори оренди і договори надання послуг на підставі того, чи контролює покупець використання ідентифікованого активу. Контроль повинен здійснюватися, якщо покупець має:

- право на отримання практично всіх економічних вигод від використання ідентифікованого активу; і
- право на безпосереднє використання такого активу.

Банк буде застосовувати визначення оренди і пов'язані вказівки МСФЗ 16 щодо всіх договорів оренди, укладених або змінених не раніше 1 січня 2019 року (незалежно від того чи є він орендодавцем або орендарем за договором оренди).

Вплив на облік оренди з боку орендаря

Операційна оренда: МСФЗ 16 змінить принцип обліку Банком оренди, яка раніше класифікувалася як операційна оренда відповідно до МСБО 17.

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

(А) визнати в звіті про фінансовий стан активи у формі права користування та зобов'язання по оренді, які спочатку оцінюються за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів;

(Б) визнати в звіті про прибутки і збитки амортизацію активів в формі права користування та проценти за зобов'язаннями з оренди;

(В) відокремити в звіті про рух грошових коштів загальну суму грошових коштів, спрямованих на погашення основної частини (представленої у фінансовій діяльності) і процентів (представлених в операційній діяльності).

Стимулюючі платежі по оренді (наприклад, безкоштовний (пільговий) період) будуть визнаватися в рамках оцінки активів в формі права користування і зобов'язань з оренди, в той час, як відповідно до МСБО 17 вони вели до визнання стимулюючої виплати по зобов'язанням по оренді, яка амортизується рівномірно.

Згідно МСФЗ 16, оцінка активів в формі права користування на предмет знецінення буде проводитися відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Це змінить попередню вимогу щодо визнання резерву за збитковими договорами оренди.

Для договорів короткострокової оренди (строком до 12 місяців) і оренди активів з низькою вартістю (як персональні комп'ютери і офісні меблі, тощо, вартість яких ніжче або дорівнює сумі еквівалентній 5 (п'яти) тисячам доларів США) Банк має намір визнавати витратами з оренди рівномірно як дозволено МСФЗ 16.

Станом на 31 грудня 2018 року Банк мав договірні зобов'язання за нескласованою оперативною орендою 21 385 тисяч гривень. Керівництво Банку очікує, що будуть відображені активи у формі права користування на суму 78 300 тисяч гривень і відповідне зобов'язання по оренді на суму 78 300 тисяч гривень по відношенню до всіх таких договорів оренди. Вплив на прибуток або збиток керівництво Банку зараз оцінює.

МСФЗ 17 "Страхові контракти". Новий стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за договорами страхування і заміщає МСФЗ 4 "Страхові контракти".

Даний стандарт передбачає використання загальної моделі, модифікованої відповідно до договорів страхування з компонентами прямої участі, описаним в якості договорів зі змінним страховим винагородою. Якщо певні критерії задоволені, загальна модель спрощується шляхом оцінки зобов'язання по залишився покриттю з використанням методу розподілу премії.

Загальна модель буде використовувати поточні припущення для оцінки суми, термінів і невизначеності майбутніх грошових потоків, а також буде окремо вимірювати вартість такої невизначеності; модель враховує ринкові процентні ставки і вплив опціонів і гарантій власників страхових договорів.

Стандарт вступає в силу для річних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2021 року з можливістю дострокового застосування. Він застосовується ретроспективно, за винятком тих випадків, коли це практично нездійсненно, в таких випадках застосовується модифікований ретроспективний підхід або підхід справедливої вартості.

Для цілей задоволення перехідних вимог датою першого застосування є початок річного звітного періоду, в якому підприємство вперше застосовує цей стандарт, а датою переходу є початок періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування. Керівництво Банку не очікує, що застосування зазначеного стандарту вплине на фінансову звітність Банку в майбутньому, оскільки Банк не має інструментів, що входять в сферу застосування цього стандарту. Поправки до МСФЗ 9 «Особливості передоплати з негативним відшкодуванням». Поправки до МСФЗ 9 роз'яснюють, що для того, щоб визначити чи задовольняють особливості передоплати критерієм виплат в рахунок основної суми боргу і процентів сторона за договором може виплатити або отримати обґрунтоване відшкодування за передоплату незалежно від її причини. Іншими словами, особливості передоплати з негативним відшкодуванням автоматично не порушують критерій виплат в рахунок основної суми боргу і процентів.

Поправки застосовуються до річних періодів, які починаються не раніше 1 січня 2019 року з можливістю дострокового застосування. Залежно від дати першого застосування поправок в порівнянні з датою першого застосування МСФЗ 9 діють спеціальні перехідні положення.

Керівництво Банку не очікує, що застосування даних поправок в майбутньому впливатиме на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 28 «Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства». Поправки пояснюють, що МСФЗ 9, включаючи вимоги до знецінення, застосовуються до довгострокових вкладень. Крім того, при застосуванні МСФЗ 9 до довгострокових вкладень, підприємство не бере до уваги коригування балансової вартості довгострокових вкладень, необхідні МСБО 28 (наприклад, коригування балансової вартості довгострокових вкладень в результаті розподілу збитків об'єкту інвестиції або оцінки на зменшення корисності відповідно до МСБО 28).

Поправки застосовуються ретроспективно і діють для річних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2019 року з можливістю дострокового застосування. Залежно від дати першого застосування поправок в порівнянні з датою першого застосування МСФЗ 9 діють спеціальні перехідні положення.

Керівництво Банку не очікує, що застосування даних поправок в майбутньому впливатиме на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 рр. Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСФЗ 11 «Спільна діяльність», МСБО 12 «Податки на прибуток» і МСБО 23 «Витрати на позики». Щорічні удосконалення включають поправки до чотирьох стандартів.

МСБО 12 «Податки на прибуток». Поправки роз'яснюють, що організація повинна визнавати податкові наслідки щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або капіталу в залежності від того, де вона спочатку визнала операції, які генерували розподіляється прибуток. Поправки застосовуються незалежно від ставок з податку на прибуток, що застосовуються у відношенні розподіляемого та нерозподіляемого прибутку.

МСБО 23 «Витрати на позики». Поправки до МСБО 23 роз'яснюють, що якщо яка-небудь позика залишається непогашеною після того, як відповідний актив готовий до передбачуваного використання або продажу, то в цьому випадку при розрахунку ставки капіталізації за позиковими коштами загального призначення такої позика включається до складу позикових коштів загального призначення.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Поправки до МСФЗ 3 роз'яснюють, що при отриманні організацією контролю над бізнесом, який являє собою спільні операції, організація застосовує вимоги щодо об'єднання бізнесу, здійснюваного поетапно, і, серед іншого, виробляє переоцінку частки участі в спільних операціях, яка раніше її належала з справедливої вартості. Переоцінка частки участі, що раніше належала, охоплює будь-які невизнані активи, зобов'язання та гудвіл, пов'язані зі спільними операціями.

МСФЗ 11 «Спільна діяльність». Поправки до МСФЗ 11 роз'яснюють, що, коли сторона, яка бере участь, але не здійснює спільний контроль над спільними операціями, які представляють собою бізнес, отримує спільний контроль над такими спільними операціями, вона не здійснює переоцінку часткою участі в спільних операціях, що раніше їй належали.

Всі поправки застосовуються до річних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2019 року і, як правило, вимагають перспективного застосування; дозволяється застосування до цієї дати. Керівництво Банку не очікує, що застосування даних поправок в майбутньому впливатиме на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 19 «Переоцінка в результаті зміни плану, скорочення або усунення дефіциту». Дані поправки роз'яснюють, що вартість послуг минулих періодів (або прибутків або збитків, що виникають в результаті секвестру пенсійного плану) розраховується шляхом оцінки зобов'язання (активу) за програмою пенсійного забезпечення з визначеною виплатою з використанням оновлених припущень і порівнянням пропонованих виплат і активів

пенсійного плану до і після зміни плану (скорочення або усунення дефіциту) проте без урахування ефекту зміни стелі активів (при наявності профіциту за визначеною виплатою). МСБО 19 тепер дає чітку вказівку на те, що вплив на ефект зміни стелі активів в результаті зміни плану (або скорочення або усунення дефіциту) визначається на другому етапі і відбивається в іншому сукупному доході.

Також були змінені параграфи, які стосуються оцінки вартості послуг поточного періоду і чистої величини процентів по чистим зобов'язаннями (активам) за програмою пенсійного забезпечення з визначеною виплатою. Згідно з внесеними поправками, організація повинна використовувати оновлені допущення для визначення вартості послуг поточного періоду і чистої величини процентів за період, що залишився після зміни плану; що стосується чистої величини процентів поправки роз'яснюють, що за період після зміни плану чиста величина процентів розраховується шляхом множення чистого зобов'язання (активу) за програмою пенсійного забезпечення з визначеною виплатою за результатами переоцінки згідно з МСБО 19.99 на ставку дисконтування, використану при переоцінці (також з урахуванням ефекту внесків і виплат по чистому зобов'язанню (активу) за програмою пенсійного забезпечення з визначеною виплатою)).

Поправки застосовуються перспективно. Поправки застосовуються тільки до зміни плану, скорочення або усунення дефіциту, яке відбулося не раніше початку річного періоду, в якому вперше застосовані поправки до МСБО 19. Поправки до МСБО 19 повинні застосовуватися до річних періодів, які починаються не раніше 1 січня 2019 року з можливістю дострокового застосування.

Керівництво Банку не очікує, що застосування даних поправок в майбутньому впливатиме на фінансову звітність Банку.

Поправка до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством». Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не представляє собою бізнес, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються в складі прибутків або збитків материнської компанії тільки в частці інших незв'язаних інвесторів в цьому асоційованому підприємстві або спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки або збитки від переоцінки до справедливої вартості частки, що залишилася в колишньої дочірньої організації (яка стала асоційованою організацією або спільним підприємством і враховується методом участі в капіталі) визнаються в прибутку чи збитку колишньої материнської компанії тільки в частці незв'язаних інвесторів у новому асоційованому підприємстві або спільному підприємстві.

Дата вступу в силу повинна бути визначена Радою з МСФЗ, проте дозволено застосування до цієї дати. Керівництво Банку очікує, що застосування цих поправок може вплинути на фінансову звітність Банку в майбутніх періодах у разі виникнення таких операцій.

Керівництво Банку не очікує, що застосування даних поправок в майбутньому впливатиме на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу». Відповідно до даних поправок, для того, щоб вважатися бізнесом, придбана інтегрована сукупність видів діяльності та активів повинна включати, як мінімум, внесок і принципово значущий процес, які в значній мірі можуть сприяти створенню віддачі. Поправки звужують визначення бізнесу і віддачі, виключивши з визначення «здатність забезпечити дохід у формі зниження витрат», зміщуючи акцент на віддачу у вигляді товарів і послуг, що надаються клієнтам.

Поправки також знімають необхідність оцінки можливостей учасників ринку замінити будь-які відсутні ресурси або процеси їх власними вкладками і процесами для продовження отримання віддачі. Крім цього, поправки вводять додатковий тест на концентрацію справедливої вартості, який дозволяє спростити оцінку того, чи є придбана сукупність видів діяльності та активів бізнесом відповідно до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Поправки набувають чинності відносно об'єднань бізнесу, для яких дата придбання збігається з початком або настає після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Керівництво Банку не очікує, що застосування даних поправок вплине на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 і МСБО 8 «Визначення суттєвості». Поправки викликані полегшити розуміння поняття «суттєвості», не змінюючи базове визначення.

Концепція «маскування» суттєвої інформації шляхом її подання разом з несуттєвою інформацією була включена, як частина оновленого визначення. Поріг «суттєвості» інформації для користувачів був підвищений з «може вплинути» на «можна обґрунтовано очікувати, що вплине». Визначення суттєвості, представлене в МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» було замінено відсиланням до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Рада з МСФЗ внесла поправки в інші стандарти і в Концептуальні засади, які містять посилання на визначення суттєвості або використовують цей термін, з метою забезпечення його послідовного застосування. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2020 року і після цієї дати, застосовується перспективно. Допускається застосування до цієї дати. Керівництво Банку не очікує, що застосування даних поправок вплине на фінансову звітність Банку.

КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток». КТМФЗ 23 роз'яснює, як визначити облікову податкову позицію, коли існує невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток. Роз'яснення вимагає, щоб організація:

- визначила, чи оцінювати кожну невизначену податкову позицію окремо або спільно з іншими невизначеними податковими позиціями;

оцінила, чи існує висока ймовірність того, що податковий орган погодиться з невизначеним податковим трактуванням, який організація використовувала або пропонувала використовувати при подачі декларації з податку

на прибуток:

- якщо існує висока ймовірність, організація визначає свою облікову податкову позицію відповідно до податковим трактуванням, використаним або планованим до використання при подачі декларації з податку на прибуток;
- якщо висока ймовірність відсутня, організація повинна відобразити ефект невизначеності при визначенні своєї облікової податкової позиції.

Інтерпретація вступає в силу для річних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2019 року. Організації можуть застосовувати дану інтерпретацію ретроспективно в повному обсязі або використовувати модифікований ретроспективний підхід без перегляду порівняльних показників ретроспективно або перспективно.

Керівництво Банку не очікує, що застосування даних поправок в майбутньому впливатиме на фінансову звітність Банку.

#### **Примітка 7.       Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

У тисячах гривень 31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року

Грошові кошти 687 234 598 297

Залишки на рахунках у Національному банку України (Примітка 8) 405 956 514 404

Кореспондентські рахунки в інших банках (Примітка 9) 531 498 642 616

Мінус: обов'язкові резерви (Примітка 8)-

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів 1 624 688

1 755 317

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

На 31 грудня 2018 року сума обов'язкового резерву в НБУ розраховується як проста середня величина протягом відповідного періоду визначення резервної бази і повинна утримуватися на рівні від 3 до 6,5 процентів (у 2017 році – від 3 до 6,5 процентів) від певних зобов'язань Банку. Відповідно, сума цього залишку може змінюватися з дня на день.

Для покриття обов'язкових резервів Банк може зараховувати залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України. Залишок обов'язкового резерву Банку в НБУ на 31 грудня 2018 року відсутній (на 31 грудня 2017 року – відсутній).

## **Примітка 9. Заборгованість інших банків**

У тисячах гривень 31 грудня 2018 року (МСФЗ

9) 31 грудня 2017 року (МСБО

39)

Кореспондентські рахунки в інших банках 531 560 642 678

Строкові розміщення коштів в інших банках 42 189 453

За вирахуванням резерву на знецінення (2 154) (62)

Всього заборгованості інших банків 571 595 643 069

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

Нижче надана інформація про зміни резервів під знецінення за заборгованістю інших банків: У тисячах

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

На 1 січня 2017 року (МСБО 39) (62) (62)

Відрахування/відновлення резерву ---

На 31 грудня 2017 року (МСБО 39) (62) (62)

Зміни від застосування МСФЗ 9 (601) (1) (602)

(Відрахування)/відновлення резерву (1 417) (11) (1 428)

На 31 грудня 2018 (МСФЗ 9) (2 080) (12) (2 092)

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

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

Перша стадія резервування

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

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

Не мають рейтингу 11 624 347 11 971

Всього перша стадія резервування

530 022

42 189

572 211

Третя стадія резервування

-погашення не настав 1 476-1 467

- прострочені понад 360 днів 62-62

Всього третя стадія

Резервування

1 538

-

1 538

Мінус резерв на знецінення коштів в інших банках (2 146) (8) (2 154)

Всього заборгованості інших банків 529 414 42 181 571 595

Додаткова інформація про аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року надана в Примітці 27.

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.

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

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

Не прострочені та не знецінені

Рейтинг від AA- до AA+ 471 600-471 600

Рейтинг від BB- до BBV+ 164 120 100 164 220

Не мають рейтингу 6 949 300 7 249

Всього не прострочених та не знецінених 642 669 400 643 069

Індивідуально знецінені (валова сума)

- прострочені понад 360 днів 62-62

Всього індивідуально знецінених (валова сума) 62-62

Резерв на знецінення (62) (62)

Всього заборгованості інших банків 642 669 400 643 069

На 31 грудня 2018 року Банк розмістив кошти на рахунках у 5 банках-контрагентах (у 2017 році – у 5 банках-контрагентах) на 570 259 тисяч гривень (у 2017 році – 635 797 тисячі гривень), що становить 99,4% заборгованості інших банків (у 2017 році – 99%).

Справедлива вартість заборгованості інших банків надана у Примітці 33. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 27.



## Примітка 10. Кредити та аванси клієнтам

Загальний залишок кредитів та авансів, наданих Банком клієнтам, на 99,37% складається з позик і авансів, наданих юридичним особам які оцінюються за амортизованою вартістю, на 0,63% - з кредитів та авансів, наданих фізичним особам які оцінюються за амортизованою вартістю.

Банк використовує наступну класифікацію кредитів за класами:

- Кредити, надані юридичним особам

- Кредити, надані фізичним особам:

-споживчі кредити

-кредити за кредитними картами

-іпотечні кредити

-кредити на придбання автомобіля

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

У тисячах гривень 31 грудня 2018 року

(МСФЗ

9) 31 грудня 2017 року

(МСБО 39)

Кредити юридичним особам 6 778 803 577 048

Кредити фізичним особам:

-споживчі кредити 23 626 955

-кредити за кредитними картами 16 122 14 838

-іпотечні кредити 2 035 785

-кредити на придбання автомобіля 888 018

Всього кредитів та авансів клієнтам до знецінення 6 821 474 579 079

Мінус: резерв на знецінення кредитів (254 460) (233 438)

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 567 014 562 641

У 2018 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

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

кредити Кредити на придбання автомобіля Всього

Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2018 р. (МСФЗ

(IAS) 39) 232 381 585 901 408 233 438

Зміни від застосування МСФЗ

(IFRS) 9 (визнані в складі нерозподіленого прибутку) 12 714 (14) (47) (1) (276) 12 376

Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом року 42 700 733 652 (132) 43 367

Суми, списані протягом року як безнадійні (34 644) - (78) - (34 721)

Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2018 р. 253 151 477 775 302 - 254 460

У 2017 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

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

кредити Кредити на придбання автомобіля Всього

Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2017 р. 198 506 183 822 198 909

Резерв\* / (зменшення резерву) на знецінення протягом року

62 878

40

389

(1)

407

63 713

Суми, списані протягом року як безнадійні

(29 003)

-

(181)

-

-

(29 184)

Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2017 р. (МСФЗ

(IAS) 39) 232 381 585 901 408 233 438

\* Резерв під знецінення протягом 2017 року відрізняється від суми, представленої в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, у зв'язку з відшкодуванням кредитів, раніше списаних як безнадійні в розмірі 14 тисяч гривень, яке було відображено безпосередньо у рядку резервів у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік.

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень 31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року

Сума% Сума%

Торгівля 3 314 873 49 2 798 725 48

Промисловість 922 542 14 637 096 11

Транспорт та зв'язок 899 78113 994 663 17  
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість 708 13610 559 749 10  
Будівництво та операції з нерухомістю 514 1708 448 043 8  
Фінансові та інвестиційні операції 174 1422 133 908 3  
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес 135 5012 4 752 -  
Кредити фізичним особам 42 6711 25,595 -  
Інші послуги 109 6572 193,548 3

Всього кредитів і авансів клієнтам (до знецінення) 6 821 474 1005 796 079 100

На 31 грудня 2018 року загальна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (у 2017 році – 10 позичальникам) становила 1 723 448 тисяч гривень (у 2017 році – 1 906 768 тисяч гривень) або 25% від загальної суми кредитного портфеля (у 2017 році – 34%). При цьому станом на 31 грудня 2018 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 378 259 тисяч гривень (у 2017 році – 756 806 тисяч гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні кредити Кредити на придбання автомобіля Всього  
Незабезпечені кредити 777 5367 59215 96143153801 285

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 165 3567 551-1 99285174 984

- іншими об'єктами нерухомості 2 802 1861 371 ---2 803 557

- грошовими депозитами (Примітка 16)

529 4825 894161--535 538

- іншими активами 2 504 2421 217--6502 506 110

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 778 80323 62616 1222 0358886 821 474

Статті у таблицях показані за балансовою вартістю кредитів чи 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.

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

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2017 року:

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

Незабезпечені кредити 539 5362 87814 610-46557 070

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 110 9995 664-785333117 781

- іншими об'єктами нерухомості 2 180 84840---2 180 888

- грошовими депозитами (Примітка 16)

940 73516228--940 979

- іншими активами 1 998 365357--6391 999 361

Всього кредитів та авансів клієнтам 5 770 4838 95514 8387851 0185 796 079

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфеля відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і створив резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно зіставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати.

Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. Загальна сума резервів на знецінення кредитів може перевищувати загальну суму індивідуально знецінених кредитів у зв'язку із застосуванням цієї політики та методики визначення знецінення кредитів на колективній основі.

Банк регулярно проводить оцінку якості кредитів на предмет виявлення ознак знецінення, у тому числі використовуючи професійні судження. Під ознаками знецінення розуміються одна або декілька збиткових подій, що відбулися після первісного визнання активу та негативно впливають на величини та строки попередньо оцінених грошових потоків. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення кредиту, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. На цій підставі Банком поданий нижче аналіз за строками прострочення за кредитами, які в індивідуальному порядку були визначені як знецінені. Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість забезпечення яких покриває прострочені проценти та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

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

Перша стадія резервування

- строк погашення не настав 4 667 72322 70114 7752 035 5914 707 824

- прострочені менше ніж 31 день 1 5326936--2 473

- прострочені від 31 до 90 днів --11--11

- прострочені від 91 до 180 днів --5--5

- прострочені від 181 до 360 днів--7--7  
- прострочені більше 360 днів--24--24  
Всього перша стадія резервування4 669 25422 70715 7582 0355914 710 345  
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику  
- строк погашення не настав1 681----1 681 991  
- прострочені від 31 до 90 днів-88727-2971 211  
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 1 681 99188727-2971 683 202  
Третя стадія резервування, знецінені кредити  
- строк погашення не настав235 270---235 270  
- прострочені від 31 до 90 днів51 703---51 703  
- прострочені від 91 до 180 днів- 2953--82  
- прострочені від 181 до 360 днів22 433-31--22 463  
- прострочені більше 360 днів118 122255--118 409  
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити427 55832338--427 927  
Всього кредитів та авансів клієнтам6 778 80323 62616 1222 0358886 821 474  
Мінус резерви на знецінення(253 151)(777)(530)(2)-(254 460)  
Всього кредитів та авансів клієнтам6 525 65322 84815 5932 0338876 567 014  
Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:  
У тисячах гривеньКредити юридичним особамСпоживчі кредитиКредити за кредитними картами Іпотечні кредитиКредити на придбання автомобіля Всього  
Не прострочені та не знецінені  
- Кредити підприємствам із незначною чутливістю до валютного ризику2 509 747----2 509 747  
- Кредити підприємствам бізнесу із значною чутливістю до валютного ризику 2 417 361----2 417 361  
- Кредити фізичним особам із незначною чутливістю до валютного ризику-8 88313 92778561024 205  
Всього не прострочених та не знецінених4 927 1088 88313 9277856104 951 313  
Прострочені та не знецінені  
- прострочені менше ніж 31 день66 34128317--66 686  
- прострочені від 31 до 90 днів--182--182  
- прострочені від 91 до 180 днів-4485-408537  
- прострочені від 181 до 360 днів--145--145  
- прострочені більше 360 днів--182--182  
Всього кредитів, прострочених та не знецінених 66 34172911-40867 732  
Кредити, визначені окремо як знецінені  
- строк погашення не настав655 180---655 180  
- прострочені від 91 до 180 днів1 848---1 848  
- прострочені від 181 до 360 днів3 946---3 946  
-прострочені більше 360 днів116 060---116 060  
Всього кредитів, визначених окремо як знецінені777 034---- 777 034  
Всього кредитів та авансів клієнтам5 770 4838 95514 8387851 0185 796 079  
Мінус резерви на знецінення(232 381)(58)(590)(1)(408)(233 438)  
Всього кредитів та авансів клієнтам5 538 1028 89714 2487846105 562 641  
Фінансовий вплив забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) активів, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим забезпеченням»), та (ii) активів, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім забезпеченням»).  
Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2018 року:  
Активи з надлишковим забезпеченнямАктиви з недостатнім забезпеченням  
У тисячах гривеньБалансова вартість активів Справедлива вартість забезпечення Балансова вартість активівСправедлива вартість забезпечення  
Кредити юридичним особам5 516 79012 448 0021 262 013484 477  
Кредити фізичним особам  
- споживчі кредити14 777111 9418 8491 257  
- кредити за кредитними картами161 65115 961-  
- іпотечні кредити1 4124 184623580  
- кредити на придбання автомобіля 7355 382153 -  
Всього5 533 87512 570 1601 287 599486 314  
Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2017 року:  
Активи з надлишковим забезпеченнямАктиви з недостатнім забезпеченням  
У тисячах гривеньБалансова вартість активів Справедлива вартість забезпечення Балансова вартість активівСправедлива вартість забезпечення  
Кредити юридичним особам4 554 4019 941 0971 216 082676 546  
Кредити фізичним особам  
- споживчі кредити5 80622 4223 149271  
- кредити за кредитними картами22873814 610-  
- іпотечні кредити7858 330--

- кредити на придбання автомобіля 9721 77646-  
Всього 4 562 1929 974 3631 233 887676 817

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

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

Інша інформація про кредити та аванси, надані клієнтам (розподіл за стадіями та ін.), подана в Примітці 27. Розрахункова справедлива вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам показана у Примітці 32. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 34.

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

У тисячах гривень 2018 2017

Облігації внутрішньої державної позики 981 181

Депозитні сертифікати НБУ -801 899

Всього боргових цінних паперів 98803 080

Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 98803 080

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

Станом на 31 грудня 2017 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною дохідністю 9,5% річних, дисконтні ОВДП з остаточним строком погашення 10 січня 2018 року та номінальною дохідністю 15,3% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 4 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 14,5%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 9 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 14,5%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 11 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 14,5%.

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

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості 9898

Всього не прострочених та не знецінених 9898

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

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Депозитні

сертифікати НБУ Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості 1 181 801 899 803 080

Всього не прострочених та не знецінених 1 181 801 899 803 080

Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 1 181 801 899 803 080

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

Нижче надана інформація про зміни портфелю інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу:

У тисячах гривень Прим. 2018 2017

Балансова вартість на 1 січня 803 080 632 403

Нараховані процентні доходи 212 748 51 915

Отримані процентні доходи (4 465) (52 434)

Надходження 027 805 989

Вибуття інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (801 094) (27 635 094)

Переоцінка за справедливою вартістю (170) 301

Балансова вартість на 31 грудня 98803 080

Аналіз процентних ставок інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід розкритий в Примітці 27. Інформацію про справедливу вартість інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу розкрито у Примітці 32.

## **Примітка 12. Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю**

(у тисячах гривень) 2018 2017

Облігації внутрішньої державної позики 56 075 27 457

Депозитні сертифікати НБУ 752 684-

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю 808 759 27 457

Станом на 31 грудня 2018 року облігації внутрішньої державної позики включають дисконтні ОВДП номіновані в доларах США загальної номінальної вартості 2,09 млн дол. США з остаточним строком погашення 19 червня 2019 року та номінальною дохідністю 5,4% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 04 січня 2019 року та номінальною процентною ставкою 18%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 11 січня 2019 року та номінальною процентною ставкою 18%.

Станом на 31 грудня 2017 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП, номіновані в доларах США, номінальною вартістю 1 мільйон доларів США, з остаточним строком погашення 13 червня 2018 року та номінальною дохідністю 5,0% річних.

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

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Депозитні  
сертифікати НБУ Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості 56 075 752 684 808 759

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

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

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів які утримуються до погашення за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості 27 457 27 457

Всього не прострочених та не знецінених 27 457 27 457

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю 27 457 27 457

Нижче надана інформація про зміни портфелю інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю:

У тисячах гривень Прим. 2018 2017

Балансова вартість на 1 січня 27 457-

Нараховані процентні доходи 21 105 030 37

Отримані процентні доходи (101 049)-

Надходження 47 576 418 27 218

Вибуття інвестиційних цінних паперів (46 796 088)-

Переоцінка (3 009) 202

Балансова вартість на 31 грудня 808 759 27 457

Аналіз процентних ставок інвестиційних цінних паперів, які утримуються до погашення наведено в Примітці 27.

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

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

У тисячах гривень Прим. Вдосконалення орендованого майна Транс-портні засоби Офісне та комп'ю-терне обладнання Не-заверше-не будів-ництво Всього примі-щень та облад-нання Немате-ріальні активи Всього

Первісна вартість на 1 січня 2017 р.	19 1488 87679 2727 052114 34823 392137 740
Накопичена амортизація (6 808)(4 495)(48 503)-(59 806)(8 356)(68 162)	
Залишкова вартість на 1 січня 2017 р.	12 3404 38130 7697 05254 54215 03669 578
Надходження	1 3835 27332 483-39 1396 78345 922
Вибуття--	(136)(5 831)(5 967)-(5 967)
Амортизаційні відрахування	24(6 992)(2 333)(19 422)-(28 747)(12 060)(40 807)
Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.	6 7317 32143 6941 22158 9679 75968 726
Первісна вартість на 31 грудня 2017 р.	20 53814 149111 0791 221146 98730 176177 163
Накопичена амортизація (13 807)(6 828)(67 385)-(88 020)(20 417)(108 437)	
Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.	6 7317 32143 6941 22158 9679 75968 726
Надходження	4 8493 04431 2251 27940 39710 43250 829
Вибуття--	(87)-(87)-(87)
Амортизаційні відрахування	24
(5 902)(2 629)(25 123)-(33 655)(10 364)(44 018)	
Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р.	5 6787 73649 7092 50065 6239 82775 450
Первісна вартість на 31 грудня 2018 р.	25 38717 193141 9562 500187 03639 462226 498
Накопичена амортизація (19 709)(9 457)(92 247)-(121 413)(29 635)(151 048)	
Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р.	5 6787 73649 7092 50065 6239 82775 450

Незавершене будівництво – це переважно будівництво та переобладнання приміщень та обладнання для відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та обладнання.

У 2017 році керівництво Банку здійснило перегляд строків корисного використання для частини нематеріальних активів. В результаті перегляду середній строк корисного використання для зазначених нематеріальних активів зменшився з 6 до 2.7 років.

**Примітка 14. Інші фінансові та нефінансові активи**

У тисячах українських гривень 31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року

Інші фінансові активи	
Грошові кошти з обмеженим правом використання	189 926180 008
Дебіторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	-5 024
Інші фінансові активи	6 0585 593
Всього інших фінансових активів	195 984190 625
Інші нефінансові активи	
Витрати майбутніх періодів	15 19416 357
Дебіторська заборгованість з придбання активів	5 3401 825
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	3 3362 473
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	843 254
Інші активи	49183
Всього інших нефінансових активів	24 00324 092
Всього інших фінансових та нефінансових активів	219 987214 717

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард. Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу, дивіться Примітку 29.

Інформація про оцінку справедливої вартості інших фінансових активів наведена в Примітці 32.

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя складається з об'єктів нерухомості та земельних ділянок. Банк планує реалізувати ці активи в осяжному майбутньому. Ці активи не відповідають визначенню необоротних активів, призначених для продажу, та класифіковані як запаси відповідно до МСБО 2 «Запаси». Ці активи були первісно відображені за справедливою вартістю при придбанні.

Очікується, що всі перераховані вище активи будуть відшкодовані протягом більш ніж дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

**Примітка 15. Заборгованість перед іншими банками**

У тисячах гривень 31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року  
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 55 620 67 720  
Короткострокові кредити, що отримані 857 470 487 903  
Довгострокові депозити 142 804 151 524  
Всього заборгованості перед іншими банками 1 055 894 707 147

Станом на 31 грудня 2018 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками інших банків була заборгованість у сумі 28 620 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становила 51,5% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (у 2017 році у сумі 57 922 тисяч гривень, що становила 85,53% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

Станом на 31 грудня 2018 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 857 470 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становила 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (у 2017 році у сумі 487 903 тисячі гривень, що становила 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Станом на 31 грудня 2017 року заборгованість у вигляді довгострокового депозиту залученого від банку-нерезиденту складала 142 804 тисячі гривень за ставкою 3,68% в євро (у 2017 році – 151 524 тисячі гривень).

Інформацію про справедливую вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 32. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 34.

## **Примітка 16. Поточні рахунки та депозити**

У тисячах гривень 31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року

Поточні рахунки

- Поточні рахунки юридичних осіб 4 176 5433 660 541

- Поточні рахунки фізичних осіб 936 191 923 191

Всього поточних рахунків 5 112 7334 583 732

Депозити

- Депозити юридичних осіб 480 419 440 302

- Депозити фізичних осіб 1 550 087 1 721 001

- Видані депозитні сертифікати-

Всього депозитів 2 030 5072 161 303

Всього поточних рахунків та депозитів 7 143 240 6 745 035

Станом на 31 грудня 2018 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 143 904 тисячі гривень (у 2017 році – 315 920 тисяч гривень), з якої 77 958 тисяч гривень належить фізичним особам (у 2017 році – 247 520 тисяч гривень), 65 919 тисяч гривень – юридичним особам (у 2017 році – 68 400 тисяч гривень). Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,01% до 18% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 31 грудня 2018 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 1 279 756 тисяч гривень (у 2017 році – 1 427 036 тисяч гривень), або 25 % (у 2017 році – 31 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 грудня 2018 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 789 837 тисяч гривень (у 2017 році – 1 054 574 тисячі гривень), або 39% (у 2017 році – 49%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 грудня 2018 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 535 538 тисяч гривень (у 2017 році – 974 385 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 650 358 тисяч гривень (у 2017 році – 940 979 тисяч гривень). Див. Примітку 10.

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень 31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року

Сума% Сума%

Транспорт, телекомунікації 1 535 348 301 149 366 25

Торівля 1 023 845 201 079 851 24

Фізичні особи 936 191 189 23 191 20

Переробна промисловість 369 236 728 0 750 6

Сільське господарство 333 452 712 4 398 3

Професійні послуги 230 702 557 3 175 13

Фінансові посередники 250 399 522 5 801 5

Будівництво 196 685 413 9 150 3

Інше 236 875 488 0 501

Всього поточних рахунків 5 112 733 1004 583 732 100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень 31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року

Сума% Сума%

Фізичні особи 1 550 087 761 721 001 80

Професійні послуги 185 570 95 672 1

Транспорт, телекомунікації 124 509 696 287 4

Торівля 91 588 522 2 843 10

Переробна промисловість 29 146 119 376 1

Інше 49 607 396 124 4

Всього депозитів 2 030 507 1002 161 303 100

Інформація про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів показана у Примітці 32. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 34.



**Примітка 17. Інші залучені кошти**

На підставі укладеного в грудні 2014 року договору з Чорноморським Банком Торгівлі та Розвитку, Банк у лютому 2015 року отримав довгостроковий кредит для малого та середнього бізнесу в сумі 2 500 тисяч доларів США. У лютому 2018 року, згідно умов договору, Банк повернув кредит Чорноморському Банку Торгівлі та Розвитку (31 грудня 2017 року балансова вартість кредиту складала 14 438 тисяч гривень).

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. Балансова вартість кредиту за станом на 31 березня 2018 року складає 203 543 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 215 299 тисяч гривень). Повернення кредиту передбачене 32 (тридцять двома) рівними платежами кожні три місяця після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року.

Проценти за договором нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 4,75%. На 31 грудня 2018 року, це складало 7,5625% (на 31 грудня 2017 року - 7,125%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Інформація щодо ковенант встановлених для Банку за умовами договорів за іншими залученими коштами, що описані вище, та відповідного забезпечення наведена у Примітці 29.

Інформація про оцінку справедливої вартості інших залучених коштів наведена в Примітці 32.

Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності

У таблиці нижче подано детальну інформацію про зміни у 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 Банку про рух грошових коштів як рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2018 рік:

Негрошові зміни

Залишок на початок періоду Надходження/ (погашення) від руху грошових коштів Виплата процентів Процентні витрати Курсові різниці Залишок на кінець періоду

Інші залучені кошти 229 737(13 871)(16 249)16 931 930(3 069)213 479

Усього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності 229 737(13 871)(16 249)16 931(3 069)213 479

Зміни у зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами за 2017 рік.

Негрошові зміни

Залишок на початок періоду Надходження/ (погашення) від руху грошових коштів Виплата процентів Процентні витрати Курсові різниці Залишок на кінець періоду

Інші залучені кошти 41 367 190 494(12 380)3 289 672 229 737

Усього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності 41 367 190 494(12 380)3 289 672 229 737

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

У тисячах гривень 31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року

Розрахунки з клієнтами 14 993 629

Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг 16 493 337

Нараховані витрати на послуги 2 443 12 489

Резерви за фінансовими зобов'язаннями 601-

Кредиторська заборгованість за розрахунками за переказами 2 114 39

Похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю -544

Інші фінансові зобов'язання 2 896 1 775

Всього інших фінансових зобов'язань 37 637 21 883

Нараховані витрати на виплати працівникам 20 059 14 939

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 4 744 5 741

Податки до сплати, крім податку на прибуток 2 602 6 517

Інші нараховані витрати 3 156 2 485

Всього інших зобов'язань 30 561 29 682

Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань 68 198 51 565

### **Примітка 19. Субординований борг**

У жовтні 2012 року Банк залучив кошти у вигляді субординованого боргу від пов'язаної сторони – фізичної особи у сумі 2 000 тисяч доларів США, з терміном погашення – жовтень 2017 року; у жовтні 2014 року строк погашення був пролонгований до жовтня 2019 року, у листопаді 2016 року строк погашення був пролонгований до листопада 2021 року, у листопаді 2017 строк погашення був пролонгований до листопада 2025 року. Також у листопаді 2014 року Банк залучив 35 000 тисяч гривень у вигляді субординованого боргу від юридичної особи – пов'язаної сторони з терміном погашення - листопад 2019 року.

У вересні 2018 року було укладено нова угода на залучення субординованого боргу від пов'язаної сторони – фізичної особи номінованого у доларах США у сумі 2 000 тисяч доларів США строком до вересня 2024 року. Дивитися Примітку 34.

Балансова вартість субординованого боргу станом на 31 грудня 2018 року складає 143 325 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 85 658 тисячі гривень). Проценти за договорами нараховуються з розрахунку 8 процентів річних за субординованим боргом номінованим в доларах США, та 16,5% річних за боргом номінованим в гривні та сплачуються щомісячно. За новим укладеним договором проценти нараховуються за ставкою 6% річних, за оцінками керівництва Банку, процентна ставка за подібними валютними контрактами на дату визнання складала 5,3%. Збиток від залучення коштів в доларах США був визнаний у складі капіталу в сумі 2 369 тисяч гривень (2017 році прибуток в сумі 2 450 тисяч гривень). Див. Примітку 34.

### **Примітка 20. Акціонерний капітал**

У тисячах гривень, крім кількості акцій Кількість випущених акцій Сума

На 1 січня 2017 р. 3 073 500307 350

Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподиленого прибутку-137 693

На 31 грудня 2017 р. 3 073 500445 043

На 1 січня 2018 р. 3 073 500445 043

Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподиленого прибутку-78 067

На 31 грудня 2018 р. 3 073 500523 110

Усі акції – це прості акції номінальною вартістю 170,20 гривень за акцію (у 2017 році – 144,80 гривень за акцію).

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

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

У 2018 та 2017 роках дивіденди за простими акціями Банку не оголошувались.

Резервний фонд у складі капіталу, який обліковується у відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність» складає 17 108 тисяч гривень станом на 31 грудня 2018 року (12 710 тисяч гривень станом на 31 грудня 2017 року). Відрахування до резервного фонду здійснюються з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після оплати податків та інших обов'язкових платежів та має бути не менше 5% від чистого прибутку Банку. Резервний фонд може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Наглядової Ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його акціонерів. У квітні 2018 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про збільшення розміру акціонерного капіталу Банку на 78 067 тисяч гривень до загального розміру 523 110 тисяч гривень.

Збільшення акціонерного капіталу Банку здійснено шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку на 25,40 гривень, до загальної вартості 170,20 гривні за одну акцію.

У червні 2018 року була здійснена державна реєстрація нового Статуту Банку. 11 липня 2018 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстрований випуск акцій Банку номінальною вартістю 170,20 гривень за одну акцію на загальну суму 523 110 тисяч гривень.

**Примітка 21. Процентні доходи та витрати**

У тисячах гривень 2018 рік 2017 рік

Процентні доходи

Кредити та аванси юридичним особам 859 139764 797

Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю 105 030-

Заборгованість інших банків 17 8167 797

Кредити та аванси фізичним особам 8 0306 076

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 2 74851 915

Всього процентних доходів 992 763830 585

Процентні витрати

Поточні/розрахункові рахунки 190 606169 914

Строкові депозити фізичних осіб 100 051113 593

Заборгованість перед іншими банками 63 11451 056

Строкові депозити юридичних осіб 38 45427 505

Інші залучені кошти 16 9303 289

Субординований борг 11 63410 698

Всього процентних витрат 420 789376 055

Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами за якими нараховуються проценти Чисті процентні доходи 571 974454 530

**Примітка 22. Доходи та витрати за виплатами та комісійними**

У тисячах гривень 2018 рік 2017 рік

Доходи за виплатами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування 288 499205 298

- Придбання та продаж іноземної валюти 75 03553 493

- Гарантії надані 17 70016 880

- Операції кредитування 13 0624 659

- За використання сейфів 6 1944 250

- Інкасація 5 1764 230

- Інше 1 9041 828

Всього доходів за виплатами та комісійними 407 570290 638

Витрати за виплатами та комісійними

- Комісійні за розрахункове обслуговування 130 83290 029

- Комісійні за прийом платежів 17 16713 508

- Інше 922454

Всього витрат за виплатами та комісійними 148 921103 991

Чистий дохід за виплатами та комісійними 258 649186 647

**Примітка 23. Інший операційний дохід**

У тисячах гривень Прим. 2018 рік 2017 рік

Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми 20 91020 823

Результат від зміни умов договорів за фінансовими інструментами 7 849

Інше 828534

Всього іншого операційного доходу 21 73829 206

**Примітка 24. Витрати, пов'язані з персоналом**

Станом на 31 грудня 2018 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 326 737 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 230 835 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 37 068 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – у сумі 26 514 тисяч гривень).

**Примітка 25. Інші адміністративні та інші операційні витрати**

У тисячах гривень Прим. 2018 рік 2017 рік

Роялті 66 20547 427

Витрати на утримання приміщень та обладнання 64 01246 239

Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання 57 30246 206

Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи 43 02834 942

Результат від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів  
25 576-

Рекламні та маркетингові послуги 22 16916 181

Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 19 07224 294

Професійні послуги 15 6773 157

Охоронні послуги 6 9474 790

Витрати на відрядження 6 2733 683

Комунальні послуги 4 9943 855

Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток 4 2884 311

Інше 19 35621 661

Всього адміністративних та інших операційних витрат 354 899256 746

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів (див. Примітку 34) загальною сумою 62 956 тисяч гривень (у 2017 році – у сумі 43 325 тисяч гривень).

## Примітка 26. Податок на прибуток

(а) Компоненти витрат з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток, відображені у складі прибутку або збитку за рік, складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень 2018 рік 2017 рік

Поточний податок 24 61422 035

Відстрочений податок (1 171) (3 673)

Витрати з податку на прибуток за рік 23 44318 362

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

Доходи Банку у 2018 році оподатковувались податком на прибуток за ставкою 18% (у 2017 році – 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

У тисячах гривень 2018 рік 2017 рік

Прибуток до оподаткування 145 547100 827

Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку 26 19818 149

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

- витрати, що не включаються до валових витрат (317) 216

- витрати, не визнані у фінансовому обліку -(3)

- податковий ефект перехідних Положень Податкового Кодексу \*(2 438)-

- інші постійні різниці-

Витрати з податку на прибуток за рік 23 44318 362

\* Податковий ефект Перехідних Положень Податкового Кодексу полягає в наступному:

позитивна різниця (яка була відображена в 1 кварталі 2018 року через рахунки обліку капіталу банку) між відкоригованим розміром резервів за активами (у тому числі групами активів), розрахованим станом на початок 2018 року відповідно до вимог МСФЗ 9, та розміром резервів, сформованих у зв'язку зі зменшенням корисності активів відповідно до вимог МСБО 39 зменшує фінансовий результат до оподаткування на 13 544 тис. Гривень, податковий ефект склав 2 438 тисяч гривень.

У 2018 році Парламент України прийняв зміни до Податкового Кодексу. Ставка оподаткування на 2018 рік залишилася незмінною 18% (2017 рік – 18%).

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між правилами оподаткування в Україні і правилами МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць, показаний нижче, обліковується за ставкою 18% (у 2017 році – 18%).

У тисячах гривень 1 січня 2018 р. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток Віднесено безпосередньо на капітал 31 грудня 2018 р.

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

Приміщення та обладнання 3 5341 216-4 750

Нараховані витрати 68(45)-23

Інше (31)-31-

Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання) 3 5711 171314 773

Визнаний відстрочений податковий актив 3 6021 171-4 773

Визнане відстрочене податкове зобов'язання (31)-(31)-

Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання) 3 5711 171314 773

Податковий ефект змін тимчасових різниць у 2017 році показаний далі.

У тисячах гривень 1 січня 2017 р. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток Віднесено безпосередньо на капітал 31 грудня 2017 р.

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

Резерв на знецінення кредитів (1 412) 1 412--

Приміщення та обладнання 1 1892 345-3 534

Нараховані витрати 152(84)-68

Інше 23-(54)(31)

Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання) (48) 3 673(54) 3 571

Визнаний відстрочений податковий актив 1 3642 261(23) 3 602

Визнане відстрочене податкове зобов'язання (1 412) 1 412(31)(31)

Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання) (48) 3 673(54) 3 571

## **Примітка 27. Управління фінансовими ризиками**

Управління ризиками Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційного та компласнс-ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший цінний ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися.

Банк здійснює комплексне управління ризиками та їх оцінку згідно з політикою Банку, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Функції управління ризиками виконує Наглядова рада, Правління, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Кредитний комітет (операції з юридичними та фізичними особами та операції на міжбанківському ринку) та Тарифний комітет.

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

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

КУАП координує роботу всіх структурних підрозділів Банку з метою реалізації стратегій з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених кредитних ресурсів Банку, мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості. КУАП здійснює управління валютним ризиком, ризиком процентної ставки, ризиками, пов'язаними з портфелями цінних паперів та кредитів, а також ризиком ліквідності.

Кредитні комітети приймають та затверджують рішення щодо кредитних операцій у межах своїх повноважень, щодо інших питань, пов'язаних з кредитуванням юридичних та фізичних осіб, визначають ліміти за операціями на міжбанківському ринку (валютному та грошовому ринку), приймають рішення щодо формування резервів на покриття можливих втрат за активними операціями Банку.

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

Рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі), приймається Правлінням Банку шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів цього органу без участі зацікавленої особи.

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

З кінця минулого року змін в політиці управління ризиками, не відбулося, за винятком змін в зв'язку з впровадженням МСФЗ 9.

Кредитний ризик.

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами, наданими авансами та інвестиційними цінними паперами. Для цілей звітності з управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі як ризик невиконання своїх зобов'язань окремими позичальниками та контрагентами, а також ризики, властиві певним країнам та галузям).

Система управління кредитним ризиком в Банку забезпечує своєчасні та адекватні 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. Максимальний позабалансовий кредитний ризик відображений у Примітці 27.

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

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

- оцінка фінансового стану контрагента Банку на етапі розгляду питання щодо прийняття рішення з кредитування;
- оцінка фінансового стану позичальника Банку протягом періоду кредитування;
- оцінка умов здійснення кредитної операції, в тому числі забезпечення;
- розрахунок та встановлення лімітів кредитування позичальників/груп пов'язаних контрагентів Банку;
- акредитація незалежних оцінювачів заставленого майна позичальників Банку;
- регулярний моніторинг наявності та стану предметів забезпечення;

- оцінка ризиків кредитного портфелю Банку;
- регулярна управлінська звітність;

Процес управління кредитним ризиком в Банку передбачає наступні етапи:

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

Банк здійснює управління кредитним ризиком шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Ці ліміти визначаються на основі рекомендацій, підготовлених Управлінням ризиками, та затверджуються відповідним Кредитним комітетом у межах системи управління ризиками, пов'язаними з кредитним портфелем. Крім того, управління кредитним ризиком здійснюється шляхом дотримання нормативів НБУ.

Ці нормативи включають:

-Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 21,11% (у 2017 році – 23,94%) при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 25% (у 2017 році – 25%).

-Норматив великих кредитних ризиків (Н8), який визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 485,13% (у 2017 році – 450,80%) при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 800% (у 2017 році – 800%).

-Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), який визначається як співвідношення сукупної суми всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб та суми всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо пов'язаних з банком осіб, до регулятивного капіталу банку. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 3,65% при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 25% (2017: 1,08%). Для мінімізації кредитного ризику Банк також використовує заставу та інші види забезпечення.

Рішення щодо здійснення активних операцій з великими корпоративними клієнтами здійснюється кредитним комітетом Банку.

Приймаючи рішення про надання кредитів, Банк оцінює потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, кредитної історії, а також рівня ризику, пов'язаного з наданням кредиту конкретному позичальнику.

При оцінці ризиків та прийнятті рішень щодо надання кредиту конкретному позичальнику-юридичній особі або фізичній особі-підприємцю, що отримує кредит на ведення підприємницької діяльності, Банк бере до уваги фінансовий стан, кредитоспроможність та платоспроможність позичальника, аналіз ринку, 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. Правління Банку затверджено обмеження (ліміти) щодо проведення активних операцій по галузях економіки, ряду кредитних продуктів. Станом на 31.12.2018 року всі кредитні операції здійснено у межах встановлених лімітів.

Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами (ECL)

Оцінка кредитного ризику для цілей управління ризиками є комплексною і вимагає використання певної моделі, оскільки експозиція кредитного ризику змінюється залежно від змін ринкових умов, очікуваних грошових потоків і часу. Банк оцінює кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), експозицію під ризиком (EAD) та збиток від дефолту (LGD). Оцінка здійснюється як з урахуванням вимог Національного банку України, так і з урахуванням вимог Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності. Згідно вимог МСФЗ 9 Банк формує резерви на покриття очікуваних кредитних збитків.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 оцінка зменшення корисності здійснюється на основі моделі очікуваних кредитних збитків (далі – «модель знецінення»), і замінює модель понесених втрат згідно вимог МСБО 39.

Модель знецінення застосовується до наступних фінансових інструментів, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії.

Відповідно до МСФЗ 9, за інвестиціями в інструменти капіталу очікувані кредитні збитки не визнаються.

Загальна модель знецінення включає два підходи, на підставі яких здійснюється оцінка очікуваних кредитних збитків:

- очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструмента (це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок суттєвого підвищення кредитного ризику за фінансовим інструментом або при настанні можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента); і
- очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців (визначаються як частина очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового інструменту відповідно до подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати).

МСФЗ 9 передбачає «Три-етапну» (3-Stages) модель знецінення, яка базується на зміні якості кредитів з моменту

первісної оцінки, як зазначено нижче:

- Етап 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 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 за весь строк їх дії.

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

«Три-етапна» модель не застосовується щодо придбаних або створених знецінених фінансових активів (далі – «РОСІ-активи»). Придбані або створені знецінені фінансові активи – це ті фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Розрахунок очікуваних кредитних

збитків для РОСІ-активів відбувається на індивідуальній основі. Придбані або створені РОСІ-активи первісно визнаються за справедливою вартістю. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії таких фінансових активів включаються до очікуваних потоків грошових коштів під час розрахунку ефективної процентної ставки на момент первісного визнання. Ефективна процентна ставка для визнання процентів протягом всього строку дії активу – це ефективна процентна ставка, скоригована на кредитний ризик.

Для розрахунку очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю за договорами оренди Банк обрав спрощений підхід, за яким на постійній основі визнаються очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента. Оцінка очікуваних збитків за цінними паперами (в т.ч. ОВДП) 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 якісних критеріїв виконує функцію індикатора «backstop» (кількість днів прострочення). Банк використовує спростоване припущення, що кредитний ризик за фінансовим активом суттєво збільшився після первісного визнання, якщо термін прострочки передбачених договором платежів (контрактних платежів) перевищує 30 днів (для корпоративного, роздрібного бізнесу та фінансової дебіторської заборгованості).

Відповідно до вимог МСФЗ 9, під час оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк, має бути врахований параметр відновлення для активів, що вийшли з дефолту (скоригований для відображення фактичного рівня відновлення активу, який повторно набув статусу дефолту). У разі виходу активу з дефолту, модель Банку передбачає відновлення на рівні 100% кожного разу, коли актив виходитиме з дефолту. У разі повторного набуття активом статусу дефолту, це позначатиме, що він не вийшов зі стану дефолту (не відновився на 100%).

Банк використовує індивідуальну та колективну оцінку. Інформація збирається та аналізується індивідуально за окремим фінансовим інструментом у разі, якщо він є суттєвим. У разі, якщо застосування індивідуальної оцінки є недоцільним, Банк застосовує колективну оцінку за групою чи підгрупою фінансових інструментів. Банк здійснює сегментацію на базі спільних характеристик ризику: продукт, бізнес-модель, тип емітенту або підприємства, регіон, галузь економіки, сума ліміту, вид фінансового активу.

Банк списує фінансовий актив, якщо є інформація, що свідчить про серйозні фінансові труднощі боржника, і немає реальних перспектив відновлення фінансового активу, наприклад, коли боржник був ліквідований або розпочав процедуру банкрутства. Списані фінансові активи можуть підлягати примусовій діяльності відповідно до процедур відновлення Банку (в тому числі юридичних, де це необхідно). Будь-які здійснені відшкодування визнаються у прибутку або збитку.

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.

Врахування прогностичної інформації щодо макроекономічних показників

Розрахунок очікуваних кредитних збитків здійснюється з врахуванням очікувань щодо зміни ряду макроекономічних показників.

Відбір показників та їх врахування в моделях здійснено з урахуванням результатів аналізу історичної інформації щодо впливу їх змін на рівень кредитного ризику для окремих портфелів за сегментом клієнта та типом продукту. Прогноз макроекономічних показників розроблений Банком на горизонті прогнозування у три роки з використанням трьох сценаріїв: базового, оптимістичного та песимістичного. При моделюванні прогнозу Банком використано як математичні методи і припущення, так і опубліковані дані щодо майбутніх значень макроекономічних факторів, складені на період до 2021 року Національним банком України, Міністерством економічного розвитку та торгівлі і Міністерством фінансів України, міжнародними фінансовими інституціями.

На вимогу МСФЗ 7:35Н, Банк розкриває зміну очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9:

Заборгованість інших банків:

Етап 1

12-місячний ECL

Етап 2

ECL до кінця строку дії

(не знецінені) Етап 3



ЕСL до кінця строку дії  
(знецінені)  
1 січня 2018 року602--  
Нові кредити, надані банкам, або кредити, які були придбані1 383--  
Перехід на Етап 1 12-місячний ЕСL---  
Перехід на Етап 2 ЕСL до кінця строку дії (не знецінені кредити)---  
Перехід на Етап 3 ЕСL до кінця строку дії (знецінені кредити)(1 576)-1 576  
Кошти в банках, визнання яких було припинене протягом звітного періоду(35)--  
Списано протягом звітного періоду---  
Вплив змін в моделях або параметрів ризику225--  
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)16-(99)  
31 грудня 2018 року616-1 476

Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Етап 1

12-місячний ЕСLЕтап 2

ЕСL до кінця строку дії

(не знецінені)Етап 3

ЕСL до кінця строку дії

(знецінені)Придбані або створені первісно знецінені кредити

1 січня 2018 року14 75513 574217 486-

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані19 143--(4 399)

Перехід на Етап 1 12-місячний ЕСL618(618)(1)-

Перехід на Етап 2 ЕСL до кінця строку дії (не знецінені кредити)(6 535)64 016(57 482)-

Перехід на Етап 3 ЕСL до кінця строку дії (знецінені кредити)(549)(32)581-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду(6 604)(10 808)(7 060)-

Списано протягом звітного періоду(34 653)-(68)-

Вплив змін в моделях або параметрів ризику(1 510)(1 601)(1 140)-

Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)33 1027 95016 294-

31 грудня 2018 року17 76772 482168 610(4 399)

Інвестиції, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Інвестиціям, які придбані Банком та відображені в ціє фінансової звітності станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року, які обліковуються за амортизованою собівартістю не притаманний кредитний ризик, тому Банк не здійснює розкриття зміни очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів. Більш детальніша інформація наведена в Примітці 11.

Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

Інвестиціям, які придбані Банком та відображені в ціє фінансової звітності станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року, які обліковуються за амортизованою собівартістю, не притаманний кредитний ризик, тому Банк не здійснює розкриття зміни очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів. Більш детальніша інформація наведена в Примітці 12.

Інші фінансові активи:

Зміни очікуваного кредитного ризику для фінансового активу у вигляді розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард протягом звітного року не відбулося, сума резерву складає на 31 грудня 2018 року 90 тисяч гривень. Даний актив знаходиться на Етапі 1 (12-місячний ЕСL).

Станом на 31 грудня 2018 року року недисконтована сума первісного знецінення за створеними (знеціненими) кредитами, визнана при їх первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становила 24 442 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року –відсутня) .

Гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів:

Етап 1

12-місячний ЕСLЕтап 2

ЕСL до кінця строку дії

(не знецінені)Етап 3

ЕСL до кінця строку дії

(знецінені)

1 1 січня 2018 року3 641--

Нові гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів, надані клієнтам 140--

Перехід на Етап 1 12-місячний ЕСL---

Перехід на Етап 2 ЕСL до кінця строку дії (не знецінені гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів)(126)126-

Перехід на Етап 3 ЕСL до кінця строку дії (знецінені гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів)---

Гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів, визнання яких було припинене протягом звітного періоду(1 593)--

Вплив змін в моделях або параметрів ризику(1 547)--

Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)18(57)-

31 грудня 2018 року53269-

Протягом 2018 року списання на суму \_\_ тисяч гривень (у 2017 році - \_\_ тисяч гривень), призвело до зменшення резерву під очікувані кредитні збитки за активами у дефолті на суму \_\_ тисяч гривень (у 2017 році - \_\_ тисяч гривень).

На вимогу МСФЗ 7:35I, Банк розкриває зміну валової балансової вартості фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9, в розрізі Етапів:

Заборгованість інших банків:

Етап 1

12-місячний ECL

Етап 2

ECL до кінця строку дії

(не знецінені)

Етап 3

ECL до кінця строку дії

(знецінені)

1 січня 2018 року 643 131

--

Нові кредити, надані банкам, або кредити, які були придбані 45 248--

Перехід на Етап 1 12-місячний ECL---

Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені кредити)---

Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)(26 753)-26 753

Кошти в банках, визнання яких було припинене протягом звітного періоду(507)--

Списано протягом звітного періоду---

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду---

Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)(88 846)-(25 276)

31 грудня 2018 року 572 273

-1 476

Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Етап 1

12-місячний ECL

Етап 2

ECL до кінця строку дії

(не знецінені)

Етап 3

ECL до кінця строку дії

(знецінені) Придбані або створені первісно знецінені кредити

1 січня 2018 року 4 848 364 281 863 665 852-

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані

4 460 430--80 622

Перехід на Етап 1 12-місячний ECL 14 163(14 163)(1)-

Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені кредити)

(1 028 631)

(1 290 398)

(261 767)-

Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)

(24 570)

(53)

24 623-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду(2 779 913) (229 508)(78 624)-

Списано протягом звітного періоду(34 653)-(68)-

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду(17 061)(7 196)(3 813)-

Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)(226 853)(139 071)1 103-

31 грудня 2018 року 5 211 277 182 270 347 305 80 622

Інвестиції, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Інвестиціям, які придбані Банком та відображені в цієй фінансової звітності станом на 31 грудня 2018 року та 31

грудня 2017 року, які обліковуються за амортизованою собівартістю не притамані кредитному ризику, тому Банк не

здійснює розкриття зміни балансової вартості. Більш детальніша інформація наведена в Примітці 11.

Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

Інвестиціям, які придбані Банком та відображені в цієй фінансової звітності станом на 31 грудня 2018 року та 31

грудня 2017 року, які обліковуються за амортизованою собівартістю, не притамані кредитному ризику, тому Банк не

здійснює розкриття зміни балансової вартості. Більш детальніша інформація наведена в Примітці 12.

Інші фінансові активи:

Зміни кредитного ризику для фінансового активу у вигляді розміщеного Банком гарантійного покриття в

міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард протягом звітного року не відбулося, валова балансова

вартість складає на 31 грудня 2018 року 90 030 тисяч гривень. Даний актив знаходиться на Етапі 1 (12-місячний ECL).

Гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів:

Етап 1

12-місячний ECL

Етап 2

ECL до кінця строку дії

(не знецінені)

Етап 3

ECL до кінця строку дії

(знецінені)

1 січня 2018 року 602 025 135-

Нові гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів, надані клієнтам 409 094--

Перехід на Етап 1 12-місячний ECL---

Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів)(26 963)26 963-

Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів)(18)-18

Гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів, визнання яких було припинене протягом звітного періоду(373 549)(135)-

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду---

Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)4 135291(18)

31 грудня 2018 року614 72127 2540

Для цілей визначення очікуваних кредитних збитків фінансових активів, на які поширюються вимоги знецінення за МСФЗ 9, Банк розподіляє фінансові активи на п'ять рівнів ризику, залежно від кількості днів прострочки та ознак дефолту, за винятком фінансової дебіторської заборгованості, яка розподілена Банком на чотири рівня, а саме:

Кредити, надані клієнтам Заборгованість інших банків, інші фінансові активи Інвестиції

РІВЕНЬ 1 Договір не прострочено (DPD = 0) Договір не прострочено (DPD = 0) Договір не прострочено (DPD = 0)

РІВЕНЬ 2 Договір прострочено на 1-30 днів Договір прострочено на 1-3 днів Договір прострочено на 1-10 днів

РІВЕНЬ 3 Договір прострочено на 31-60 днів Договір прострочено на 4-5 днів Договір прострочено на 11-20 днів

РІВЕНЬ 4 Договір прострочено на 61-90 днів Договір прострочено на 6-7 днів Договір прострочено на 21-30 днів

РІВЕНЬ 5 (дефолт) Договір у стані дефолту Договір у стані дефолту Договір у стані дефолту

Фінансова дебіторська заборгованість

РІВЕНЬ 1 Договір не прострочено (0-30 днів)

РІВЕНЬ 2 Договір прострочено на 31-60 днів

РІВЕНЬ 3 Договір прострочено на 61-90 днів

РІВЕНЬ 4 (дефолт) Договір у стані дефолту

На вимогу МСФЗ 7:35М, Банк розкриває валову балансову вартість фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9 за рівнем кредитного ризику в розрізі Етапів:

Заборгованість інших банків:

2018 рік

Етап 1

12-місячний ECL Етап 2

ECL до кінця строку дії

(не знецінені) Етап 3

ECL до кінця строку дії

(знецінені)

РІВЕНЬ 1572 273--

РІВЕНЬ 2

РІВЕНЬ 3

РІВЕНЬ 4

РІВЕНЬ 5 (дефолт)--1 476

Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

2018 рік

Етап 1

12-місячний ECL Етап 2

ECL до кінця строку дії

(не знецінені) Етап 3

ECL до кінця строку дії

(знецінені) Придбані або створені первісно знецінені фінансові інструменти

РІВЕНЬ 15 208 7571 181 058--

РІВЕНЬ 22 473---

РІВЕНЬ 3919--

РІВЕНЬ 4 31 192--

РІВЕНЬ 5 (дефолт)36-347 305-

Інвестиції, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

Гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів:

Етап 1

12-місячний ECL Етап 2

ECL до кінця строку дії

(не знецінені) Етап 3

ECL до кінця строку дії

(знецінені)

РІВЕНЬ 1614 66027 254-

РІВЕНЬ 259--

РІВЕНЬ 3---

РІВЕНЬ 4 2--

РІВЕНЬ 5 (дефолт)---

На вимогу МСФЗ 7:35J, Банк розкриває вплив модифікації за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

За звітний період, що закінчився

31 грудня 2018 року

Амортизована вартість фінансових активів до модифікації (ECL до кінця строку дії)

Результат від модифікації фінансових активів (ECL до кінця строку дії)

Валова балансова вартість модифікованих фінансових активів, на кінець звітного періоду, які були переведені до 12-місячного ECL

Вплив забезпечення

Кредитна політика Банку передбачає дотримання такого принципу кредитування як забезпеченість кредитів.

Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовими інструментами, забезпеченими заставою, відображає суми та строки потоків грошових коштів, що очікуються від звернення стягнення на предмет застави, за вирахуванням дискontованих витрат на отримання та реалізацію забезпечення (тобто враховуються вірогідність звернення стягнення та потоки грошових коштів, що виникнуть внаслідок цього). Відповідно, будь-які потоки грошових коштів, що очікуються від реалізації забезпечення після настання контрактного терміну погашення договору, включаються до аналізу. Кредитний портфель Банку, забезпечений такими видами застави як: транспортні засоби, обладнання та інше рухоме майно та майнові права на нього, нерухоме майно та майнові права на нього, цілісно-майнові комплекси, державні боргові цінні папери та гарантії державних органів, майнові права на грошові кошти, також частина кредитного портфелю Банку є незабезпеченою.

Вплив забезпечення на покращення кредитної якості станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року надано в Примітці 10.

Ризик концентрації

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

Аналіз концентрації активів і зобов'язань по валютам, по строкам погашення та за географічною ознакою надані у відповідних розділах політики управління ризиками.

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

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

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду.

На 31 грудня 2018 р.

У тисячах гривень  
Монетарні фінансові активи  
Монетарні фінансові зобов'язання  
Деривативи

Чиста балансова позиція

Гривні 4 745 482 105 269-640 213

Долари США 3 663 610 3 579 223(74 128)10 259

Євро 818 154 901 818 74 128(9 536)

Інші 9 395 726 5-2 130

Всього 9 236 641 8 593 575-643 066

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець минулого звітного періоду.

На 31 грудня 2017 р.

У тисячах гривень  
Монетарні фінансові активи  
Монетарні фінансові зобов'язання  
Деривативи

Чиста балансова позиція

Гривні 4 311 123 721 075-590 048

Долари США 3 232 866 309 024 73 125(3 033)

Євро 761 611 727 627(73 125)(39 141)

Інші 33 973 31 734-2 239

Всього 8 339 573 789 460-550 113

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. Інвестиції у дольові інструменти та немонетарні активи не вважаються інструментами, які можуть призвести до суттєвого валютного ризику.

Аналіз концентрації валютного ризику за зобов'язаннями з кредитування на 31 грудня 2018 року наведений у таблиці:

У тисячах гривень  
Гривні  
Долари США  
Євро  
Інші валюти  
Всього

Станом на 31 грудня 2018 року:

Зобов'язання із надання кредитів 48 463---48 463

Гарантії, акредитиви та авалі надані 369 599 210 732 13 559-593 890

Аналіз концентрації валютного ризику за зобов'язаннями з кредитування на 31 грудня 2017 року наведений у

2018 р.

таблиці:

У тисячах гривень Гривні Долари США Євро Інші валюти Всього

Станом на 31 грудня 2017 року:

Зобов'язання із надання кредитів 38 598 --- 38 598

Гарантії, акредитиви та авалі надані 397 917 136 326 29 758-564 001

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

На 31 грудня 2018 р. На 31 грудня 2017 р.

У тисячах гривень Вплив на прибуток чи збиток Вплив на капітал Вплив на прибуток чи збиток Вплив на капітал

Зміцнення долара США на 10% (у 2017 році – зміцнення на 10%) 1 026 026 (303) (303)

Послаблення долара США на 5% (у 2017 році – послаблення на 5%) (513) (513) 152 152

Зміцнення євро на 10% (у 2017 році – зміцнення на 10%) (954) (954) (3 914) (3 914)

Послаблення євро на 5% (у 2017 році – послаблення на 5%) 477 477 1 957 1 957

Зміцнення інших валют на 10% (у 2017 році – зміцнення на 10%) 213 213 224 224

Послаблення інших валют на 5% (у 2017 році – послаблення на 5%) (107) (107) (112) (112)

Від'ємна сума у наведеній вище таблиці відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи або у звіті про зміни капіталу, тоді як додатна сума відображає потенційне чисте збільшення.

Ризик був розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

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

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

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

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включено активи та зобов'язання Банку за балансовими сумами, об'єднані в категорії за строками перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строками погашення, залежно від того, що буде раніше:

У тисячах гривень До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців Понад 1 рік Всього

31 грудня 2018 р.

Всього фінансових активів 2 005 381 1 438 471 3 350 655 1 348 944 8 143 450

Всього фінансових зобов'язань 5 982 271 952 3 391 352 057 306 909 8 593 575

Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2018 р. (3 976 890) 486 132 1 998 598 1 042 035 (450 125)

31 грудня 2017 р.

Всього фінансових активів 2 856 093 988 2 092 683 000 699 5 707 226 872

Всього фінансових зобов'язань 5 329 588 455 3 151 684 380 320 1 777 789 460

Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2017 р. (2 473 495) 532 894 998 6 203 79 393 (562 588)

На кінець 2018 року Банк має фінансове зобов'язання з плаваючою процентною ставкою у вигляді інших залучених коштів. Див. Примітку 17.

Станом на 31 грудня 2018 року, якщо процентні ставки на цю дату були б на 100 базисних пунктів нижче (2017: 100 базисних пунктів нижче) при інших незмінних умовах, прибуток за рік склав би на 2 135 тисяч гривень (2017 рік: 480

тисяч гривень) більше в основному за рахунок більш низьких процентних витрат за зобов'язаннями зі змінною

процентною ставкою. Якщо процентні ставки були б на 100 базисних пунктів вище (2017: 100 базисних пунктів

вище) при інших незмінних умовах, прибуток за рік склав би на 2 135 тисяч гривень (2017 рік: 480 тисяч гривень)

менше, в основному за рахунок більш високих процентних витрат за зобов'язаннями зі змінною процентною ставкою.

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Далі у таблиці показані номінальні

процентні ставки на основі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Банку. Позначка “-” у таблиці

означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті станом на звітну дату:

% річних 2018 рік 2017 рік

Гривні Долари США Євро Інші валюти Гривні Долари США Євро Інші валюти

Активи

Заборгованість інших банків:

Кореспондентські рахунки в інших банках 0.0% 1.3% 0.0% 0.0% 0.1% 0.7% 0.0% 0.0%

Кредити та аванси клієнтам:

2018 р.

© SMA

26237202

Кредити юридичним особам 18.7% 8.8% 6.8% - 18.1% 9.1% 7.1% -  
 Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 9.5% --- 14.5% ---  
 Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю 18.0% 7.0% -----  
 Зобов'язання  
 Заборгованість перед іншими банками:  
 Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 0.0% 1.9% 4.2% 0.0% 0.0% 2.5% 4.9% 0.0%  
 Строкові кредити, що отримані - 5.0% 3.5% - 5.2% 6.9% -  
 Поточні рахунки 7.8% 0.6% 0.3% 0.0% 3.7% 1.1% 0.9% 0.0%  
 Депозити 9.6% 4.8% 3.8% - 14.6% 5.3% 4.1% -  
 Інші залучені кошти - 7.6% --- 6.5% -  
 Субординований борг 16.5% 7.0% - 16.5% 8.0% -  
 Інший ціновий ризик. Банк не наражається на ризик зміни ціни акцій (у 2017 році – Банк не наражався на ризик зміни ціни акцій).  
 Концентрація географічного ризику. Далі поданий аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2018 року:  
 У тисячах гривень Україна Країни ОЕСР Інші країни Всього  
 Фінансові активи  
 Грошові кошти 687 234 -- 687 234  
 Залишки на рахунках у Національному банку України 405 956 -- 405 956  
 Заборгованість інших банків 10 828 559 940 827 571 595  
 Кредити та аванси клієнтам 6 567 014 -- 6 567 014  
 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 98 -- 98  
 Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення 808 759 -- 808 759  
 Інші фінансові активи 195 984 -- 195 984  
 Всього фінансових активів 8 675 873 559 940 827 9 236 640  
 Фінансові зобов'язання  
 Заборгованість перед іншими банками 26 999 - 1 028 894 1 055 894  
 Поточні рахунки 4 988 822 116 314 7 597 5 112 733  
 Депозити 1 911 721 118 742 432 030 507  
 Інші залучені кошти - 213 479 - 213 479  
 Інші фінансові зобов'язання 37 637 -- 37 637  
 Субординований борг 143 325 -- 143 325  
 Всього фінансових зобов'язань 7 108 505 448 535 1 036 534 8 593 575  
 Чиста позиція за фінансовими інструментами 1 567 368 111 405 (1 035 707) 643 066  
 Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 568 263 74 090 - 642 353  
 Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у 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 Російській Федерації та на Кіпрі.  
 Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 року наведено нижче:  
 У тисячах гривень Україна Країни ОЕСР Інші країни Всього  
 Фінансові активи  
 Грошові кошти 598 297 -- 598 297  
 Залишки на рахунках у Національному банку України 514 404 -- 514 404  
 Заборгованість інших банків 12 657 604 96 025 452 643 069  
 Кредити та аванси клієнтам 5 562 641 -- 5 562 641  
 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 803 080 -- 803 080  
 Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення 27 457  
 -  
 -  
 27 457  
 Інші фінансові активи 190 625 -- 190 625  
 Всього фінансових активів 7 709 161 604 96 025 452 8 339 573  
 Фінансові зобов'язання  
 Заборгованість перед іншими банками 8 967 831 697 349 707 147  
 Поточні рахунки 4 387 950 17 464 178 318 4 583 732  
 Депозити 1 966 870 194 433 - 2 161 303  
 Інші залучені кошти - 229 737 - 229 737  
 Інші фінансові зобов'язання 21 883 -- 21 883  
 Субординований борг 85 658 -- 85 658  
 Всього фінансових зобов'язань 6 471 328 442 465 875 667 789 460  
 Чиста позиція за фінансовими інструментами 1 237 833 162 495 (850 215) 550 113  
 Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 602 599 -- 602 599

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство 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 оперативню 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. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив склав 49,48% (у 2017 році – 63,77%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20% (у 2017 році – 20%);
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив склав 45,29% (у 2017 році – 76,79%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (у 2017 році – 40%);
- норматив довгострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив склав 93,39% (у 2017 році – 107,67%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (у 2017 році – 60%).

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

У наведеній далі таблиці показаний розподіл зобов'язань станом на 31 грудня 2018 року за договірними строками, що залишилися до погашення. Суми у таблиці показують контрактні недисконтовані грошові потоки, включаючи загальну суму зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

Далі поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року на основі недисконтованих грошових потоків:

У тисячах гривень До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців Понад 12 місяців Всього  
31 грудня 2018 р.

Заборгованість перед іншими банками 580 617453 32525 043-1 058 984

Поточні рахунки 5 112 733---5 112 733

Депозити 379 772299 1091 217 019185 4852 081 385

Інші залучені кошти -3 62619 412275 484298 522

Інші фінансові зобов'язання 37 637---37 637

Субординований борг 1 1272 25544 648153 233201 263

Зобов'язання щодо видачі кредитів 3 8255 68338 955-48 463

Зобов'язання за виданими гарантіями 26 80550 97795 769284 512458 063

Зобов'язання за наданими аваліями--135 192635135 827

Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2018 р. 6 142 517814 9741 576  
039899 3499 432 878

31 грудня 2017 р.

Заборгованість перед іншими банками 587 40342 95181 089-711 443

Поточні рахунки 4 583 7324 583 732

Депозити 417 857197 3511 404 575233 5232 253 306

Інші залучені кошти -17 26610 890291 430319 586

Інші фінансові зобов'язання 21 883---21 883

Субординований борг 1 3231 7117 699127 726138 459

Зобов'язання щодо видачі кредитів 3 1435 21130 244-38 598

Зобов'язання за виданими гарантіями 32 30511 781146 924238 113429 123

Зобов'язання за наданими аваліями--134 878-134 878

Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2017 р. 5 647 646276 2711 816 299890 7928 631 008

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

Поточні рахунки та заборгованість перед іншими банками підлягають погашенню на вимогу та були відображені у таблиці вище у категорії «До запитання». При цьому за оцінкою керівництва вимоги щодо отримання коштів з цих рахунків надійдуть значно пізніше.

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

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Для цих цілей Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у наведеній далі таблиці станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах гривень До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців Понад 12 місяців Всього

Активи

Грошові кошти 687 234---687 234

Залишки на рахунках у Національному банку України 405 956---405 596

Заборгованість інших банків 571 595---571 595

Кредити та аванси клієнтам 675 1011 438 4713 294 5291 158 9146 567 014

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 47-52-98

Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю 752 684-56 074-808 759

Інші фінансові активи 5 954--190 030195 984

Всього фінансових активів 3 098 5711 438 471 3 530 6551 348 9449 236 640

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками 579 704451 57824 611-1 055 894

Поточні рахунки 4 981 9071 360106 35023 1175 112 733

Депозити 381 530283 1621 186 517179 2972 030 507

Інші залучені кошти-5586 654206 266213 479

Інші фінансові зобов'язання 37 637---37 637

Субординований борг 1 021-35 006107 299143 325

Всього фінансових зобов'язань 5 982 271739 4181 358 711513 1758 593 575

Чистий розрив ліквідності за фінансовими інструментами (2 883 700) 699 0531 991 944835 769643 066

Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2018 року (2 883 700)(2 184 647)(192 703)643 066

Банк має значну кумулятивну невідповідність строків активів та зобов'язань строком до запитання та до 3 місяців. Ця невідповідність ліквідності виникає внаслідок того, що важливим джерелом фінансування Банку станом на 31 грудня 2018 року були кошти клієнтів та міжбанківські депозити до запитання. Значна частина поточних рахунків клієнтів представлена рахунками до запитання, а саме депозити «до запитання» та поточні рахунки. На думку керівництва, диверсифікація цих рахунків та минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що більша частина депозитів "до запитання", що включаються до поточних рахунків, являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку. Таким чином, у таблиці вище депозити «до запитання» були класифіковані за кінцевими контрактними строками погашення, хоча відповідно до умов контракту вкладник може вилучити кошти в будь-який час.

Позиція ліквідності Банку станом на 31 грудня 2017 року показана далі:

У тисячах гривень До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців Понад 12 місяців Всього

Активи

Грошові кошти 598 297---598 297

Залишки на рахунках у Національному банку України 514 404---514 404

Заборгованість інших банків 643 069---643 069

Кредити та аванси клієнтам 1 399 514988 2092 655 356519 5625 562 641

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 802 893-187-803 080

Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення--27 457-27 457

Інші фінансові активи 10 617--180 008190 625

Всього фінансових активів 3 968 794988 2092 683 000699 5708 339 573

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками 584 97542 02080 152 -707 147

Поточні рахунки 4 309 0624 893250 35219 4254 583 732

Депозити 412 870178 6651 353 876215 8922 161 303

Інші залучені кошти-15 393-214 344229 737



Інші фінансові зобов'язання 21 883---21 883

Субординований борг 798--84 86085 658

Всього фінансових зобов'язань 5 329 588240 9711 684 380534 5217 789 460

Чистий розрив ліквідності за фінансовими інструментами (1 360 794) 747 238998 620165 049 550 113

Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2017 року (1 360 794) (613 556) 385 064550 113

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. Положення невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

## **Примітка 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 2018 року складала 710 410 тисяч гривень (у 2017 році – 608 089 тисячу гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

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

У 2017 році Національний Банк України («НБУ», або «Регулятор») здійснив діагностичне обстеження і стрес-тестування Банку відповідно до Постанови НБУ №59 від 4 лютого 2016 року «Про здійснення діагностичного обстеження банків». В результаті, в грудні 2016 року банк подав в НБУ план дій по збільшенню капіталізації (полішення достатності капіталу) на період з 18 жовтня 2016 року по 1 січня 2019 року. Цей план дій був схвалений Регулятором 21 березня 2017 року. У 2018р Банк виконав зазначений план капіталізації. У 2018 році Регулятор провів оцінку сійкості Банку (стрес-тестування Банку) відповідно до Постанови НБУ №141 від 22 грудня 2017 року «Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України». Оцінка проводилась НБУ з використанням двох сценаріїв: базовим та негативним. За базовим сценарієм Банк не потребує капіталізації, за негативним сценарієм розрахунок у Банка потреба у капіталізації склала 294 млн. гривень. Для покриття вищезазначеної потреби Банк розробив план реструктуризації та виконав його протягом 2018 року. Станом на 01 грудня 2018 року та 01 грудня 2019 року Банк виконав усі заплановані заходи, та отримав погодження НБУ на врахування плану виконаним.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. На 31 грудня 2018 року мінімальне значення згідно з вимогами НБУ становило 10% (на 31 грудня 2017 року – 10%). Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог Національного банку України до річних коригувань, який складається з таких компонентів:

У тисячах гривень 2018 рік 2017 рік

Основний капітал 530 192447 657

Додатковий капітал 289 014211 961

Всього регулятивного капіталу 819 207659 618

Коефіцієнт достатності капіталу 12,02% 12,41%

З січня 2017 року діяла нова Постанова № 351 «Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» (далі «Постанова 351»). Нова Постанова внесла зміни до методу розрахунку кредитного ризику для цілей визначення коефіцієнта достатності капіталу.

## **Примітка 29. Умовні та інші зобов'язання**

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Податкові зобов'язання. Податкове законодавство України, яке є чинним або по суті набуло чинності станом на кінець звітного періоду, припускає можливість різних тлумачень при застосуванні до операцій та діяльності Банку. У зв'язку з цим податкові позиції, визначені керівництвом, та офіційна документація, що обґрунтовує податкові позиції, можуть бути успішно оскаржені відповідними органами. Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі збільшується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або які здійснені за участю контрагентів, що не дотримуються вимог податкового законодавства.

Податкові органи України можуть зайняти більш жорстку позицію у своїй інтерпретації законодавства та при проведенні податкових перевірок. У поєднанні з можливим збільшенням зусиль зі збору податків на задоволення потреб бюджету, зазначене вище може призвести до збільшення рівня і частоти перевірок з боку податкових органів. Зокрема, можливо, що операції та діяльність, що не оскаржувалися в минулому, можуть бути оскаржені. В результаті чого можуть бути нараховані значні додаткові податки, пені та штрафи.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Податкове законодавство України не містить чітких вказівок в деяких областях. Час від часу, Банк застосовує інтерпретацію таких невизначених областей, що призводить до зниження загальної податкової ставки Банку. Як було зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддатися ретельній перевірці. Вплив будь-яких претензій з боку податкових органів не може бути надійно оцінений; однак, він може бути суттєвим для фінансового становища і/або загальних операцій Банку.

У грудні 2016 року Верховна Рада України прийняла Закон України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо покращення інвестиційного клімату в Україні" № 1797-VIII від 21.12.2016 р. та Закон України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у 2017 році" № 1791-VIII від 20.12.2016 р., які передбачають внесення змін до чинного Податкового Кодексу України.

Основні зміни, які є важливими для банку:

1 січня 2018 годя вступив в силу Закон України №2245-VIII від 7 грудня 2017 року «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень в 2018 році». Основні зміни, які є важливими для банку:

Врегульовані спірні питання щодо створення та використання банківськими установами резервів, створених під знецінення активів, зокрема, з 1 січня 2018 року:

- перевищення розміру резерву банківських та фінансових установ понад ліміт, який розраховувався згідно з ПК України, не збільшує фінансовий результат до оподаткування (застосовуються перехідні правила).
- зменшення (збільшення) фінансового результату до оподаткування на позитивну (від'ємну) різницю (яка відображена через рахунки обліку капіталу банку) між відкоригованим розміром резервів за активами (у тому числі групами активів), розрахованим станом на початок 2018 року відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, що застосовуватимуться з 2018 року, та розміром резервів, сформованих у зв'язку зі зменшенням корисності активів відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, які застосовувалися станом на кінець 2017 року.

Капітальні зобов'язання. Станом на 31 грудня 2018 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо поточного ремонту приміщень на загальну суму 1 107 тисячі гривень та щодо модернізації банкоматів на загальну суму 540 тисяч гривень (у 2017 році – 753 тисячі гривень).

Банк вже виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Банк вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Зобов'язання за оперативною орендою. Якщо Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за не скасовуваною оперативною орендою є такими:

У тисячах гривень 31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року

До 1 року 21 370 19 146

1-5 років 152

Всього зобов'язань за оперативною орендою 21 385 19 148

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

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням:

У тисячах гривень 31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року

Гарантії видані 458 063 429 123

Зобов'язання за аваліями 135 827 134 878

Невідкличчі зобов'язання з надання кредиту 48 463 38 598

За вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту (41 167) (17 139)

Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням за вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту 601 186 585 460

Банк мав невиконані безвідкличчі зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів щодо овердрафтів на карткових рахунках фізичних осіб. Всі інші зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів, є відкличчними. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі

невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів.

Гарантії, які являють собою безвідкличні забезпечення того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Загальна сума невикористаних гарантій відповідно до договору не обов'язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов'язань можуть виявитися незатребуваними або припиненими до закінчення строку їх чинності.

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

20182017

У тисячах гривень Активи, передані в заставу Активи, передані в заставу

Кредити та аванси клієнтам, що передані в якості забезпечення за іншими залученими коштами 436 035 106 263

Гарантійне покриття в платіжних системах Віза та Мастер Кард 190 030 180 008

Всього 510 183 286 271

Балансова вартість активів, що передані в якості забезпечення за кредитом отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (дивитися Примітку 17), які є забезпеченням виконання зобов'язань складає 436 035 тисяч гривень (у 2017 році – 106 263 тисячі гривень), фактична сума застави, яка має бути передана УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. У разі невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2018 року складає 321 530 тисяч гривень (2017 рік - 106 263 тисяч гривень).

Дотримання фінансових показників. 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. Зокрема, Банк повинен утримувати на певному рівні коефіцієнт достатності капіталу, коефіцієнт ліквідності, встановлений рівень співвідношення максимальної суми заборгованості, належної до сплати будь-якою єдиною стороною, до акціонерного капіталу, встановлений рівень співвідношення сукупної суми заборгованості, належної до сплати пов'язаним сторонам позичальника, до акціонерного капіталу, встановлений рівень співвідношення сукупної суми великих заборгованостей, належних до сплати клієнтами, що є юридичними і фізичними особами і не є банківськими установами до акціонерного капіталу, співвідношення операційних витрат до операційних результатів, дотримуватись вимог до чистої валютної позиції, співвідношення заборгованості за відкритими кредитами, розриву ліквідності, а також нормативів НБУ.

### **Примітка 30. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань**

Фінансові інструменти, які підлягають взаємозаліку або діють за генеральними угодами про взаємозалік та іншими подібними угодами станом на 31 грудня 2018 року:

Відповідні суми зобов'язань на брутто-основі, до взаємозаліку у звіті про фінансовий стан

Відповідні суми активів на брутто-основі, до взаємозаліку у звіті про фінансовий стан

Нетто-суми в результаті взаємозаліку у звіті про фінансовий стан

У тисячах українських гривень

#### **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю (74 128) 74 128-

Всього зобов'язань, які підлягають взаємозаліку або діють за генеральними угодами про взаємозалік та іншими подібними угодами -

Похідні фінансові інструменти включають СВОП контракти щодо операцій з іноземною валютою (див. Примітку 31).

Це розкриття не застосовується до кредитів та авансів клієнтам та пов'язаним із ними депозитів у заставі, крім тих випадків, коли вони представлені на нетто-основі у звіті про фінансовий стан.

Фінансові інструменти, які підлягають взаємозаліку або діють за генеральними угодами про взаємозалік та іншими подібними угодами станом на 31 грудня 2017 року:

Відповідні суми зобов'язань на брутто-основі, до взаємозаліку у звіті про фінансовий стан

Відповідні суми активів на брутто-основі, до взаємозаліку у звіті про фінансовий стан

Нетто-суми в результаті взаємозаліку у звіті про фінансовий стан

У тисячах українських гривень

#### **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю (73 125) 72 581 (544)

Всього зобов'язань, які підлягають взаємозаліку або діють за генеральними угодами про взаємозалік та іншими подібними угодами (544)

### **Примітка 31. Похідні фінансові інструменти**

Похідні фінансові інструменти за угодами з іноземною валютою, укладені Банком, в основному використовуються для торгівлі на позабіржовому ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих контрактів. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні умови (і є активами) або потенційно невідгідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливання процентних ставок на ринку, валютних курсів або інших змінних чинників, пов'язаних з цими інструментами. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається за форвардним курсом, який розраховується з використанням поточного курсу на ринку СПОТ на дату визначення справедливої вартості; процентних ставок за валютою котирування та за базою котирування на відповідний термін до дати виконання контракту у річному обчисленні; кількості календарних днів, що залишилась до виконання контракту; календарної бази розрахунку процентної ставки за валютою котирування та за базою котирування. У разі, якщо дата операції збігається з останньою датою звітного періоду, справедлива вартість похідних інструментів дорівнює вартості угоди, оскільки операція здійснюється за ринковими умовами.

В якості СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу іноземної валюти за національну валюту Банк приймає поточний курс відповідної іноземної валюти до гривні на ринку ФОРЕКС близько 14.00 за київським часом або в перші часи після цього, який застосовується для розрахунків в той самий робочий день, або індикатив НБУ. Курс виражається сумою в гривнях за одну одиницю іноземної валюти.

Для визначення СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту Банк використовує поточні курси однієї іноземної валюти до іншої іноземної валюти, які встановлюються за ринковими курсами близько 12.00 за київським часом на міжнародному ринку (згідно даних інформаційної системи REUTERS).

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

- для Гривні - ставка КІЕВОР з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. КІЕВОР (Kyiv Interbank Offered Rate) - середньозважена процентна ставка за міжбанківськими кредитами.
- для іноземної валюти (Долар США, Євро, фунт стерлінгів та ін.) - ставка LIBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. LIBOR (London Interbank Offered Rate) - середньозважена процентна ставка за міжбанківськими кредитами (оновлюється щодня в 13:30).

Справедлива вартість заборгованості за форвардними контрактами, укладеними Банком, на 31 грудня 2018 року наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер.

2018 рік

У тисячах українських гривень Контракти з позитивною справедливою вартістю Контракти з негативною справедливою вартістю

СВОП- контракти: справедлива вартість на звітну дату

- Сума контракту за курсом угоди-74 128
- Сума контракту за форвардним курсом-74 128

Чиста справедлива вартість СВОП-контрактів (Примітка 18)--

Станом на 31 грудня 2017 року заборгованість Банку за форвардними та СВОП-контрактами наведена нижче.

2017 рік

У тисячах українських гривень Контракти з позитивною справедливою вартістю Контракти з негативною справедливою вартістю

СВОП- контракти: справедлива вартість на звітну дату

- Сума контракту за курсом угоди-73 125
- Сума контракту за форвардним курсом-72 581

Чиста справедлива вартість СВОП-контрактів (Примітка 18)-(544)

У 2018 році Банк відобразив у звітності збиток за похідними фінансовими інструментами у сумі 2 054 тисяч гривень (у 2017 році – збиток у сумі 8 015 тисяч гривень) у статті «Збитки мінус прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами» Звіту про прибутки та збитки та інші сукупні доходи.

### **Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів**

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

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

(а) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі – це такі оцінки, застосування яких вимагається або дозволяється при відображенні сум у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Їх класифікація за рівнями ієрархії справедливої вартості є наступною:

31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року

У тисячах гривень Рівень 1 Рівень 2 Всього Рівень 1 Рівень 2 Всього

**ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ**

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

- Облігації внутрішньої державної позики 98-981 181-1 181

- Депозитні сертифікати НБУ ---- 801 899 801 899

**ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ** 98-981 181 801 899 803 080

**ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ**

Похідні фінансові інструменти із негативною справедливою вартістю

- СВОП-контракти ---- 544 544

**ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ** ---- 544 544

Станом на 31 грудня 2018 року фінансові інструменти, до яких застосовувалась оцінка справедливої вартості за рівнем 2 відсутні.

Опис методик оцінки справедливої вартості та параметрів, застосованих для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів за рівнем 2 станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах гривень Справедлива вартість Методика оцінки Застосовані параметри

**ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ**

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

Депозитні сертифікати НБУ 801 899 Дисконтовані грошові потоки Ринкові % ставки

**ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ** 801 899

Протягом 2018 та 2017 років не було змін у методиках оцінок справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі для рівня 2.

(b) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на неповторюваній основі

Банк не має відповідних залишків на звітну дату.

(c) Справедлива вартість фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, але для яких справедлива вартість підлягає розкриттю

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість

активів та зобов'язань, що не оцінюються по справедливій вартості та справедлива вартість яких на звітну дату

відрізняється від балансової. Справедлива вартість інших фінансових активів та зобов'язань, на думку керівництва, суттєво не відрізняється від їх балансової вартості.

31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року

У тисячах гривень Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3 Балансова вартість Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3 Балансова вартість

**ФІНАНСОВІ АКТИВИ**

Кредити та аванси клієнтам за амортизованою вартістю

Кредити юридичним особам -- 6 744 3086 715 593 -- 5 519 4305 538 102

Кредити фізичним особам:

- споживчі кредити -- 22 828 22 848 -- 8 8408 897

- кредити за кредитними картами -- 15 593 15 593 -- 14 163 14 248

- іпотечні кредити -- 1 842 2 033 -- 5 777 84

- кредити на придбання авто -- 88 388 7 -- 6 226 10

Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю

Облігації внутрішньої державної позики 810 556 -- 808 759 28 067 -- 27 457

**ВСЬОГО** 810 556-6 785 454 7 565 713 28 067-5 543 632 5 590 098

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю, є наступними:

2018 рік 2017 рік

У тисячах гривень Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3 Балансова вартість Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3 Балансова вартість

**ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Поточні рахунки та депозити

Депозити

- депозити юридичних осіб -408 17162 233480 419-441 629-440 302

- депозити фізичних осіб -455 4181 097 2811 550 087-1 750 963-1 721 001

Субординований борг

Субординований борг--155 118143 325--103 15685 658

ВСЬОГО-

863 589

1 314 6322 173 831-

2 192 592

103 1562 246 961

Справедлива вартість рівня 2 та 3 за ієрархією справедливої вартості була оцінена за допомогою методики дисконтування грошових потоків. Справедлива вартість інструментів з плаваючою ставкою, що не мають котирувань на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою ставкою, які не мають котирувань на ринку, була визначена на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Для активів, Банк використовує припущення щодо процентних ставок, за якими контрагенти на даний час могли б отримати нові позики від непов'язаних кредиторів. Для зобов'язань використовується відповідна ставка для Банку. До зобов'язань на вимогу застосовується дисконтування від першої ймовірної дати вимоги щодо сплати.

### **Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Крім того, дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом є окремою категорією.

Станом на 31 грудня 2018 року усі фінансові активи Банку були обліковані за амортизованою вартістю, крім інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом та 31 грудня 2017 року усі фінансові активи Банку були обліковані за амортизованою вартістю, крім інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу.

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю, крім похідних фінансових інструментів, які відображені за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

#### Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами

Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та проводить інші операції з пов'язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов'язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов'язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під контролем основних акціонерів, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі. Станом на 31 грудня 2018 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими: У тисячах гривень Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі Інші пов'язані фізичні особи

Кредити та аванси клієнтам

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 9,8%-20%) 10223 9951 517-  
Резерв під активні операції-393-

Кошти банків

Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5,53%) 24 157--

Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%) 7 814--

Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) 159--

Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%) 2--

Короткострокові кредити, отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%-7,9%) 393 426--

Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 2%-9,7%) 464 044-

-

Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 3,7%) 142 804--

Кошти клієнтів

Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-19,5%) 2 410 142 1853 125926

Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-0,1%) 1 2675 6262 044226

Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%) 4353 845835844

Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) 2 262

Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 13%-16%) 504 773982-

Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-5,5%) 65 584-16 95740 515

Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 4%) 12 698--317

Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 6-8%) 107 829---

Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%) 35 497--

Резерв за відпустками 4 268-621-

Інші фінансові та нефінансові активи 100--

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 6 775--

Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні) 40 20029 700524-

Гарантії надані 2 215--

Вимоги щодо отримання валюти за валютними своп-контрактами 74 128--

Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами 74 128--

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 2018 року у заставі за кредитом, наданим третій стороні, знаходяться майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 142 714 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2017 року знаходяться майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 186 094 тисячі гривень).

Субординований борг номінований у доларах США балансовою вартістю 107 829 тисяч гривень на 31 грудня 2018 року (50 155 тисяч гривень на 31 грудня 2017 року) був залучений у жовтні 2012 року та вересні 2018 року.

Субординований борг номінований у гривнях балансовою вартістю 35 497 тисячі гривень на 31 грудня 2018 року (35 503 тисяч гривень на 31 грудня 2017 року) був залучений у листопаді 2014 року. Див.

Примітку 19.

Умови залучення субординованого боргу регулюються правилами, встановленими Національним банком України та мають певні обмеження щодо процентної ставки.

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2018 рік:

У тисячах гривень Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі Інші пов'язані фізичні особи

Процентні доходи 11011 635214-

Процентні витрати 13 924108 5191 3102 076

Доходи за виплатами та комісійними 50337 588191394

Витрати за виплатами та комісійними 16 845--

Доходи від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів 224 285-46

Витрати від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів 311692-

Витрати на резерви під знецінення кредитів-333-

Адміністративні та інші операційні витрати 5 02970 188587-

Винагорода ключового управлінського персоналу за 2018 рік включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 120 829 тисяч гривень (у 2017 році – 86 261 тисяча гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи опосередковано, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Наглядової ради.

Як зазначено у Примітці 19, протягом 2018 року було визнано збиток у складі капіталу у сумі 2 369 тисяч гривень від залучення субординованого боргу в доларах США за ставкою вище ніж ринкова.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2018 року:

У тисячах гривень Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі Інші

пов'язані фізичні

особи

Суми, надані пов'язаним сторонам за рік 331

397 466

5 167

5

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік (337)(363 725)(3 903)(5)

Станом на 31 грудня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі Інші пов'язані фізичні особи

Кредити та аванси клієнтам

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 18%-20%) 1023 176104-

Резерв під активні операції-1--

Кошти банків

Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5%) 4 395--

Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%) 15 200--

Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) 115--

Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%) 31--

Кредити «овернайт», отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2,6%) 38 180--

Короткострокові кредити, отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%-7,6%) 319 812--

Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 2%-9,7%) 168 091-

-

Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 6,4%) 151 524--

Кошти клієнтів

Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-18%) 5 747 180 025 2 922 429

Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-9%) 66 886 36 001 7 784 34 747

Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-5%) 28 518 1 574 518 862

Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) 64

Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 11,5%-16%) 9 069 105 973 1 052-

Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-6%) 12 108 11 245 6 971

Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 0%) 25---

Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%) 50 155---

Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%) 35 503--

Резерв за відпустками 4 051-542-

Інші фінансові та нефінансові активи 1 271--

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 14 758 203

Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні) 50 33 732 202-

Гарантії надані 2 245--

Вимоги щодо отримання валюти за валютними своп-контрактами 6 729--

Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами 6 729--

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2017 рік:

У тисячах гривень Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі Інші пов'язані фізичні особи

Процентні доходи 32 011 56-

Процентні витрати 9 363 89 119 1 017 2 440

Доходи за виплатами та комісійними 46 028 521 114 413

Витрати за виплатами та комісійними 13 224--

Адміністративні та інші операційні витрати 2 963 47 634 441-

Протягом 2017 року було визнано прибуток від пролонгації строку залучених коштів в доларах США у складі капіталу у сумі 2 450 тисяч гривень.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2017 року:

У тисячах гривень Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі

Суми, надані пов'язаним сторонам за рік 46 288 132 3 219



Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік(362)(87 449)(3 624)

**Примітка 35. Події після дати балансу**

У лютому 2019 року Банк уклав ще один договір з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК.( WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, у березні 2019 року Банк отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Основна сума Кредиту погашається шляхом здійснення 34 (тридцяти чотирьох) чергових платежів на кожну Дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року. Перші тридцять три (33) чергові платежі мають бути в розмірі двох цілих і дев'яноста п'яти сотих відсотка (2,95%) від повністю вибраної початкової основної суми Кредиту, а останній черговий платіж має бути в розмірі двох цілих і шістдесяти п'яти сотих відсотка (2,65%) від повністю вибраної початкової основної суми Кредиту. Проценти за договором нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 4,3%. Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Затверджено до випуску та підписано

<u>26.04.2019</u> (дата складання звіту)	Голова правління	Мороховський Вадим Вікторович
вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02	Головний бухгалтер	(підпис, ініціали, прізвище) Сюскова Олена Петрівна
<u>(прізвище виконавця, номер телефону)</u>		<u>(підпис, ініціали, прізвище)</u>

## XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Приватне Акціонерне Товариство «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	25642478
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. Жилянська, буд. 48,50А, м. Київ, 01033, Україна
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№1973
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	22.12.2016, 335/4
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2018-31.12.2018
7	Думка аудитора	немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	
д/н		
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	Aud/2018/59459, 21.09.2018
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	21.09.2018-31.05.2019
11	Дата аудиторського звіту	24.04.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	3788349,75
13	Текст аудиторського звіту	

### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК»:

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» («Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року, та звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Основа для думки

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо

окремої думки щодо цих питань.

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

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам

Починаючи з 1 січня 2018 року, Банк застосовував МСФЗ 9, який увів модель очікуваних кредитних збитків для оцінки знецінення, яка суттєво змінює методологію та процес оцінки резервів за кредитами та авансами клієнтам. Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків розраховуються на колективній основі для кредитів зі спільними характеристиками ризику і на індивідуальній основі для істотних кредитів. Для оцінки резервів на покриття очікуваних кредитних збитків керівництво Банку застосовує моделі та методики, в яких використовуються дані як із зовнішніх, так і внутрішніх джерел, а також комплексні та суб'єктивні судження керівництва Банку. Основними сферами суджень та оцінок стосовно визначення суми резервів на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів за амортизованою вартістю є такі:

- оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику та ризику настання події дефолту для визначення стадії знецінення кредитів та заборгованості клієнтів за амортизованою вартістю;
- оцінка очікуваних кредитних збитків з урахуванням макроекономічних прогнозів та історичної інформації щодо кредитних збитків для кредитів, які оцінюються на колективній основі;
- оцінка очікуваних майбутніх грошових потоків на основі сценаріїв, пов'язаних з кредитами, які оцінюються на індивідуальній основі.

Оцінка резервів на покриття очікуваних кредитних збитків визначена ключовим питанням аудиту через складність методології, суб'єктивність деяких суджень, що використовуються у моделях, та суттєві залишки кредитів та авансів клієнтам. Детальна інформація щодо використання суджень, оцінок та припущень наведена у Примітці 4. Наші аудиторські процедури включали:

Отримання розуміння процесів та контрольних процедур Банку щодо оцінки суттєвого збільшення кредитного ризику та ризику настання події дефолту, а також оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам.

• Щодо очікуваних кредитних збитків на колективній основі доречність політики моделювання та методології, 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. Розрахунки моделей були перевірені шляхом повторного розрахунку. 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, та вартості застави. Ми перевірили повноту і правильність історичних даних, використаних у колективних моделях, та перевірили прогнозні дані до зовнішніх макроекономічних прогнозів.

• Щодо індивідуальних резервів доречність методології резервування була незалежно оцінена для вибірки кредитів по всьому портфелю, відібраних на основі ризику. Незалежна оцінка рівня сформованих резервів була проведена на основі детальної інформації щодо кредиту та контрагента з кредитної справи. За вибіркою контрагентів розрахунки дисконтованих грошових потоків були перераховані.

Ми перевірили повноту і правильність відповідних приміток до фінансової звітності.

Інша інформація

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

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

10 вересня 2018 року на засіданні Наглядової Ради нас призначили аудиторами 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 пункту 11 розділу IV Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція № 373»), зазначаємо наступне:

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

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ».

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

«Приватне акціонерне товариство «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» внесене до розділів «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ за № 1973».

Партнер проекту Наталія Самойлова

Сертифікат аудитора банків № 0202,  
виданий Аудиторською палатою України  
24 грудня 2014 року, дійсний до 24 грудня 2019 року

ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК»  
01033, Україна, м. Київ, вул. Жилянська 48, 50а

24 квітня 2019 року

## **XVI. Твердження щодо річної інформації**

Керівництво ПАТ "Банк Восток" підтверджує офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність емітента за 2018 рік, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки БАНКУ і що річний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

**XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду**

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників	Вид інформації
1	2	3
25.04.2018	26.04.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.08.2018	02.08.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
07.08.2018	07.08.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
31.10.2018	01.11.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента