

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

**Фінансова звітність за Міжнародними
стандартами фінансової звітності
та звіт незалежного аудитора**

Звіт керівництва (Звіт про управління)

31 грудня 2019 року

ЗМІСТ

Звіт незалежного аудитора.....	1-4
Фінансова звітність	
Звіт про фінансовий стан.....	5
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	6
Звіт про зміни у власному капіталі.....	7
Звіт про рух грошових коштів.....	8
Примітки до фінансової звітності	
1 Вступ.....	9
2 Умови, в яких працює Банк.....	9
3 Застосування нових стандартів та поправок до них.....	10
4 Основні принципи облікової політики.....	12
5 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	24
6 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	26
7 Залишки на рахунках у Національному банку України.....	26
8 Заборгованість інших банків.....	27
9 Кредити та аванси клієнтам.....	28
10 Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.....	34
11 Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю.....	35
12 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи.....	36
13 Активи з права користування та зобов'язання з оренди.....	37
14 Інші фінансові та нефінансові активи.....	38
15 Заборгованість перед іншими банками.....	38
16 Поточні рахунки та депозити.....	39
17 Інші фінансові та нефінансові зобов'язання.....	40
18 Інші залучені кошти.....	40
19 Субординований борг.....	41
20 Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності.....	42
21 Акціонерний капітал.....	42
22 Процентні доходи та витрати.....	43
23 Доходи та витрати за послугами та комісійними.....	44
24 Інший операційний дохід.....	44
25 Витрати, пов'язані з персоналом.....	44
26 Адміністративні та інші операційні витрати.....	44
27 Податок на прибуток.....	45
28 Управління фінансовими ризиками.....	46
29 Управління капіталом.....	61
30 Умовні та інші зобов'язання.....	62
31 Похідні фінансові інструменти.....	64
32 Справедлива вартість фінансових інструментів.....	64
33 Операції з пов'язаними сторонами.....	65
34 Події після дати балансу.....	68
Звіт керівництва (Звіт про управління).....	i-xxxix

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК»:

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» («Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року, та звіту про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Основа для думки

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

Ключові питання аудиту

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

Ключове питання аудиту

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків розраховуються на колективній основі для кредитів та авансів клієнтам зі спільними характеристиками ризику і на індивідуальній основі для істотних кредитів та авансів клієнтам.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Наші аудиторські процедури щодо кредитів та авансів клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, включали:

- Оновлення розуміння процесів та контрольних процедур Банку щодо визначення та оцінки сценаріїв очікуваних грошових потоків та їх ймовірностей за кредитами та авансами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Для оцінки резервів на покриття очікуваних кредитних збитків керівництво Банку застосовує моделі та методики, в яких використовуються дані як із зовнішніх, так і внутрішніх джерел, а також комплексні та суб'єктивні судження управлінського персоналу Банку. Основними сферами суттєвих суджень та оцінок стосовно визначення суми резервів на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтів є судження та оцінки управлінського персоналу, що застосовуються для визначення очікуваних майбутніх грошових потоків на основі сценаріїв, пов'язаних з кредитами, які оцінюються на індивідуальній основі.

Оцінка резервів на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, визначена ключовим питанням аудиту через суб'єктивність суджень, що використовуються при визначенні та оцінці сценаріїв очікуваних грошових потоків та їх ймовірностей за кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі, та суттєві залишки відповідних кредитів та авансів клієнтам. Детальна інформація щодо використання суджень, оцінок та припущень наведена у Примітках 4, 5 та 28.

- Доречність методології резервування була незалежно оцінена для вибірки кредитів та авансів клієнтам по всьому портфелю, відібраних на основі ризику. Ми оцінили доречність суджень управлінського персоналу під час визначення очікуваних майбутніх грошових потоків на основі ймовірних сценаріїв та провели альтернативні розрахунки дисконтованих грошових потоків на основі відповідної внутрішньої та зовнішньої історичної інформації та прогнозних очікувань. Ми порівняли отримані результати із розрахунками управлінського персоналу.
- Ми перевірили повноту і правильність відповідних розкриттів до фінансової звітності.

Інша інформація

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

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

23 вересня 2019 року на засіданні Наглядової Ради нас призначили аудиторами ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК». З урахуванням продовження та поновлення призначень, ми виконували аудиторські завдання з 30 жовтня 2017 року по дату цього звіту.

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

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

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму

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

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

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

ТОВ "Делойт енд Туш Юск"

29 квітня 2020 року

Партнер проекту

Наталя Самойлова

Сертифікат аудитора банків № 0202
Аудиторської палати України, виданий 24 грудня 2014 року
згідно з рішенням Аудиторської палати України № 304/2
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності 102404

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

Директор

Євген Заноза

Сертифікат аудитора банків № 0018
Аудиторської палати України, виданий 24 березня 1994 року
згідно з рішенням Аудиторської палати України № 13
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності 102250

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

ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
АКТИВИ			
Грошові кошти	6	893 484	687 234
Залишки на рахунках у Національному банку України	7	407 234	405 956
Заборгованість інших банків	8	819 566	571 595
Кредити та аванси клієнтам	9, 33	6 523 854	6 567 014
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10	421 012	98
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	11	1 191 563	808 759
Відстрочений податковий актив	27	2 494	4 773
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	12	139 234	75 450
Активи з права користування	13, 33	75 430	-
Інші фінансові та нефінансові активи	14, 33	217 012	219 987
ВСЬОГО АКТИВІВ		10 690 883	9 340 866
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	15, 33	216 421	1 055 894
Поточні рахунки	16, 33	6 454 700	5 112 733
Депозити	16, 33	2 500 114	2 030 507
Зобов'язання з оренди	13, 33	73 752	-
Інші залучені кошти	17	355 854	213 479
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	18, 33	99 825	68 198
Поточні зобов'язання за податком на прибуток		12 096	6 320
Субординований борг	19, 33	92 455	143 325
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		9 805 217	8 630 456
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	21	639 104	523 110
Емісійні витрати		(278)	(182)
Нерозподілений прибуток		213 355	170 371
Резервний фонд	21	23 218	17 108
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		10 267	3
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		885 666	710 410
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		10 690 883	9 340 866

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 квітня 2020 року.

Мороховський Вадим Вікторович
 Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

У тисячах гривень	Прим.	За 12 місяців 2019 року	За 12 місяців 2018 року
Процентні доходи	22, 33	1 160 417	992 763
Процентні витрати	22, 33	(504 919)	(420 789)
<i>Чистий процентний дохід до збитків від знецінення за активами за якими нараховуються проценти</i>		655 498	571 974
Ефект первісного визнання активів за якими нараховуються проценти		26 459	19 935
Збитки від знецінення за активами за якими нараховуються проценти		33	(44 858)
Чистий процентний дохід		690 010	547 051
Доходи за послугами та комісійними		23, 33	537 377
Витрати за послугами та комісійними		23, 33	(204 731)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами			16 177
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		33	46 125
Чистий (збиток) від переоцінки іноземної валюти			(43 762)
Доходи від первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова			21 231
Чистий (збиток)/прибуток від зміни резервів за іншими фінансовими активами/зобов'язаннями			(99)
Результат від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів		33	(23 349)
Інший операційний дохід		24	19 438
Чистий непроцентний дохід		368 407	298 844
Витрати, пов'язані з персоналом		25	(406 834)
Витрати зносу та амортизації		12, 13	(96 607)
Адміністративні та інші операційні витрати		26, 33	(352 399)
Прибуток до оподаткування		202 577	145 547
Податок на прибуток		27	(37 489)
ПРИБУТОК ЗА РІК		165 088	122 104
Інший сукупний дохід / (збиток):			
Прибуток/(збиток) від зміни у справедливій вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			12 517
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході			(2 253)
Інший сукупний дохід за рік			10 264
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК		175 352	121 964
Прості акції випущені і повністю оплачені (одиниць)			3 073 500
Чистий прибуток на одну просту акцію (у гривнях на одну акцію за період)			53.71
			39.73

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 квітня 2020 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Звіт про зміни у власному капіталі

У тисячах гривень	Прим.	Акціонерний капітал	Емісійні витрати	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резервний фонд	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 1 січня 2018 року, з урахуванням впливу застосування МСФЗ 9							
		445 043	(94)	143	12 710	133 102	590 904
Прибуток за рік							
Збиток від зміни у справедливій вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід							
		-	-	(171)	-	-	(171)
Податок на прибуток, визнаний в іншому сукупному доході							
		-	-	31	-	-	31
Інший сукупний дохід							
		-	-	(140)	-	-	(140)
Всього сукупного доходу за 2018 рік							
		-	-	(140)	-	122 104	121 964
Відрахування до резервного фонду							
	21	-	-	-	4 398	(4 398)	-
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку							
	21	78 067	-	-	-	(78 067)	-
Емісійні витрати							
		-	(88)	-	-	-	(88)
Результати коригування вартості фінансових інструментів при зміні умов договору за операціями з акціонерами							
	18	-	-	-	-	(2 370)	(2 370)
Залишок на 31 грудня 2018 року							
		523 110	(182)	3	17 108	170 371	710 410
Прибуток за рік							
Прибуток від зміни у справедливій вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід							
		-	-	12 517	-	-	12 517
Податок на прибуток, визнаний в іншому сукупному доході							
		-	-	(2 253)	-	-	(2 253)
Інший сукупний дохід							
		-	-	10 264	-	-	10 264
Всього сукупного доходу за 2019 рік							
		-	-	10 264	-	165 088	175 352
Відрахування до резервного фонду							
	21	-	-	-	6 110	(6 110)	-
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку							
	21	115 994	-	-	-	(115 994)	-
Емісійні витрати							
		-	(96)	-	-	-	(96)
Залишок на 31 грудня 2019 року							
		639 104	(278)	10 267	23 218	213 355	885 666

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 квітня 2020 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер



У тисячах гривень	Прим.	За 12 місяців 2019 року	За 12 місяців 2018 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		1 118 859	981 041
Проценти сплачені		(498 164)	(405 733)
Виплати та комісійні отримані		536 375	406 773
Виплати та комісійні сплачені		(197 859)	(147 159)
Дохід від операцій з похідними фінансовими інструментами		16 177	(2 597)
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		46 125	46 947
Інший операційний дохід отриманий		19 438	21 738
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(345 566)	(329 850)
Виплати персоналу		(391 784)	(321 657)
Податок на прибуток сплачений		(31 687)	(27 056)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		271 914	222 447
<i>Чисте (збільшення)/зменшення:</i>			
- заборгованості інших банків		(389 250)	(38 261)
- кредитів та авансів клієнтам		(478 045)	(1 117 213)
- інших фінансових активів та інших активів		(28 055)	(8 452)
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>			
- заборгованості перед іншими банками		(695 896)	357 166
- поточних рахунків		1 606 713	542 837
- депозитів		740 997	(91 365)
- інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		7 185	8 413
Чисті грошові кошти отримані від/(використані в) операційній діяльності		1 035 563	(124 428)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(125 327)	(50 742)
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(407 720)	-
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 565	801 094
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою вартістю		(71 085 685)	(47 578 965)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою вартістю		70 709 222	46 796 087
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(906 945)	(32 526)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження від інших залучених коштів		213 732	-
Повернення інших залучених коштів		(11 360)	(13 871)
Залучення коштів на умовах субординованого боргу		-	56 823
Повернення коштів на умовах субординованого боргу		(35 000)	-
Погашення орендного зобов'язання		(34 136)	-
Емісійні витрати		(96)	(88)
Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності		133 140	42 864
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(178 926)	(18 623)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		82 832	(132 713)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	1 622 604	1 755 317
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	1 705 436	1 622 604

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 квітня 2020 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер



1 Вступ

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2019 року Банк мав 40 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 2018 року Банк мав 36 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях.

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

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

2 Умови, в яких працює Банк

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2019 році українська економіка продовжувала відновлюватись та досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3,6% (2018: 3,3%), мала невисокий рівень інфляції у розмірі 4,1% (2018: 9,8%), а також продемонструвала стабілізацію національної валюти (зміцнення національної валюти приблизно на 5% щодо долару США та на 11% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

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

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

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

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

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

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

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

3 Застосування нових стандартів та поправок до них

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

Вплив першого застосування МСФЗ 16 «Оренда»

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

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

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

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

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

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

Вплив на облік оренди з боку орендаря

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

3 Застосування нових стандартів та поправок до них (продовження)

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

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

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

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

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

Вплив на облік оренди з боку орендодавця

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

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

Вплив першого застосування МСФЗ 16 на фінансову звітність

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

Станом на 1 січня 2019 року Банк визнав активи з права користування у сумі 73 111 тисяч гривень та орендні зобов'язання у сумі 69 208 тисяч гривень.

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

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

	1 січня 2019 року
Зобов'язання з оренди	
Зобов'язання за договорами операційної оренди на 31 грудня 2018 року	98 775
Короткострокова оренда та оренда малоцінних активів	(5 243)
Ефект дисконтування	(24 324)
Зобов'язання з оренди визнані станом на 1 січня 2019 року	69 208

Зобов'язання за договорами операційної оренди станом на 31 грудня 2018 року, представлені у таблиці вище у сумі 98 775 тисяч гривень відрізняються від зобов'язань за операційною орендою, що розкриті у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2018 року у сумі 21 385 тисяч гривень. Така різниця обумовлена періодами оренди, зокрема, розкриттям у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2018 року суми майбутніх мінімальних виплат за нескасовуваною операційною орендою згідно МСБО 17. Орендні зобов'язання станом на 1 січня 2019 року розраховані на основі повного договірного терміну оренди.

3 Застосування нових стандартів та поправок до них (продовження)

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – Особливості передоплати з від'ємною компенсацією

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

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

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

Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності

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

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством»	Дата не визначена
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	1 січня 2020 року
Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 «Визначення суттєвості»	1 січня 2020 року
Поправки до концептуальних основ фінансової звітності «Поправки до посилення концептуальних основ стандартів МСФЗ»	1 січня 2020 року
Щорічне удосконалення МСФЗ за період 2010-2012, Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові»	1 січня 2022 року
Поправки до МСФО 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність»	1 січня 2020 року

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

4 Основні принципи облікової політики

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

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

4 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Станом на 31 грудня 2019 року Банк має значну кумулятивну невідповідність фінансових активів та фінансових зобов'язань строком до 12 місяців (Примітка 28). Ця невідповідність ліквідності виникає внаслідок того, що важливим джерелом фінансування Банку є кошти клієнтів та міжбанківські депозити до запитання. Значна частина поточних рахунків клієнтів представлена рахунками до запитання, а саме депозити «до запитання» та поточні рахунки. На думку керівництва, диверсифікація цих рахунків та минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що більша частина депозитів "до запитання", що включаються до поточних рахунків, являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

4 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

Більш детальна інформація щодо стадій знецінення наведена у Примітці 28.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

Основні події, що можуть свідчити про дефолт фінансового активу або групи фінансових активів детально описані у Примітці 28.

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

При оцінці ймовірності погашення позичальником кредитного зобов'язання Банк враховує як якісні, так і кількісні показники. Інформація, що оцінюється залежить від типу активу. Наприклад, при аналізі кредитів, наданих юридичним особам, використовується такий якісний показник як порушення ковенантів, який не застосовний до кредитів, наданими фізичним особам. Ключовими факторами при такому аналізі є кількісні показники, такі як прострочення або невиконання контрагентом платежу за іншим зобов'язанням. Для оцінки на предмет дефолту Банк використовує різні внутрішні і зовнішні джерела інформації.

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

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

4 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

4 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

Інші фінансові зобов'язання. Інші фінансові зобов'язання, включаючи депозити та кредити отримані, спочатку визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операцію. Інші фінансові зобов'язання в подальшому обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

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

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

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

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

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

Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю визнаються як фінансовий актив, в той час як похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю визнаються в якості фінансового зобов'язання. Якщо термін дії похідних інструментів перевищує 12 місяців і протягом найближчих 12 місяців не очікується його продаж або погашення, похідний інструмент відображується 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.

4 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Цей принцип дотримується навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, що утримується Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування. Ціна в межах спреда купівлі-продажу, яка вважається керівництвом Банку найбільш репрезентативною для визначення справедливої вартості – це середня з фактичних торгівельних цін на звітну дату.

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

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

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

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

4 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

	Строки експлуатації (у роках)
Приміщення	20
Транспортні засоби	5-10
Офісне та комп'ютерне обладнання	1-10
Вдосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

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

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

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

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

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

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю. Якщо Банк викупляє 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.

4 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Гривня/1 долар США	23,686200	27,688264
Гривня/1 євро	26,422000	31,714138

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

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

Зміни представлення. У фінансовій звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року було змінено представлення певних активів для узгодження їх з формою представлення у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

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

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

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

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

Значне збільшення кредитного ризику. Як пояснюється в Примітці 4, величина очікуваних кредитних збитків оцінюється в сумі оціночного резерву, рівного кредитним збиткам, очікуваним в межах 12 місяців (для активів першої стадії) або протягом усього терміну кредитування (для активів другої і третьої стадії). Актив переходить в другу стадію при значному збільшенні кредитного ризику по ньому з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» не містить визначення значного підвищення кредитного ризику. При оцінці значного збільшення кредитного ризику за окремим активом Банк враховує як якісну, так і кількісну прогностичну інформацію, яка є обґрунтованою і може бути підтверджена. Більш детальна інформація представлена в Примітці 28.

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

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

Використовувані моделі і припущення. При оцінці справедливої вартості фінансових активів, а також при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк використовує різні моделі і припущення. При визначенні найбільш відповідної моделі для кожного типу активів, а також для визначення припущень, що використовуються в цих моделях, включаючи припущення, що відносяться до ключових факторів кредитного ризику, застосовується судження. Більш детальна інформація про оцінку справедливої вартості наведено в Примітці 32, а інформація про очікувані кредитні збитки - в Примітці 28.

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

Джерела невизначеності в оцінках

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

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

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

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

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

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

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

Термін оренди та коефіцієнт дисконтування активів з права користування та орендних зобов'язань. Оцінка терміну оренди зазвичай включає суттєві судження Банку, щодо можливості продовження договору оренди, його розірвання орендарем або орендодавцем, можливих штрафів за розірвання та інших регуляторних обмежень, щодо подовження договору оренди. Коефіцієнт дисконтування (або ставка додаткових запозичень орендаря) розраховується, використовуючи суттєві судження, оскільки розраховується як ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

6 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Грошові кошти	893 484	687 234
Залишки на рахунках у Національному банку України (Примітка 7)	407 234	405 956
Кореспондентські рахунки в інших банках (Примітка 8)	404 718	529 414
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	1 705 436	1 622 604

7 Залишки на рахунках у Національному банку України

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

8 Заборгованість інших банків

У тисячах гривень	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	406 910	531 560
Строкові розміщення коштів в інших банках	416 218	42 189
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(3 562)	(2 154)
Всього заборгованості інших банків	819 566	571 595

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

У тисячах гривень	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
На 1 січня 2018 року	(663)	(1)	(664)
Відрахування до резерву	(1 483)	(7)	(1 490)
На 31 грудня 2018 року	(2 146)	(8)	(2 154)
Відрахування до резерву	(46)	(1 362)	(1 408)
На 31 грудня 2019 року	(2 192)	(1 370)	(3 562)

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

У тисячах гривень	Кореспон- дентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
Перша стадія резервування			
Рейтинг від AA- до AA+	287 357	36 192	323 549
Рейтинг від BB- до BBB+	104 248	189 839	294 087
Рейтинг від B- до B+	3 655	400	4 055
Рейтинг від C до CCC+	10 366	245	10 611
Не мають рейтингу	-	189 542	189 542
Всього перша стадія резервування	405 626	416 218	821 844
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(908)	(1 370)	(2 278)
Третя стадія резервування			
- строк погашення не настав	1 284	-	1 284
Всього третя стадія резервування	1 284	-	1 284
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(1 284)	-	(1 284)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки за коштами в інших банках	(2 192)	(1 370)	(3 562)
Всього заборгованості інших банків	404 718	414 848	819 566

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

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

8 Заборгованість інших банків (продовження)

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

<i>У тисячах гривень</i>	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 BBB+	173 551	95	173 646
Не мають рейтингу	11 624	347	11 971
Всього перша стадія резервування	530 022	42 189	572 211
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(608)	(8)	(616)
Третя стадія резервування			
- строк погашення не настав	1 476	-	1 476
- прострочені понад 360 днів	62	-	62
Всього третя стадія резервування	1 538	-	1 538
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(1 538)	-	(1 538)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки за коштами в інших банках	(2 146)	(8)	(2 154)
Всього заборгованості інших банків	529 414	42 181	571 595

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

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

9 Кредити та аванси клієнтам

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

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредити юридичним особам	6 660 634	6 778 803
Кредити фізичним особам:		
- споживчі кредити	53 442	23 626
- іпотечні кредити	27 430	2 035
- кредити за кредитними картами	22 659	16 122
- кредити на придбання автомобіля	152	888
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	6 764 317	6 821 474
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(240 463)	(254 460)
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 523 854	6 567 014

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2018 року	253 151	777	530	2	254 460
Резерв/(зменшення резерву) під очікувані кредитні збитки протягом року	(10 152)	(7)	655	43	(9 461)
Коригування резерву внаслідок погашення за РОСІ-кредитом	6 225	-	-	-	6 225
Кредити продані/списані протягом року	(9 250)	(1)	(152)	-	(9 403)
Коригування відсотків	(1 358)	-	-	-	(1 358)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2019 року	238 616	769	1 033	45	240 463

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

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2018 року	245 095	44	543	-	132	245 814
Резерв/(зменшення резерву) під очікувані кредитні збитки протягом року	42 700	733	65	2	(132)	43 368
Суми, списані протягом року як безнадійні	(34 644)	-	(78)	-	-	(34 722)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2018 року	253 151	777	530	2	-	254 460

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	2 903 359	43	3 308 926	49
Промисловість	1 052 592	16	928 490	14
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	1 011 662	15	708 136	10
Транспорт та зв'язок	606 643	9	899 781	13
Будівництво та операції з нерухомістю	597 164	9	514 170	7
Фінансові та інвестиційні операції	186 722	3	174 142	2
Кредити фізичним особам	103 683	1	42 671	1
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	86 503	1	135 501	2
Інші послуги	215 989	3	109 657	2
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	6 764 317	100	6 821 474	100

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2019 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (станом на 31 грудня 2018 року – 10 позичальникам) становила 1 520 129 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2018 року – 1 723 448 тисяч гривень) або 22% від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2018 року – 25%). При цьому станом на 31 грудня 2019 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 225 931 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2018 року – 378 259 тисяч гривень).

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

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	1 030 418	16 404	22 453	489	59	1 069 823
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	153 065	8 897	-	26 941	-	188 903
- іншими об'єктами нерухомості	2 737 039	25 934	-	-	-	2 762 973
- грошовими депозитами	450 510	593	206	-	-	451 309
- іншими активами	2 289 602	1 614	-	-	93	2 291 309
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	6 660 634	53 442	22 659	27 430	152	6 764 317

Статті у таблицях вище показані за валовою балансовою вартістю кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки або вартістю прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення, у наступному порядку: грошові депозити, житлова нерухомість, інша нерухомість, інші активи.

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

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

Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2018 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	777 536	7 592	15 961	43	153	801 285
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	165 356	7 551	-	1 992	85	174 984
- іншими об'єктами нерухомості	2 802 186	1 371	-	-	-	2 803 557
- грошовими депозитами	529 482	5 894	161	-	-	535 537
- іншими активами	2 504 243	1 218	-	-	650	2 506 111
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	6 778 803	23 626	16 122	2 035	888	6 821 474

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Перша стадія резервування						
- строк погашення не настав	5 360 850	52 128	21 248	27 430	152	5 461 808
- прострочені менше ніж 30 днів	-	-	445	-	-	445
Всього перша стадія резервування	5 360 850	52 128	21 693	27 430	152	5 462 253
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику						
- строк погашення не настав	1 091 075	-	-	-	-	1 091 075
- прострочені від 30 до 90 днів	-	-	247	-	-	247
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	1 091 075	-	247	-	-	1 091 322
Третя стадія резервування, знецінені кредити						
- строк погашення не настав	202 041	-	-	-	-	202 041
- прострочені від 30 до 90 днів	920	-	-	-	-	920
- прострочені від 91 до 180 днів	4 267	-	306	-	-	4 573
- прострочені від 181 до 360 днів	1 089	826	100	-	-	2 015
- прострочені більше 360 днів	105	488	313	-	-	906
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	208 422	1 314	719	-	-	210 455
Придбані або створені первісно знецінені кредити						
- прострочені від 30 до 90 днів	287	-	-	-	-	287
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	6 660 634	53 442	22 659	27 430	152	6 764 317
Мінус резерви під очікувані кредитні збитки	(238 616)	(769)	(1 033)	(45)	-	(240 463)
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 422 018	52 673	21 626	27 385	152	6 523 854

ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2019 року

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Перша стадія резервування						
- строк погашення не настав	5 168 656	22 701	14 775	2 035	590	5 208 757
- прострочені менше ніж 30 днів	1 531	6	936	-	-	2 473
Всього перша стадія резервування	5 170 187	22 707	15 711	2 035	590	5 211 230
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику						
- строк погашення не настав	1 181 058	-	-	-	-	1 181 058
- прострочені від 30 до 90 днів	-	888	37	-	298	1 223
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	1 181 058	888	37	-	298	1 182 281
Третя стадія резервування, знецінені кредити						
- строк погашення не настав	206 351	-	-	-	-	206 351
- прострочені від 91 до 180 днів	-	29	58	-	-	87
- прострочені від 181 до 360 днів	22 433	-	37	-	-	22 470
- прострочені більше 360 днів	118 152	2	279	-	-	118 433
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	346 936	31	374	-	-	347 341
Придбані або створені первісно знецінені кредити						
- строк погашення не настав	28 919	-	-	-	-	28 919
- прострочені від 30 до 90 днів	51 703	-	-	-	-	51 703
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	6 778 803	23 626	16 122	2 035	888	6 821 474
Мінус резерви під очікувані кредитні збитки	(253 151)	(777)	(530)	(2)	-	(254 460)
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 525 652	22 849	15 592	2 033	888	6 567 014

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Валова балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Валова балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
Кредити юридичним особам	5 077 831	13 144 668	1 582 803	552 384
Кредити фізичним особам				
- споживчі кредити	36 903	251 192	16 539	135
- іпотечні кредити	4 613	9 610	22 817	22 329
- кредити за кредитними картами	206	619	22 453	-
- кредити на придбання автомобіля	93	1 899	59	-
Всього	5 119 646	13 407 988	1 644 671	574 848

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2018 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Валова балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Валова балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
Кредити юридичним особам	5 516 790	12 448 002	1 262 013	484 477
Кредити фізичним особам				
- споживчі кредити	14 777	111 941	8 849	1 257
- кредити за кредитними картами	161	651	15 961	-
- іпотечні кредити	1 412	4 184	623	580
- кредити на придбання автомобіля	735	5 382	153	-
Всього	5 533 875	12 570 160	1 287 599	486 314

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

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

Інша інформація про кредити та аванси, надані клієнтам (детальний аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки та їх розподіл за стадіями знецінення), подана в Примітці 28.

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

10 Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Облігації внутрішньої державної позики	421 012	98
Всього боргових цінних паперів	421 012	98
Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через іший сукупний дохід	421 012	98

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

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Всього
Не прострочені та не знецінені		
Рейтинг від В- до В+	421 012	421 012
Всього не прострочених та не знецінених	421 012	421 012
Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через іший сукупний дохід	421 012	421 012

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

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Всього
Не прострочені та не знецінені		
Рейтинг від В- до В+	98	98
Всього не прострочених та не знецінених	98	98
Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через іший сукупний дохід	98	98

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

Аналіз інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 28. Інформацію про справедливую вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід розкрито у Примітці 32.

11 Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю

<i>у тисячах гривень</i>	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Депозитні сертифікати НБУ	1 121 909	752 684
Облігації внутрішньої державної позики	69 654	56 075
Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою вартістю	1 191 563	808 759

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

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Не прострочені та не знецінені			
Рейтинг від В- до В+	69 654	1 121 909	1 191 563
Всього не прострочених та не знецінених	69 654	1 121 909	1 191 563
Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою вартістю	69 654	1 121 909	1 191 563

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

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Не прострочені та не знецінені			
Рейтинг від В- до В+	56 075	752 684	808 759
Всього не прострочених та не знецінених	56 075	752 684	808 759
Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю	56 075	752 684	808 759

Аналіз інвестиційних цінних паперів, які утримуються до погашення за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 28. Інформацію про справедливу вартість інвестиційних цінних паперів які утримуються до погашення розкрито у Примітці 32.

12 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

<i>У тисячах гривень</i>	Вдосконалення орендованого майна	Транспортні засоби	Офісне та комп'ютерне обладнання	Незавершене будівництво	Всього приміщень та обладнання	Нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість станом на 1 січня 2018 року	20 538	14 149	111 079	1 221	146 987	30 176	177 163
Накопичена амортизація	(13 807)	(6 828)	(67 385)	-	(88 020)	(20 417)	(108 437)
Залишкова вартість станом на 1 січня 2018 року	6 731	7 321	43 694	1 221	58 967	9 759	68 726
Надходження	4 849	3 044	31 225	1 279	40 397	10 432	50 829
Вибуття	-	-	(87)	-	(87)	-	(87)
Амортизаційні відрахування	(5 902)	(2 629)	(25 123)	-	(33 654)	(10 364)	(44 018)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2018 року	5 678	7 736	49 709	2 500	65 623	9 827	75 450
Первісна вартість станом на 31 грудня 2018 року	25 387	17 193	141 956	2 500	187 036	39 462	226 498
Накопичена амортизація	(19 709)	(9 457)	(92 247)	-	(121 413)	(29 635)	(151 048)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2018 року	5 678	7 736	49 709	2 500	65 623	9 827	75 450
Надходження	5 261	8 400	87 241	9	100 911	20 661	121 572
Вибуття	-	-	(1 371)	-	(1 371)	-	(1 371)
Амортизаційні відрахування	(3 124)	(2 999)	(41 367)	-	(47 490)	(8 927)	(56 417)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2019 року	7 815	13 137	94 212	2 509	117 673	21 561	139 234
Первісна вартість станом на 31 грудня 2019 року	30 648	25 593	227 742	2 509	286 492	59 344	345 836
Накопичена амортизація	(22 833)	(12 456)	(133 530)	-	(168 819)	(37 783)	(206 602)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2019 року.	7 815	13 137	94 212	2 509	117 673	21 561	139 234

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

13 Активи з права користування та зобов'язання з оренди

<i>У тисячах гривень</i>	Будівлі та інша нерухомість	Автотранспорт	Всього
Первісна вартість станом на 1 січня 2019 року	72 528	583	73 111
Накопичена амортизація станом на 1 січня 2019 року	-	-	-
Надходження	26 867	36	26 903
Модифікація	15 611	(3)	15 608
Вибуття	-	(2)	(2)
Амортизаційні відрахування	(39 926)	(264)	(40 190)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2019 року	75 080	350	75 430

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

В 2019 році активи з права користування мали наступний вплив на фінансовий результат Банку:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2019 року
Суми, визнані у складі прибутків та збитків	
Витрати на амортизацію активів з права користування	(40 190)
Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	(11 484)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(1 120)
Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового активу	(2 916)
Всього вплив на фінансовий результат	(55 710)

Рух зобов'язань з оренди за 2019 рік, представлений таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	12 місяців 2019 року
Первісне визнання	69 208
Збільшення зобов'язання з оренди	38 680
Нараховані відсотки	11 484
Погашення зобов'язання з оренди	(45 620)
Всього зобов'язання з оренди станом на 31 грудня 2019 року	73 752

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

	31 грудня 2019 року
Зобов'язання з оренди	
Не більше одного року	41 154
Більше одного року, але не більше двох років	25 913
Більше двох років, але не більше трьох років	6 685
Всього зобов'язань з оренди	73,752

14 Інші фінансові та нефінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	181 632	189 926
Інші фінансові активи	8 757	6 058
Всього інших фінансових активів	190 389	195 984
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Витрати майбутніх періодів	14 671	15 194
Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг	8 996	5 340
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 073	3 336
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	180	84
Інші активи	703	49
Всього інших нефінансових активів	26 623	24 003
Всього інших фінансових та нефінансових активів	217 012	219 987

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

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

15 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Короткострокові кредити, що отримані	86 118	857 470
Строкові депозити	66 092	142 804
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	64 211	55 620
Всього заборгованості перед іншими банками	216 421	1 055 894

Станом на 31 грудня 2019 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками інших банків була заборгованість у сумі 56 219 тисяч гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 87,6% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (станом на 31 грудня 2018 року - у сумі 28 620 тисяч гривень, що становило 51,5% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

Станом на 31 грудня 2019 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 86 118 тисяч гривень перед тим же одним банком-нерезидентом, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (станом на 31 грудня 2018 року - 857 470 тисяч гривень, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Станом на 31 грудня 2019 року заборгованість у вигляді строкового депозиту залученого від того ж одного банку-нерезидента, складала 66 092 тисячі гривень за ставкою 3,68% в євро (станом на 31 грудня 2018 року – 142 804 тисячі гривень за ставкою 3,68% в євро).

Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

16 Поточні рахунки та депозити

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	5 191 853	4 176 542
- Поточні рахунки фізичних осіб	1 262 847	936 191
Всього поточних рахунків	6 454 700	5 112 733
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	589 055	480 419
- Депозити фізичних осіб	1 911 059	1 550 088
Всього депозитів	2 500 114	2 030 507
Всього поточних рахунків та депозитів	8 954 814	7 143 240

Станом на 31 грудня 2019 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 126 758 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2018 року – 143 142 тисячі гривень), з яких 62 257 тисяч гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2018 року – 76 886 тисяч гривень), 64 501 тисяча гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2018 року – 66 256 тисяч гривень). Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,01% до 16% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 31 грудня 2019 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 1 813 763 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2018 року – 1 279 756 тисяч гривень), або 28% (станом на 31 грудня 2018 року – 25%) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 грудня 2019 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 719 060 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2018 року – 789 837 тисяч гривень), або 29% (станом на 31 грудня 2018 року – 39%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 грудня 2019 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 477 911 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2018 року – 650 358 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 451 309 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2018 року – 535 537 тисяч гривень). Див. Примітку 9.

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації	1 836 231	28	1 535 348	30
Торівля	1 513 143	23	1 023 845	20
Фізичні особи	1 262 847	20	936 191	18
Переробна промисловість	526 583	8	369 236	7
Будівництво	370 701	6	196 685	4
Фінансові посередники	318 344	5	250 399	5
Професійні послуги	273 446	4	230 702	5
Сільське господарство	197 986	3	333 452	7
Інше	155 419	3	236 875	4
Всього поточних рахунків	6 454 700	100	5 112 733	100

16 Поточні рахунки та депозити (продовження)

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 911 059	76	1 550 088	76
Переробна промисловість	166 720	7	29 146	1
Транспорт, телекомунікації	120 744	5	124 509	6
Професійні послуги	100 560	4	185 570	9
Торівля	40 664	2	91 588	5
Інше	160 367	6	49 606	3
Всього депозитів	2 500 114	100	2 030 507	100

Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

17 Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

У тисячах гривень	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	22 101	16 493
Розрахунки з клієнтами	16 684	14 993
Нараховані витрати за послуги	9 093	2 443
Резерви за фінансовими зобов'язаннями	699	601
Кредиторська заборгованість за розрахунками за переказами	147	211
Інші фінансові зобов'язання	3 845	2 896
Всього інших фінансових зобов'язань	52 569	37 637
Забезпечення оплати відпусток	35 007	20 059
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	5 424	4 744
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2 656	2 602
Інші	4 169	3 156
Всього інших зобов'язань	47 256	30 561
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	99 825	68 198

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

18 Інші залучені кошти

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

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

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

18 Інші залучені кошти (продовження)

Проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі у розмірі 4,75% та 4,30% відповідно, що станом на 31 грудня 2019 року складало 6,6875% та 6,2375% (станом на 31 грудня 2018 року – 7,5625%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість кредитів станом на 31 грудня 2019 року складала 355 854 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2018 року – 213 479 тисяч гривень)..

Інформація щодо забезпечення за іншими залученими коштами, що описані вище, наведена у Примітці 30.

Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються його інших залучених коштів. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку, серед яких вимога дострокового повернення коштів позичальником на розсуд кредитора.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років Банк дотримувався фінансових показників, які встановлені договорами щодо інших залучених коштів.

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

19 Субординований борг

У тисячах гривень

	Валюта	Строк погашення	Номінальна ставка %	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	6 вересня 2024 року	6	49 162	57 814
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	30 листопада 2025 року	8	43 293	50 014
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-юридичної особи	Гривня	25 листопада 2019 року	16.5	-	35 497
Всього субординованого боргу				92 455	143 325

У вересні 2018 року була укладена нова угода на залучення субординованого боргу від пов'язаної сторони-фізичної особи номінованого у доларах США у сумі 2 000 тисячі доларів США строком до вересня 2024 року. За оцінками керівництва Банку, процентна ставка за подібними валютними контрактами на дату визнання складала 5,3%. Збиток від залучення коштів в доларах США був визнаний у складі капіталу у сумі 2 370 тисяч гривень. У 2019 році Банк не здійснював нових залучень коштів на умовах субординованого боргу.

20 Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності

У таблиці нижче подано детальну інформацію про зміни у основних зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть, класифіковані у звіті про рух грошових коштів Банку як рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2019 рік.

	Залишок на початок періоду	Надходження/ (погашення) від руху грошових коштів	Виплата процентів	Негрошові зміни			Залишок на кінець періоду
				Процентні витрати	Курсові різниці	Інші негрошові зміни	
Інші залучені кошти	213 479	202 372	(25 431)	28 964	(55 045)	(8 485)	355 854
Субординований борг	143 325	(35 000)	(12 898)	12 616	(15 588)	-	92 455
Зобов'язання з оренди	69 208	(34 136)	(11 484)	11 484	-	38 680	73 752
Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	426 012	133 236	(49 813)	53 064	(70 633)	30 195	522 061

Нижче подані зобов'язання, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть, класифіковані у звіті про рух грошових коштів Банку як рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2018 рік.

	Залишок на початок періоду	Надходження/ (погашення) від руху грошових коштів	Виплата процентів	Негрошові зміни			Залишок на кінець періоду
				Процентні витрати	Курсові різниці	Інші негрошові зміни	
Інші залучені кошти	229 737	(13 871)	(16 249)	16 930	(3 068)	-	213 479
Субординований борг	85 658	56 823	(10 954)	11 634	164	-	143 325
Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	315 395	42 952	(27 203)	28 564	(2 904)	-	356 804

21 Акціонерний капітал

<i>У тисячах гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Сума
Станом на 1 січня 2018 року	3 073 500	445 043
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку	-	78 067
Станом на 31 грудня 2018 року	3 073 500	523 110
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку	-	115 994
Станом на 31 грудня 2019 року	3 073 500	639 104

Усі акції – це прості акції номінальною вартістю 207,94 гривень за акцію (у 2018 році – 170,20 гривень за акцію). Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Усі акції затверджені до випуску, випущені і повністю оплачені та мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та права на повернення капіталу акціонерам.

21 Акціонерний капітал (продовження)

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

У 2019 та 2018 роках дивіденди за простими акціями Банку не оголошувались.

Резервний фонд у складі капіталу, який обліковується у відповідності до вимог НБУ складає 23 218 тисяч гривень станом на 31 грудня 2019 року (17 108 тисяч гривень станом на 31 грудня 2018 року). Відрахування до резервного фонду здійснюються з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після оплати податків та інших обов'язкових платежів та має бути не менше 5 відсотків від чистого прибутку Банку. Резервний фонд може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Наглядової Ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його акціонерів.

У квітні 2019 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про збільшення розміру акціонерного капіталу Банку на 115 994 тисячі гривень до досягнення загального розміру 639 104 тисячі гривень, а також про затвердження прибутку за 2018 рік у сумі 122 104 тисячі гривень та його розподіл наступним чином:

- 6 110 тисяч гривень направити до резервного фонду Банку;
- 115 994 тисячі гривень направити на збільшення статутного капіталу.

Збільшення акціонерного капіталу Банку здійснено шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку на 37,74 гривень, до загальної вартості 207,94 гривні за одну акцію. У червні 2019 року була здійснена державна реєстрація нового Статуту Банку. 25 липня 2019 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстрований випуск акцій Банку номінальною вартістю 207,94 гривень за одну акцію на загальну суму 639 104 тисячі гривень.

22 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	За 12 місяців 2019 року	За 12 місяців 2018 року
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:		
Кредити та аванси юридичним особам	956 849	859 139
Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю	153 887	105 030
Заборгованість інших банків	15 767	17 816
Кредити та аванси фізичним особам	16 634	8 030
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 280	2 748
Всього процентних доходів	1 160 417	992 763
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою вартістю:		
Поточні/розрахункові рахунки	280 919	190 606
Строкові депозити фізичних осіб	99 235	100 051
Заборгованість перед іншими банками	43 169	63 114
Інші залучені кошти	28 964	16 930
Строкові депозити юридичних осіб	28 532	38 454
Субординований борг	12 616	11 634
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	11 484	-
Всього процентних витрат	504 919	420 789
Чисті процентні доходи	655 498	571 974

23 Доходи та витрати за послугами та комісійними

<i>У тисячах гривень</i>	За 12 місяців 2019 року	За 12 місяців 2018 року
Доходи за послугами та комісійними		
- Розрахунково-касове обслуговування	396 893	288 499
- Придбання та продаж іноземної валюти	89 910	75 035
- Гарантії надані	18 801	17 700
- Операції з кредитування	15 893	13 062
- За використання сейфів	8 274	6 194
- Інкасація	6 003	5 176
- Інше	1 603	1 904
Всього доходів за послугами та комісійними	537 377	407 570
Витрати за послугами та комісійними		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	186 094	130 832
- Комісійні за прийом платежів	18 105	17 167
- Інше	532	922
Всього витрат за послугами та комісійними	204 731	148 921
Чистий дохід за послугами та комісійними	332 646	258 649

24 Інший операційний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	2019 рік	2018 рік
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми	18 225	20 910
Інше	1 213	828
Всього іншого операційного доходу	19 438	21 738

25 Витрати, пов'язані з персоналом

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 406 834 тисячі гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року – 326 737 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом за 2019 рік включений єдиний соціальний внесок у сумі 49 175 тисяч гривень (за 2018 рік – у сумі 37 068 тисяч гривень).

26 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	За 12 місяців 2019 року	За 12 місяців 2018 року
Роялті	99 388	66 205
Витрати на утримання приміщень та обладнання	85 256	64 012
Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи	55 477	43 028
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	19 970	19 072
Рекламні та маркетингові послуги	18 184	22 169
Професійні послуги	18 135	15 677
Охоронні послуги	9 360	6 947
Витрати на відрядження	6 976	6 273
Комунальні послуги	6 010	4 994
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	4 186	4 288
Операційна оренда	4 036	57 302
Інше	25 421	19 626
Всього адміністративних та інших операційних витрат	352 399	329 593

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки «Власний рахунок» пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 95 931 тисяча гривень (за 2018 рік – 62 956 тисяч гривень).

27 Податок на прибуток

Компоненти витрат з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток, відображені у складі прибутку або збитку за рік, складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	2019 рік	2018 рік
Поточний податок	37 463	24 614
Відстрочений податок	26	(1 171)
Витрати з податку на прибуток за рік	37 489	23 443

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

Доходи Банку у 2019 році оподатковувались податком на прибуток за ставкою 18% (у 2018 році – 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

У тисячах гривень	2019 рік	2018 рік
Прибуток до оподаткування	202 577	145 547
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку	36 464	26 198
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- витрати, що не включаються до валових витрат	183	(317)
- дохід, не визнаний у фінансовому обліку	(19)	-
- податковий ефект перехідних Положень Податкового Кодексу *	-	(2 438)
- інші постійні різниці	861	-
Витрати з податку на прибуток за рік	37 489	23 443

* У 2018 році Верховна Рада України прийняла зміни до Податкового Кодексу України. Податковий ефект перехідних Положень Податкового Кодексу полягає в наступному: позитивна різниця (яка була відображена в 1 кварталі 2018 року через рахунки обліку капіталу банку) між відкоригованим розміром резервів за активами (у тому числі групами активів), розрахованими станом на початок 2018 року відповідно до вимог МСФЗ 9, та розміром резервів, сформованих у зв'язку зі зменшенням корисності активів відповідно до вимог МСБО 39 зменшує фінансовий результат до оподаткування на 13 544 тисяч гривень, податковий ефект склав 2 438 тисяч гривень.

Зміни податкового законодавства в 2019 році не призвели до виникнення додаткових різниць для розрахунку податку на прибуток.

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між правилами оподаткування в Україні і правилами МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць, показаний нижче, обліковується за ставкою 18% (у 2018 році – 18%).

У тисячах гривень	1 січня 2019 року	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Віднесено безпосередньо на капітал	31 грудня 2019 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	4 750	(7)	-	4 743
Нараховані витрати	23	(19)	-	4
Інвестиційні цінні папери	-	-	(2 253)	(2 253)
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	4 773	(26)	(2 253)	2 494
Визнаний відстрочений податковий актив	4 773	(26)	-	4 747
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	(2 253)	(2 253)
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	4 773	(26)	(2 253)	2 494

27 Податок на прибуток (продовження)

Податковий ефект змін тимчасових різниць у 2018 році показаний наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	1 січня 2018 року	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Віднесено безпосе- редньо на капітал	31 грудня 2018 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	3 534	1 216	-	4 750
Нараховані витрати	68	(45)	-	23
Інвестиційні цінні папери	(31)	-	31	-
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	3 571	1 171	31	4 773
Визнаний відстрочений податковий актив	3 602	1 171	-	4 773
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(31)	-	31	-
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	3 571	1 171	31	4 773

28 Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційного та комплаєнс-ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися.

Банк здійснює комплексне управління ризиками та їх оцінку згідно з політикою Банку, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Функції управління ризиками виконує Наглядова рада, Правління, Комітет з управління активами та пасивами («КУАП»), Кредитний комітет (операції з юридичними та фізичними особами та операції на міжбанківському ринку) та Тарифний комітет.

Наглядова рада має максимальні повноваження з управління ризиками та уповноважена статутом Банку затверджувати всі види операцій від імені Банку, включаючи операції, що виходять за межі компетенції Правління та інших органів управління Банку (КУАП, Тарифного та Кредитних комітетів).

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

КУАП координує роботу всіх структурних підрозділів Банку з метою реалізації стратегій з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених кредитних ресурсів Банку, мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості. КУАП здійснює управління валютним ризиком, ризиком процентної ставки, ризиками, пов'язаними з портфелями цінних паперів та кредитів, а також ризиком ліквідності.

Кредитні комітети приймають та затверджують рішення щодо кредитних операцій у межах своїх повноважень, щодо інших питань, пов'язаних з кредитуванням юридичних та фізичних осіб, визначають ліміти за операціями на міжбанківському ринку (валютному та грошовому ринку), приймають рішення щодо формування резервів на покриття можливих втрат за активними операціями Банку.

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

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1% від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3% від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі), приймається Правлінням Банку шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів цього органу без участі зацікавленої особи.

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

Протягом 2019 року змін в політиці управління ризиками не відбулося.

Кредитний ризик. Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами, наданими авансами та інвестиційними цінними паперами. Для цілей звітності з управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі як ризик невиконання своїх зобов'язань окремими позичальниками та контрагентами, а також ризики, властиві певним країнам та галузям).

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

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

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

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

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

- оцінка фінансового стану контрагента Банку на етапі розгляду питання щодо прийняття рішення з кредитування;
- оцінка фінансового стану позичальника Банку протягом періоду кредитування;
- оцінка умов здійснення кредитної операції, в тому числі забезпечення;
- розрахунок та встановлення лімітів кредитування позичальників/груп пов'язаних контрагентів Банку;
- акредитація незалежних оцінювачів заставленого майна позичальників Банку;
- регулярний моніторинг наявності та стану предметів забезпечення;
- оцінка ризиків кредитного портфелю Банку;
- регулярна управлінська звітність.

Процес управління кредитним ризиком в Банку передбачає наступні етапи:

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

Банк здійснює управління кредитним ризиком шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Ці ліміти визначаються на основі рекомендацій, підготовлених підрозділом з управління ризиками, та затверджуються відповідним Кредитним комітетом у межах системи управління ризиками, пов'язаними з кредитним портфелем. Крім того, управління кредитним ризиком здійснюється шляхом дотримання нормативів НБУ.

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

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

Оцінка концентрації кредитних ризиків здійснюється за портфелем активних операцій в цілому, а також в розрізі його окремих складових. Правлінням Банку затверджено обмеження (ліміти) щодо проведення активних операцій по галузях економіки, ряду кредитних продуктів. Станом на 31 грудня 2019 року всі кредитні операції здійснено у межах встановлених лімітів.

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

Модель оцінки очікуваних кредитних збитків застосовується до наступних фінансових інструментів, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- Грошові кошти та їх еквіваленти;
- Залишки на рахунках у НБУ;
- Заборгованість інших банків;
- Кредити та аванси клієнтам;
- Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю;
- Інші фінансові активи;
- Зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії.

Загальна модель знецінення включає два підходи, на підставі яких здійснюється оцінка очікуваних кредитних збитків:

- очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструмента (це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок суттєвого підвищення кредитного ризику за фінансовим інструментом або при настанні можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента); і
- очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців (визначаються як частина очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового інструменту відповідно до подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати).

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

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

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

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

- для контрагентів-банків:
 - прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
 - зниження зовнішнього рейтингу;
 - наявність фактів невиконання нормативів НБУ (не застосовується за умови наявності дозволів НБУ чи узгодженого з НБУ плану усунення порушень);
- для контрагентів-фізичних осіб:
 - прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
 - затримки у поверненні кредиту (процентів) / несанкціонований овердрафт протягом останніх 6 місяців;
 - блокування поточних рахунків;
- для контрагентів- юридичних осіб:
 - прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
 - значне зростання відношення суми боргу до показника EBITDA;
 - наявна інформація щодо судових позовів третіх сторін проти клієнта, керівництва, чи майна;
 - блокування поточних рахунків;
 - порушення суттєвих умов кредитних договорів (ковенант);
 - негативний капітал 3 роки поспіль;
 - негативна кредитна історія.
 - погіршення класу на 3 і більше позиції з переходом у клас більше 5;
 - суттєве зменшення щомісячних об'ємів оборотів на поточних рахунках;
 - експертне судження;
- для контрагентів-емітентів цінних паперів:
 - прострочена заборгованість за виплатами терміном більше 30 днів;
 - зниження зовнішнього рейтингу.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

Банк використовує індивідуальну та колективну оцінку. Інформація збирається та аналізується індивідуально за окремим фінансовим інструментом у разі, якщо він є суттєвим. У разі, якщо застосування індивідуальної оцінки є недоцільним, Банк застосовує колективну оцінку за групою чи підгрупою фінансових інструментів. Банк здійснює сегментацію на базі спільних характеристик ризику.

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

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

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

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

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Крім вищезазначених сценаріїв Банк може враховувати кастомізовані сценарії.

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

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

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

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

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

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

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

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

Врахування прогнозної інформації щодо макроекономічних показників.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків здійснюється з врахуванням очікувань щодо зміни ряду макроекономічних показників. Відбір показників та їх врахування в моделях здійснено з урахуванням результатів аналізу історичної інформації щодо впливу їх змін на рівень кредитного ризику для окремих портфельів за сегментом клієнта та типом продукту.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

У таблицях нижче проаналізовано інформацію про суттєві зміни валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам протягом періоду, а також рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2019 та 2018 років. Рух очікуваних кредитних збитків за заборгованістю інших банків, інвестиційними цінними паперами, що оцінюються за амортизованою вартістю, інвестиційними цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, іншими фінансовими активами, гарантіями та іншими зобов'язаннями з надання кредитів є несуттєвими для цілей цієї фінансової звітності.

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2019 року	5 211 230	1 182 281	347 341	80 622
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	4 717 492	-	-	-
Перехід на Стадію 1	326 687	(326 687)	-	-
Перехід на Стадію 2	(1 030 648)	1 030 648	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(30 415)	30 415	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(3 183 249)	(508 688)	(130 241)	(28 919)
Списано та продано протягом звітного періоду	-	-	(9 403)	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	(12 263)	(2 056)	(13 901)	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(566 996)	(253 761)	(13 756)	(51 416)
31 грудня 2019 року	5 462 253	1 091 322	210 455	287

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2018 року	4 848 325	281 874	665 880	-
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	4 460 430	-	-	80 622
Перехід на Стадію 1	14 171	(14 171)	-	-
Перехід на Стадію 2	(1 053 229)	1 314 996	(261 767)	-
Перехід на Стадію 3	(34 721)	(24 642)	59 363	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(2 779 908)	(229 509)	(78 628)	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	(34 721)	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	(17 061)	(7 196)	(3 813)	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(226 777)	(139 071)	1 027	-
31 грудня 2018 року	5 211 230	1 182 281	347 341	80 622

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2019 року	17 767	72 484	168 608	(4 399)
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	32 654	-	-	-
Перехід на Стадію 1	4 746	(4 746)	-	-
Перехід на Стадію 2	(29 299)	29 299	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(2 735)	2 735	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(8 899)	(6 312)	(83 017)	366
Списано та продано протягом звітного періоду	-	-	(9 403)	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(3 647)	13 614	60 486	14
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(6 381)	(10 031)	2 549	4 010
31 грудня 2019 року	6 941	91 573	141 958	(9)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2018 року	14 755	13 574	217 485	-
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	19 143	-	-	(4 339)
Перехід на Стадію 1	618	(618)	-	-
Перехід на Стадію 2	(7 084)	64 565	(57 481)	-
Перехід на Стадію 3	-	(581)	581	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(6 604)	(10 808)	(7 060)	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	(34 722)	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(1 510)	(1 601)	(1 140)	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(1 551)	7 953	50 945	-
31 грудня 2018 року	17 767	72 484	168 608	(4 399)

Для цілей розкриття інформації про зміни валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам протягом періоду, а також руху резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2019 та 2018 років, усі зміни валової балансової вартості та резерву за кредитами, що були визнані протягом звітного періоду представлені у рядку «Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані» незалежно від причини зазначених змін.

Станом на 31 грудня 2019 року року недисконтована сума первісного знецінення за створеними первісно знеціненими кредитами, визнана при їх первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становила 204 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2018 року – 24 442 тисячі гривень).

Інші фінансові активи – зміна валової балансової вартості та резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Стадій

Зміни кредитного ризику для фінансового активу у вигляді розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард протягом звітного року не відбулося, валова балансова вартість станом на 31 грудня 2019 року складала 181 702 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2018 року – 190 030 тисяч гривень). Даний актив знаходиться на Стадії 1 (очікувані кредитні збитки розраховуються на 12 місяців).

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Резерв під очікувані кредитні збитки для фінансового активу у вигляді розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард протягом звітного року суттєво не змінився. Станом на 31 грудня 2019 сума резерву складала 70 тисяч гривень та оцінюється відповідно до Стадії 1 (станом на 31 грудня 2018 року – 90 тисяч гривень та оцінюється відповідно до Стадії 1).

Банк не розкриває вплив модифікації за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід у вигляді окремої таблиці, оскільки модифікації фінансових активів, що відбулись протягом 2019 та 2018 років не призвели до переведення модифікованих фінансових активів, очікувані кредитні збитки за якими розраховувались до кінця строку дії, до категорії фінансових активів, очікувані кредитні збитки за якими розраховуються на 12 місяців.

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

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

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

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

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на 31 грудня 2019 року.

У тисячах гривень	31 грудня 2019 року			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Деривативи	Чиста балансова позиція
Гривні	6 143 517	5 414 128	-	729 389
Долари США	3 404 441	3 676 807	259 346	(13 020)
Євро	877 278	643 941	(259 346)	(26 009)
Інші	21 866	10 989	-	10 877
Всього	10 447 102	9 745 865	-	701 237

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на 31 грудня 2018 року.

У тисячах гривень	31 грудня 2018 року			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Деривативи	Чиста балансова позиція
Гривні	4 745 482	4 105 269	-	640 213
Долари США	3 663 610	3 579 223	(74 128)	10 259
Євро	818 154	901 818	74 128	(9 536)
Інші	9 394	7 265	-	2 129
Всього	9 236 640	8 593 575	-	643 065

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

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

У тисячах гривень	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 15% (у 2018 році – зміцнення на 10%)	(1 953)	(1 601)	1 026	841
Послаблення долара США на 5% (у 2018 році – послаблення на 5%)	651	534	(513)	(421)
Зміцнення євро на 15% (у 2018 році – зміцнення на 10%)	(3 901)	(3 199)	(954)	(782)
Послаблення євро на 5% (у 2018 році – послаблення на 5%)	1 300	1 066	477	391
Зміцнення інших валют на 10% (у 2018 році – зміцнення на 10%)	1 088	892	213	175
Послаблення інших валют на 5% (у 2018 році – послаблення на 5%)	(544)	(446)	(106)	(87)

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

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

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

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

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включено фінансові активи (крім грошових коштів та залишків на рахунках в НБУ) та зобов'язання Банку за балансовими сумами, об'єднані в категорії за строками перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строками погашення, залежно від того, що буде раніше:

У тисячах гривень	До запитання та до				
	1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Всього
31 грудня 2019 року					
Всього фінансових активів	2 743 642	1 646 803	3 085 005	1 670 934	9 146 384
Всього фінансових зобов'язань	(7 326 538)	(804 268)	(1 328 188)	(286 871)	(9 745 865)
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2019 року	(4 582 899)	842 535	1 756 817	1 384 063	(599 480)
31 грудня 2018 року					
Всього фінансових активів	2 005 381	1 438 471	3 350 655	1 348 943	8 143 450
Всього фінансових зобов'язань	(6 113 053)	(951 022)	(1 244 957)	(284 543)	(8 593 575)
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2018 року	(4 107 672)	487 449	2 105 698	1 064 400	(450 125)

Станом на кінець 2019 року Банк має фінансове зобов'язання з плаваючою процентною ставкою у вигляді інших залучених коштів у сумі 355 854 тисячі гривень (станом на кінець 2018 року: 213 479 тисяч гривень). Примітка 17.

Станом на 31 грудня 2019 року, якщо процентні ставки на цю дату були б на 100 базисних пунктів нижче при інших незмінних умов, прибуток за 2019 рік склав би на 3 559 тисяч гривень (за 2018 рік: 2 135 тисяч гривень) більше в основному за рахунок більш низьких процентних витрат за зобов'язаннями зі змінною процентною ставкою. Якщо процентні ставки були б на 100 базисних пунктів вище при інших незмінних умов, прибуток за 2019 рік склав би на 3 559 тисяч гривень (за 2018 рік: 2 135 тисяч гривень) менше, в основному за рахунок більш високих процентних витрат за зобов'язаннями зі змінною процентною ставкою.

Банк здійснює моніторинг номінальних процентних ставок по фінансовим інструментам. Далі у таблиці показані середньозважені номінальні процентні ставки на основі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Банку. Позначка «-» у таблиці означає, що Банк не мав відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті станом на звітну дату:

	2019 рік				2018 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Заборгованість інших банків:								
Кореспондентські рахунки в інших банках	0.0%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	1.3%	0.0%	0.0%
Строкові розміщення коштів в інших банках	0.0%	2.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.8%	0.0%	0.0%
Кредити та аванси клієнтам:								
Кредити юридичним особам	18.7%	7.9%	6.8%	-	18.7%	8.8%	6.8%	-
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15.5%	4.6%	-	-	9.5%	-	-	-
Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю	13.2%	-	-	-	18.0%	7.0%	-	-
Зобов'язання								
Заборгованість перед іншими банками:								
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	0.0%	3.1%	4.9%	0.0%	0.0%	1.9%	4.2%	0.0%
Строкові кредити, що отримані	-	6.2%	4.0%	-	-	5.0%	3.5%	-
Поточні рахунки	6.3%	1.1%	0.4%	0.0%	7.8%	0.6%	0.3%	0.0%
Депозити	12.4%	4.7%	3.0%	-	9.6%	4.8%	3.8%	-
Зобов'язання з оренди	18.8%	8.9%	10.8%	-	-	-	-	-
Інші залучені кошти	-	6.5%	-	-	-	7.6%	-	-
Субординований борг	-	7.0%	-	-	16.5%	7.0%	-	-

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Далі поданий аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти	893 484	-	-	893 484
Залишки на рахунках у Національному банку України	407 234	-	-	407 234
Заборгованість інших банків	202 370	617 137	59	819 566
Кредити та аванси клієнтам	6 523 812	42	-	6 523 854
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	421 012	-	-	421 012
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	1 191 563	-	-	1 191 563
Інші фінансові активи	7 083	183 270	36	190 389
Всього фінансових активів	9 646 558	800 449	95	10 447 102
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	7 993	-	208 428	216 421
Поточні рахунки	6 420 775	32 863	1 062	6 454 700
Депозити	2 368 249	131 414	451	2 500 114
Зобов'язання з оренди	73 752	-	-	73 752
Інші залучені кошти	-	355 854	-	355 854
Інші фінансові зобов'язання	43 346	9 130	93	52 569
Субординований борг	92 455	-	-	92 455
Всього фінансових зобов'язань	9 006 570	529 261	210 034	9 745 865
Чиста позиція за фінансовими інструментами	639 988	271 188	(209 939)	701 237

Фінансові активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти в касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження. Активи і зобов'язання з країнами ОЕСР переважно включають залишки з контрагентами в США, Німеччині, Великій Британії та Австрії. Активи і зобов'язання з іншими країнами переважно включають залишки з контрагентами в Чорногорії.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2018 року наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	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 за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	98	-	-	98
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	808 759	-	-	808 759
Інші фінансові активи	15 976	180 008	-	195 984
Всього фінансових активів	8 495 865	739 948	827	9 236 640
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	26 999	-	1 028 895	1 055 894
Поточні рахунки	4 988 822	116 314	7 597	5 112 733
Депозити	1 911 722	118 742	43	2 030 507
Інші залучені кошти	-	213 479	-	213 479
Інші фінансові зобов'язання	37 637	-	-	37 637
Субординований борг	143 325	-	-	143 325
Всього фінансових зобов'язань	7 108 505	448 535	1 036 535	8 593 575
Чиста позиція за фінансовими інструментами	1 387 360	291 413	(1 035 708)	643 065

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

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

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

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

У наведеній далі таблиці показаний розподіл зобов'язань станом на 31 грудня 2019 року за договірними строками, що залишилися до погашення. Суми у таблиці показують контрактні недисконтовані грошові потоки, включаючи загальну суму зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітної періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітної періоду.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Далі поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року на основі недисконтованих грошових потоків:

У тисячах гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
31 грудня 2019 року					
Заборгованість перед іншими банками	56 783	66 962	95 305	-	219 050
Поточні рахунки	6 454 700	-	-	-	6 454 700
Депозити	731 024	383 869	1 250 381	197 694	2 562 968
Інші залучені кошти	-	16 781	51 306	396 516	464 603
Інші фінансові зобов'язання	52 569	-	-	-	52 569
Зобов'язання з оренди	5 150	8 213	31 046	42 223	86 632
Субординований борг	553	1 105	4 974	124 360	130 992
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	54 310	-	-	-	54 310
Гарантії видані	469 927	-	-	-	469 927
Зобов'язання за аваліями	146 430	-	-	-	146 430
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2019 року	7 971 446	476 930	1 433 012	760 793	10 642 181
31 грудня 2018 року					
Заборгованість перед іншими банками	580 617	453 325	25 043	-	1 058 985
Поточні рахунки	5 112 733	-	-	-	5 112 733
Депозити	379 772	299 109	1 217 019	185 485	2 081 385
Інші залучені кошти	-	3 626	19 412	275 484	298 522
Інші фінансові зобов'язання	37 637	-	-	-	37 637
Субординований борг	1 127	2 255	44 648	153 233	201 263
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	48 463	-	-	-	48 463
Гарантії видані	458 063	-	-	-	458 063
Зобов'язання за аваліями	135 827	-	-	-	135 827
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2018 року	6 754 239	758 315	1 306 122	614 202	9 432 878

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

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

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

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Для цих цілей Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у наведеній далі таблиці станом на 31 грудня 2019 року:

У тисячах гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи					
Грошові кошти	893 484	-	-	-	893 484
Залишки на рахунках у Національному банку України	407 234	-	-	-	407 234
Заборгованість інших банків	782 986	-	36 284	296	819 566
Кредити та аванси клієнтам	757 697	1 645 432	2 885 044	1 235 681	6 523 854
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 058	1 355	163 465	253 134	421 012
Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю	1 191 563	-	-	-	1 191 563
Інші фінансові активи	8 339	16	211	181 823	190 389
Всього фінансових активів	4 044 361	1 646 803	3 085 004	1 670 934	10 447 102
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	56 514	65 886	94 021	-	216 421
Поточні рахунки	6 454 700	-	-	-	6 454 700
Депозити	757 150	374 542	1 206 150	162 272	2 500 114
Зобов'язання з оренди	5 149	7 988	28 017	32 598	73 752
Інші залучені кошти	-	11 915	33 370	310 569	355 854
Інші фінансові зобов'язання	52 569	-	-	-	52 569
Субординований борг	453	-	-	92 002	92 455
Всього фінансових зобов'язань	7 326 535	460 331	1 361 558	597 441	9 745 865
Чистий розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(3 282 174)	1 186 472	1 723 446	1 073 493	701 237
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2019 року	(3 282 174)	(2 095 702)	(372 256)	701 237	
Зобов'язання пов'язані з кредитуванням					
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	54 310	-	-	-	54 310
Гарантії видані	469 927	-	-	-	469 927
Зобов'язання за аваліями	146 430	-	-	-	146 430
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2019 року з урахуванням зобов'язань пов'язаних з кредитуванням	(3 952 841)	(2 766 369)	(1 042 923)	30 570	

Банк має значну кумулятивну невідповідність строків фінансових активів та зобов'язань строком до 12 місяців. Ця невідповідність ліквідності виникає внаслідок того, що важливим джерелом фінансування Банку станом на 31 грудня 2019 року були кошти клієнтів та міжбанківські депозити до запитання. Значна частина поточних рахунків клієнтів представлена рахунками до запитання, а саме депозити «до запитання» та поточні рахунки. На думку керівництва, диверсифікація цих рахунків та минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що більша частина депозитів «до запитання», що включаються до поточних рахунків, являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку. Крім того, станом на 31 грудня 2019 року заборгованість перед іншими банками включає кредити та депозити отримані від пов'язаної сторони (компанії під спільним контролем) у сумі 208 428 тисяч гривень, які у разі необхідності будуть пролонговані на відповідний термін. Крім того, станом на 31 грудня 2019 року Банк має інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, з контрактним строком погашення понад 12 місяців у сумі 253 134 тисячі гривень, які можуть бути продані Банком раніше у разі необхідності.

Банк не очікує, що зобов'язання щодо видачі кредитів, за виданими гарантіями та наданими аваліями призведе до суттєвого відтоку грошових коштів в найближчому майбутньому, оскільки, базуючись на історичному досвіді Банк не очікує, що кошти за угодами наданих гарантій та авалів сплачуватимуться третій стороні.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Позиція ліквідності Банку станом на 31 грудня 2018 року показана далі:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи					
Грошові кошти	687 234	-	-	-	687 234
Залишки на рахунках у Національному банку України	405 956	-	-	-	405 956
Заборгованість інших банків	571 595	-	-	-	571 595
Кредити та аванси клієнтам	675 101	1 438 471	3 294 529	1 158 913	6 567 014
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	47	-	51	-	98
Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю	752 684	-	56 075	-	808 759
Інші фінансові активи	6 058	-	-	189 926	195 984
Всього фінансових активів	3 098 675	1 438 471	3 350 655	1 348 839	9 236 640
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	579 705	451 578	24 611	-	1 055 894
Поточні рахунки	5 112 733	-	-	-	5 112 733
Депозити	381 958	285 966	1 185 340	177 243	2 030 507
Інші залучені кошти	-	558	6 654	206 267	213 479
Інші фінансові зобов'язання	37 637	-	-	-	37 637
Субординований борг	1 021	-	35 006	107 298	143 325
Всього фінансових зобов'язань	6 113 054	738 102	1 251 611	490 808	8 593 575
Чистий розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(3 014 379)	700 369	2 099 044	858 031	643 065
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2018 року	(3 014 379)	(2 314 010)	(214 966)	643 065	
Зобов'язання пов'язані з кредитуванням					
Невідкличчі зобов'язання з надання кредитів	48 463	-	-	-	48 463
Гарантії видані	458 063	-	-	-	458 063
Зобов'язання за аваліями	135 827	-	-	-	135 827
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2018 року з урахуванням зобов'язань пов'язаних з кредитуванням	(3 656 732)	(2 956 363)	(857 319)	712	

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

29 Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі власного капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2019 року складала 885 666 тисяч гривень (у 2018 році – 710 410 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

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

29 Управління капіталом (продовження)

У 2019 році Національний Банк України, відповідно до Постанови НБУ від 22 грудня 2017 року №141 «Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» (зі змінами), здійснив процедуру оцінки якості активів Банку станом на 1 січня 2019 року. Згідно результату стрес тесту НБУ, за негативним сценарієм у Банку існує потреба у докапіталізації. Для усунення потреби у капіталі за негативним стрес-сценарієм, Банком розроблена та виконується програма реструктуризації, яка була погоджена Національним банком України.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Станом на 31 грудня 2019 року мінімальне значення згідно з вимогами НБУ становило 10% (станом на 31 грудня 2018 року – 10%). Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог Національного банку України до річних коригувань, який складається з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Основний капітал	641 956	530 192
Додатковий капітал	400 287	289 014
Всього регулятивного капіталу	1 042 243	819 206

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років Банк дотримувався нормативних значень достатності капіталу, встановлених НБУ.

Порівняно з попереднім роком не відбулося жодних змін у цілях, політиці та процесах Банку з управління капіталом.

30 Умовні та інші зобов'язання

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

Податкові зобов'язання. Податкове законодавство України, яке є чинним або по суті набуло чинності станом на кінець звітного періоду, припускає можливість різних тлумачень при застосуванні до операцій та діяльності Банку. У зв'язку з цим податкові позиції, визначені керівництвом, та офіційна документація, що обґрунтовує податкові позиції, можуть бути успішно оскаржені відповідними органами. Податкові органи України можуть зайняти більш жорстку позицію у своїй інтерпретації законодавства та при проведенні податкових перевірок. У поєднанні з можливим збільшенням зусиль зі збору податків на задоволення потреб бюджету, зазначене вище може призвести до збільшення рівня і частоти перевірок з боку податкових органів. Зокрема, можливо, що операції та діяльність, що не оскаржувалися в минулому, можуть бути оскаржені. В результаті чого можуть бути нараховані значні додаткові податки, пені та штрафи.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Податкове законодавство України не містить чітких вказівок в деяких областях. Час від часу, Банк застосовує інтерпретацію таких невизначених областей, що призводить до зниження загальної податкової ставки Банку. Як було зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддатися ретельній перевірці. Вплив будь-яких претензій з боку податкових органів не може бути надійно оцінений; однак, він може бути суттєвим для фінансового становища і/або загальних операцій Банку.

Капітальні зобов'язання. Станом на 31 грудня 2019 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо поточного ремонту приміщень на загальну суму 1 240 тисяч гривень та щодо розробки та доопрацювання програмного забезпечення на загальну суму 3 324 тисячі гривень (станом на 2018 році – щодо поточного ремонту приміщень на загальну суму 1 107 тисяч гривень та щодо модернізації банкоматів на загальну суму 540 тисяч гривень).

30 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Гарантії видані	469 927	458 063
Зобов'язання за аваліями	146 430	135 827
Невідкличні зобов'язання з надання кредиту	54 310	48 463
За вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту	(38 862)	(41 167)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням за вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту	631 805	601 186

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

Гарантії, які являють собою безвідкличні забезпечення того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Загальна сума невикористаних гарантій відповідно до договору не обов'язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов'язань можуть виявитися незатребуваними або припиненими до закінчення строку їх чинності.

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

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
	Активи, передані в заставу	Активи, передані в заставу
Кредити та аванси клієнтам, що передані в якості забезпечення за іншими залученими коштами (до вирахування резерву)	480 994	340 892
Гарантійне покриття в платіжних системах Віза та Мастер Кард (до вирахування резерву)	181 702	190 030
Кошти, розміщені в інших банках, що виступають гарантійним покриттям	35 766	41 809
Всього	698 462	572 731

Валова балансова вартість активів, що передані в якості забезпечення за кредитом отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. США (Примітка 17), які є забезпеченням виконання зобов'язань станом на 31 грудня 2019 складала 480 994 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2018 року – 340 892 тисячі гривень), фактична сума застави, яка має бути передана УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. у разі невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2019 року складала 424 774 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2018 року – 212 880 тисяч гривень).

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

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

В якості СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу іноземної валюти за національну валюту Банк приймає поточний курс відповідної іноземної валюти до гривні на ринку ФОРЕКС близько 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 KIEBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. KIEBOR (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 за форвардними контрактами, укладеними Банком, станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року була рівною нулю, оскільки ці контракти мали короткостроковий характер.

У 2019 році Банк визнав прибуток за похідними фінансовими інструментами у сумі 16 177 тисяч гривень (у 2018 році – збиток у сумі 2 054 тисячі гривень) у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

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.

32 Справедлива вартість фінансових інструментів**(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:

У тисячах гривень	31 грудня 2019 року			31 грудня 2018 року		
	Рівень 1	Рівень 2	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ						
<i>Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>						
- Облігації внутрішньої державної позики	421 012	-	421 012	98	-	98
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ						
	421 012	-	421 012	98	-	98

Методика оцінки та ключові вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, базуються на використанні котирувань ціни пропозиції на вказані цінні папери на активному ринку.

(б) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на неповторюваній основі

Банк не має відповідних залишків на звітну дату.

(в) Справедлива вартість фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, але для яких справедлива вартість підлягає розкриттю

На думку керівництва, балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана в фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

33 Операції з пов'язаними сторонами

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

33 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2019 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлін- ський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні	24	24 991	313	-
Резерв під активні операції	-	56	1	-
Право користування активами	797	-	5	-
Інші фінансові та нефінансові активи	-	266	3	-
<i>Заборгованість інших банків</i>				
в доларах США	-	11 168	-	-
в євро	-	44 939	-	-
в фунтах стерлінгів	-	110	-	-
в російських рублях	-	2	-	-
Короткострокові кредити, отримані в доларах США	-	68 268	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро	-	17 850	-	-
Строкові депозити, отримані в євро	-	66 091	-	-
<i>Кошти клієнтів</i>				
Поточні рахунки в гривнях	3 840	210 532	4 621	85
Поточні рахунки в доларах США	5 498	2 505	2 178	5
Поточні рахунки в євро	1 136	168	389	478
Поточні рахунки в фунтах	3	-	-	1 135
Депозити в гривнях	474	47 941	959	-
Депозити в доларах США	109 221	-	10 935	-
Депозити в євро	265	-	-	-
Субординований борг в доларах США	92 455	-	-	-
Резерв за відпустками	13 213	-	853	-
Зобов'язання з оренди	211	-	1	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	10 612	46	-
Невідкличні зобов'язання з надання кредиту	76	-	147	-
Гарантії видані	-	1 895	-	-

Інші пов'язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компаній під контролем основних акціонерів, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Банку.

Станом на 31 грудня 2019 року у заставі за кредитом, наданим третій стороні, знаходяться майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 66 055 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2018 року знаходяться майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 142 714 тисяч гривень).

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2019 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлін- ський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	27	13 210	126	-
Процентні витрати	14 548	88 917	890	513
Доходи за послугами та комісійними	902	50 480	220	401
Витрати за послугами та комісійними	-	16 809	-	-
Доходи від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	144	2 102	2	-
Витрати від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	31	1	2	-
Результат від переоцінки та від операцій з іноземною валютою	-	216	-	-
Витрати на резерви під знецінення кредитів	14	(2)	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	7 919	110 850	1 367	-

33 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Винагорода ключового управлінського персоналу (Правління) та Наглядової ради за 2019 рік включала короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 129 169 тисяч гривень (у 2018 році – 120 829 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

Станом на 31 грудня 2018 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні	102	23 995	1 517	-
Резерв під активні операції	-	39	3	-
<i>Заборгованість інших банків</i>				
в доларах США	-	11 712	-	-
в євро	-	16 747	-	-
в фунтах стерлінгів	-	159	-	-
в російських рублях	-	2	-	-
Короткострокові кредити, отримані в доларах США	-	393 426	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро	-	464 044	-	-
Строкові депозити, отримані в євро	-	142 804	-	-
<i>Кошти клієнтів</i>				
Поточні рахунки в гривнях	2 410	143 071	3 125	926
Поточні рахунки в доларах США	1 267	5 626	2 044	226
Поточні рахунки в євро	435	3 845	835	844
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів	-	-	-	2 262
Депозити в гривнях	50	4 773	982	-
Депозити в доларах США	65 584	-	16 957	40 515
Депозити в євро	12 698	-	-	317
Субординований борг в доларах США	107 829	-	-	-
Субординований борг в гривнях	-	35 496	-	-
Резерв за відпустками	4 268	-	621	-
Інші фінансові та нефінансові активи	-	100	-	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	6 775	-	-
Невідкличні зобов'язання з надання кредиту	100	-	262	-
Гарантії видані	-	2 215	-	-
Вимоги щодо отримання валюти за валютними своп-контрактами	-	74 128	-	-
Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами	-	74 128	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2018 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	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	21	10 768	204	-
Процентні витрати	11 437	108 379	1 242	2 070
Доходи за послугами та комісійними	503	37 588	191	394
Витрати за послугами та комісійними	-	16 845	-	-
Доходи від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	22	4 285	-	46
Витрати від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	31	169	2	-
Витрати на резерви під знецінення кредитів	-	33	3	-
Адміністративні та інші операційні витрати	5 029	70 188	587	-

34 Події після дати балансу

11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила про спалах респіраторної хвороби, спричиненої новим коронавірусом, що має ознаки пандемії. Вперше ідентифікований наприкінці 2019 року і тепер відомий як COVID-19, вірус вразив тисячі людей у всьому світі. У відповідь багато країн запровадили заходи боротьби зі спалахом вірусу, які суттєво вплинули на глобальні бізнес-процеси та операції. У зв'язку із загрозою поширення вірусу в Україні, Кабінет Міністрів України у березні 2020 року запровадив обмежувальні заходи для населення, зокрема загальнонаціональний карантин, та рекомендував підприємствам та компаніям перевести співробітників на віддалену роботу. В свою чергу, Банк також запровадив певні обмеження у роботі, зокрема, було тимчасово призупинено роботу деяких відділень Банку, введені певні обмеження щодо обслуговування клієнтів у приміщеннях Банку, значну частину співробітників Банку переведено у режим віддаленої роботи. Окрім зазначених обмежень, на дату випуску цієї фінансової звітності діяльність Банку не зазнала суттєвого впливу. Керівництво Банку продовжує контролювати ситуацію в оперативному режимі та вживати певних профілактичних заходів для вчасного виявлення, мінімізації та подолання можливих негативних наслідків у майбутньому. Зокрема, було призупинено кредитування клієнтів тих секторів економіки, які на думку керівництва зазнають суттєвого негативного впливу внаслідок поширення пандемії, проводиться активна роботи з клієнтами Банку щодо моніторингу та своєчасного виявлення можливих проблем з обслуговування існуючих кредитів та авансів виданих клієнтам з метою оперативного реагування та управління проблемною заборгованістю. Ці та інші заходи, які вживаються керівництвом, є частиною заходів контролю з управління ліквідністю та відповідного реагування на поточну ситуацію. Керівництво вважає, що запроваджені заходи щодо управління ризиками дозволять оперативно реагувати на поточні та майбутні економічні виклики та мінімізувати будь-які можливі несприятливі наслідки поточної ситуації на діяльність Банку в осяжному майбутньому.

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) ПАТ «БАНК ВОСТОК» ЗА 2019 РІК

Характер бізнесу

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК» (надалі – «Банк») було засноване 23 квітня 2002 року та зареєстроване Національним банком України (надалі – «НБУ») 17 жовтня 2002 року як закрите акціонерне товариство «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. Банк є правонаступником усіх прав та зобов'язань закритого акціонерного товариства «Агробанк» та публічного акціонерного товариства «Хоум Кредит Банк».

Політика Банку – надання широкого спектру банківських послуг, основою яких є якість і фірмовий стиль обслуговування, партнерські довірчі відносини з клієнтами.

За роки своєї діяльності Банк успішно проявляв свій економічний та управлінський потенціал для забезпечення стабільного росту фінансових показників, створення стійкої ділової репутації у клієнтів і ділових партнерів та зміцнення конкурентоспроможності на ринку банківських послуг.

У своїй діяльності Банк дотримується чинного законодавства, етичних та моральних норм і правил ведення бізнесу, безумовно виконує всі свої зобов'язання, дорожить своєю репутацією та репутацією своїх клієнтів і акціонерів.

Станом на 31 грудня 2019 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

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

Придбання акцій Банком в 2019 році не відбувалось. Протягом 2019 року Банк не здійснював викуп власних акцій.

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

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

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

В основу стратегії розвитку Банку покладено такі принципи, як конкурентоспроможність, універсальність, надійність, інноваційність, професіоналізм, оперативність у прийнятті рішень.

Посилення конкуренції змушує Банк активно застосовувати і впроваджувати різноманітні способи залучення нових та утримання існуючих клієнтів. Конкурентних переваг та беззаперечного лідерства на ринку банківських послуг можна досягнути лише завдяки швидкій адаптації до змін зовнішнього середовища, вмінню задовольняти потреби клієнтів і створювати нові високотехнологічні банківські продукти, які будуть користуватись попитом.

Перевагами діяльності Банку є доступність його послуг усім категоріям клієнтів та вкладників. Банк, працюючи над збереженням і підвищенням довіри з боку нових та постійних корпоративних клієнтів-юридичних осіб на основі власних цільових програм співпрацює з представниками малого бізнесу та приватними підприємцями. Банк активно удосконалює систему щодо надання банківських послуг, шляхом впровадження нових форм депозитного обслуговування, розширення кола рахунків з різноманітними режимом функціонування, впровадження нової техніки і технологій ведення банківських операцій із застосуванням різноманітних засобів (чекових книжок, кредитних карток, надання кредитів власникам поточних рахунків у формі овердрафту та ін.). Це дозволяє повніше задовольняти потреби клієнтів у різноманітних послугах та поліпшувати якість обслуговування.

Діяльність Банку територіально заснована на регіональній мережі, що станом на 31 грудня 2019 року складалася з 40 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Особлива увага в роботі Банку приділяється якості обслуговування клієнтів, заснованому на багаторічному досвіді роботи і своєчасному впровадженні інноваційних банківських технологій.

В зв'язку із заходами попередження поширення коронавірусу (COVID-19), в березні 2020 року було припинено діяльність одного відділення, та призупинена діяльність 8 відділень у містах Київ, Одеса та Харків. При цьому клієнтів Банку було перенаправлено на обслуговування в інші відділення Банку, які працюють в цих містах. Банк впевнений, що зазначені заходи носять тимчасовий характер і робота відділень буде поновлена після зняття карантинних обмежень.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 року), 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.

На сьогодні Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи. ПАТ «БАНК ВОСТОК» є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародних дилінгових систем REUTERS та Bloomberg, принципним членом міжнародної платіжної системи Master Card та з 21 серпня 2015 року принципним членом міжнародної платіжної системи VISA.

ПАТ «БАНК ВОСТОК» є активним учасником українського фондового ринку та депозитарної системи, а саме:

- клієнтом Національного Депозитарію України;
- клієнтом Депозитарію Національного банку України;
- учасником торгів на ПАТ «Фондова біржа ПФТС»;
- учасником торгів на ПАТ «Українська біржа»;
- членом Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів (надалі – «ПАРД»).

На підставі банківської ліцензії № 204, виданої 18 жовтня 2011 року Національним банком України, Банк має право надавати такі види банківських послуг:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- 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.

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

- випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- довірче управління фінансовими активами;
- діяльність з обміну валют;
- залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- фінансовий лізинг;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання гарантій та поруки;
- переказ коштів;
- послуги у сфері страхування та у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
- професійна діяльність на ринку цінних паперів, що підлягає ліцензуванню;
- факторинг, зокрема адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;
- управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю»;
- операції з іпотечними активами з метою емісії іпотечних цінних паперів;
- банківські та інші фінансові послуги, що надаються відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Крім того, Банк має право здійснювати діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Також, Банк має такі ліцензії на окремі види діяльності:

Ліцензія серії АЕ № 263292 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10 вересня 2013 року, строк дії необмежений, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи;

Ліцензія серії АЕ № 263291 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10 вересня 2013 року, строк дії необмежений, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

Ліцензія серії АЕ № 286862 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 8 травня 2014 року, строк дії необмежений, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність;

Ліцензія серії АЕ № 286863 видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 8 травня 2014 року, строк дії необмежений, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність;

Основний сегмент клієнтів Банку – це середній і малий бізнес. Особливу увагу при роботі з корпоративними клієнтами Банк приділяє таким галузям: торгівля (особливо – рітейл), сільське господарство і транспорт та шиппінг, як складова галузі. Регіональна присутність Банку в основних портових центрах країни дає змогу Банку бути єдиним галузевим розрахунковим центром. Важливе місце стратегії відводиться підтримці та розвитку бізнесу клієнтів та їх інтересів на ринку транспортних, телекомунікаційних послуг, та послуг торгівлі.

Зовнішнє середовище, в якому здійснює діяльність Банк

Перехідний період у політиці. Незважаючи на невизначеність та негативні очікування на початку 2019 року від проведення виборів Президента та у Верховну Раду, економіка пройшла 2019 рік стабільно та без втрат. Проте, уряд, поки що, не зміг досягти нової угоди з Міжнародним Валютним Фондом (надалі – «МВФ»), у зв'язку з чим, також затримується отримання 500 мільйонів євро макрофінансової допомоги від Європейського союзу (надалі – «ЄС»), а також до 1 мільярд євро від інших установ.

ВВП. Поступово зростає. Очікується, що зростання реального ВВП продовжиться, але дещо повільними темпами.

Монетарна політика. Інфляція за 2019 рік склала близько 4,1%, що відповідає раніше закладеному цільовому значенню $5\pm 1\%$, та очікується що у майбутньому вона залишиться в його межах. Завдяки зваженій політиці таргетування, а також узгодженим діям НБУ та Кабінету Міністрів України (надалі – «КМУ») вдалося суттєво знизити облікову ставку.

Державний борг. Привабливий рівень реальної доходності українського боргу за умови стабільно-позитивних макроекономічних прогнозів відносно вітчизняної економіки та спрощений доступ до ринку завдяки відкриттю лінку Clearstream сприятимуть подальшому попиту на облігації внутрішньої державної позики (надалі – «ОВДП») (особливо у гривні) з боку іноземних інвесторів, які збільшили свої вкладення у 18,5 разів з початку року, до 117,7 мільярдів гривень (5 мільярдів доларів США) станом на кінець 2019 року, та досягли 14,23% серед усіх ОВДП.

Банківський сектор. Характеризується підвищенням прибутковості (фінансовий результат перевищує попередні роки) та стабілізацією (завдяки оздоровленню системи у 2014-2016 роках та подальшій докапіталізації). Чистий прибуток банків за 2019 рік склав 59,6 мільярдів гривень, що майже втричі більше, ніж у 2018 році. Головним чинником зростання було споживче кредитування та кредитування малого та середнього бізнесу. У корпоративному секторі отримувачами нових банківських кредитів переважно є платоспроможні компанії: кредити у гривні сумлінним компаніям, що не мали дефолтів від початку кризи зростають на понад 25% у річному вимірі. Активно зростає рівень споживчого кредитування. Активізація кредитної активності фінансових установ є важливою передумовою прискорення темпів економічного зростання України. Кредитування реального сектору банківськими та небанківськими фінансовими установами стримується недостатнім захистом прав кредиторів, а також проблемою непрацюючих кредитів (NPL). Частка NPL у банківській системі України досі становить близько половини від загального обсягу кредитів банків і залишається однією із найвищих у світі.

Високі темпи девальвації української гривні стосовно основних іноземних валют, які спостерігалися протягом 2014-2015 років, суттєво сповільнились в 2019 році. Станом на 31 грудня 2019 року офіційний курс національної валюти до долара США становив 23,6862 гривні за 1 долар США порівняно з 27,688264 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2018 року та 28,067223 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2017 року.

Важливим фактором у 2019 році було перехід банків України на МСФЗ 16 «Оренда».

27 вересня 2019 року кредитне рейтингове агентство Standard & Poor's підвищило довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній та національній валютах до рівня «В» з «В-», а також рейтинг України за національною шкалою до рівня «uaA» з «uaBBB». Агентство, також, підтвердило короткостроковий суверенний кредитний рейтинг на рівні «В». Прогноз – стабільний.

Однак, у березні 2020 року одне з трьох авторитетних рейтингових агентств світу – Fitch Ratings погіршило прогноз для українського банківського сектору через вплив COVID-19. Економічний тиск, викликаний поширенням коронавірусу і зниженням цін на нафту, негативно впливає на кредити банків і може призвести до негативних рейтингових дій. За даними Fitch Ratings, рівень тиску на банки буде залежати від глибини і тривалості економічного спаду, конкретних ризиків для національної економіки та зовнішніх фінансів, заходів української влади та окремих банків тощо.

18 грудня 2018 року МВФ та уряд України домовились щодо нової програми співпраці у форматі «stand-by» на загальну суму 3,9 мільярдів доларів США. 20 грудня 2018 року Україна отримала перший транш у розмірі 1,4 мільярдів доларів США за новою програмою. В грудні 2019 року Україна домовилася з МВФ про нову трирічну програму співпраці EFF, у рамках якої Київ може отримати 5,5 мільярдів доларів США.

Банківська система залишається ослабленою через недостатній рівень капіталу, низьку якість активів, викликаних економічною ситуацією, знеціненням валюти, змінами у законодавстві та іншими факторами. 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 2014-2019 років більше 95 банків були визнані Національним банком України неплатоспроможними з різних причин, і найбільший приватний банк був націоналізований в грудні 2016 року.

Станом на кінець 2019 року в Україні було 75 діючих банків. Частка чистих активів державних банків (з урахуванням АТ КБ «Приватбанк») зросла на 1,0 в.п. до 55,2%, депозитів фізичних осіб скоротилася на 1,0 в.п. до 61,6%. Групи приватних та іноземних банків збільшили частку депозитів населення на 0,5 в.п. кожна.

Конфлікт у Східному регіоні України, що почався навесні 2014 року не вирішено досі. 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.

Очищення комерційної банківської системи створює значний тиск на державний бюджет. Протягом 2014-2019 років Фонд гарантування банківських вкладів повернув клієнтам неплатоспроможних банків близько 89 740 мільйонів гривень і понад 150 мільярдів гривень було виділено на капіталізацію державних і націоналізованих банків.

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.

При цьому зберігаються наступні ризики для української економіки: недосягнення угоди з МВФ, зниження цін на товари українського експорту, продовження «торгівельних війн», підвищення напруженості у міжнародних відносинах, активізація російської агресії на сході та очікувана багатьма світова криза наприкінці 2020 року. Також, значні негативні наслідки можуть призвести до зниження надходжень від українських громадян, що працюють за кордоном або іноземних інвесторів для придбання ОВДП. Серйозним чинником є продовження реформування у економічній, судовій, інфраструктурній, освітній, медичній та інших сферах, які мають стимулювати економіку до швидкого зростання. Їх відсутність призведе до стагнації, або більш негативного результату. Викликом для банківської системи України є робота банківської системи в умовах пандемії вірусу COVID-19.

Регуляторними органами здійснена низка необхідних заходів щодо підтримання діяльності банківського сектору у період поширення COVID-19, а саме:

- отримання додаткового часу для подання та оприлюднення фінансової та іншої звітності;
- застосування кроків з пом'якшення вимог до банків під час карантину, зокрема відтермінування проведення стрес-тестування, впровадження буферів капіталу, скасування виїзних перевірок, перенесення оцінки бізнес-моделі Банку, продовження термінів запровадження нормативно-правових актів Національного банку України,
- не застосування окремих заходів впливу за порушення вимог чинного законодавства тощо.

ПАТ «Банк Восток» здатен проводити безперервну діяльність у будь-яких, навіть кризових ситуаціях. Основною конкурентною перевагою Банку було і залишається моніторинг, аналіз і швидке реагування на поточні зміни ринку і своєчасне прийняття оперативних рішень, що дозволяють з найменшими втратами долати кризи. Високий рівень ліквідності дозволяє Банку своєчасно обслуговувати свої зобов'язання, як у гривні, так і в іноземній валюті, що оцінено нашими клієнтами, а також залучати нових клієнтів. Команда і керівництво Банку мають успішний досвід подолання декількох криз, в тому числі кризи 2008 року. Наявність стратегії в поєднанні з оперативним реагуванням дозволять Банку подолати кризу і впевнено себе почувати в новій економічній ситуації.

За оцінкою Банку найбільший ризик для його діяльності несуть саме карантинні та обмежувальні заходи, які впливають на всю економіку держави в цілому, в тому числі через падіння виручки підприємств, викликане зниженням загального попиту, у тому числі через зменшення доходів населення.

Розповсюдження вірусу по нашим оцінкам має негативний вплив тільки на деякі галузі, які знаходяться в зоні ризику і, з високою ймовірністю, зазнають серйозних втрат, а саме: транспорт (перевезення пасажирів), діяльність готелів та ресторанів, розважальних закладів, закладів освіти, діяльність, що пов'язана з наданням нерухомості в оренду та супутні сфери бізнесу.

При цьому в структурі кредитного портфелю ПАТ «Банк Восток» дані галузі складають лише до 10%, що складає відносно помірний ризик. Банк переважно працює з галузями, основна частина яких не повинна постраждати.

На поточний момент Банк не спостерігає індикаторів знецінення активів серед юридичних осіб (портфель за якими складає близько 99% від загального). Рівень покриття кредитних операцій заставами достатній.

Наразі Банк не відчуває значного збільшення прострочення планових платежів клієнтів, це в першу чергу пов'язано тим, що історично Банк обслуговує клієнтів галузей, які менш за все потерпають від наслідків COVID-19, а саме торгівля, фармакологія, харчова промисловість, галузі, пов'язані з морськими перевезеннями та обслуговування портів.

Національний банк України затвердив на період пандемії низку послаблень при здійсненні оцінки активів. Банк, відповідно до рекомендацій НБУ, у випадку звернення контрагентів, буде надавати кредитні канікули (відстрочення погашення тіла кредиту) і, при необхідності, проводити короткострокові реструктуризації, використовуючи індивідуальний підхід, шляхом аналізу можливостей і перспектив розвитку кожного окремого контрагента з урахуванням конкретної ситуації, що склалася. Банк не планує здійснювати відстрочки щодо сплати відсотків або їх капіталізацію (це буде можливо тільки у виняткових випадках).

Керівництво Банку оцінює вплив COVID-19, як незначний та такий, що не призведе до знецінення необоротних активів, суттєвої зміни їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості тощо.

Органи керівництва Банку та корпоративне управління

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку, яке несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку.

Правлінням Банку створені комітети із числа членів Правління для попереднього розгляду найбільш важливих питань діяльності Банку, віднесених до компетенції Правління Банку та підготовки рекомендацій Правлінню Банку для прийняття рішень:

- Кредитний комітет;
- Тарифний комітет;
- Комітет з управління активами і пасивами;
- Комітет з інформаційної безпеки (ліквідовано 1 липня 2019 року);
- Комітет з управління кризою (ліквідовано 1 липня 2019 року);
- Комітет з управління операційним ризиком (створено з 1 липня 2019 року).

Функції та повноваження постійних та тимчасових комітетів, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються Положеннями про комітети, які затверджуються Наглядовою радою.

Склад Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК» станом на 31 грудня 2019 року:

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

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

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

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

Панфілова Тетяна Георгіївна – Член Правління/Фінансовий директор.
У банківській сфері з 1997 року.

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

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

Родоманов Вадим Віталійович – Член Правління/начальник Управління ризиками.
У банківській сфері з 1996 року.

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

Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що визначає стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку, здійснює контроль за діяльністю Правління Банку та станом справ в Банку в цілому, представництво інтересів акціонерів Банку у перерві між Загальними зборами акціонерів, а також здійснює захист прав та економічних інтересів акціонерів, вкладників та інших кредиторів Банку, але не бере участі в поточному управлінні Банком.

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

Кожен з комітетів складається з трьох осіб, двоє з яких, є незалежними членами Наглядової ради.

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

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

Також, Статут та внутрішні документи Банку містять 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.

Склад Наглядової ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» станом на 31 грудня 2019 року:

Костельман Володимир Михайлович - Голова Наглядової ради.
Член Комітету з питань призначень та винагород.

Гнатенко Юрій Петрович – Член Наглядової ради.

Мороховська Людмила Семенівна – Член Наглядової ради.

Ліхота Дмитро Сергійович – Член Наглядової ради.
Член Комітету з питань аудиту.

Кудинська Світлана Костянтинівна – Член Наглядової ради (незалежний директор).
Голова Комітету з питань призначень та винагород.
Член Комітету з питань аудиту.

Дячук Ірина Борисівна – Член Наглядової ради.

Шевченко Ніна Віталіївна – Член Наглядової ради (незалежний директор).
Голова Комітету з питань аудиту.
Член Комітету з питань призначень та винагород.

Кузнєцова Людмила Вікторівна – Член Наглядової ради (незалежний директор).

Рішенням акціонера № 6 від 26 грудня 2019 року членом Наглядової ради Банку (незалежний директор) з 2 січня 2020 року призначено Макеєву Олену Володимирівну.

Документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, механізми управління та контролю, принципи відкритості та прозорості у своїй діяльності є Кодекс корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджений Рішенням акціонера № 3 від 25 квітня 2019 року.

Кодекс корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК» розміщено за адресою:
<https://bankvostok.com.ua/public>.

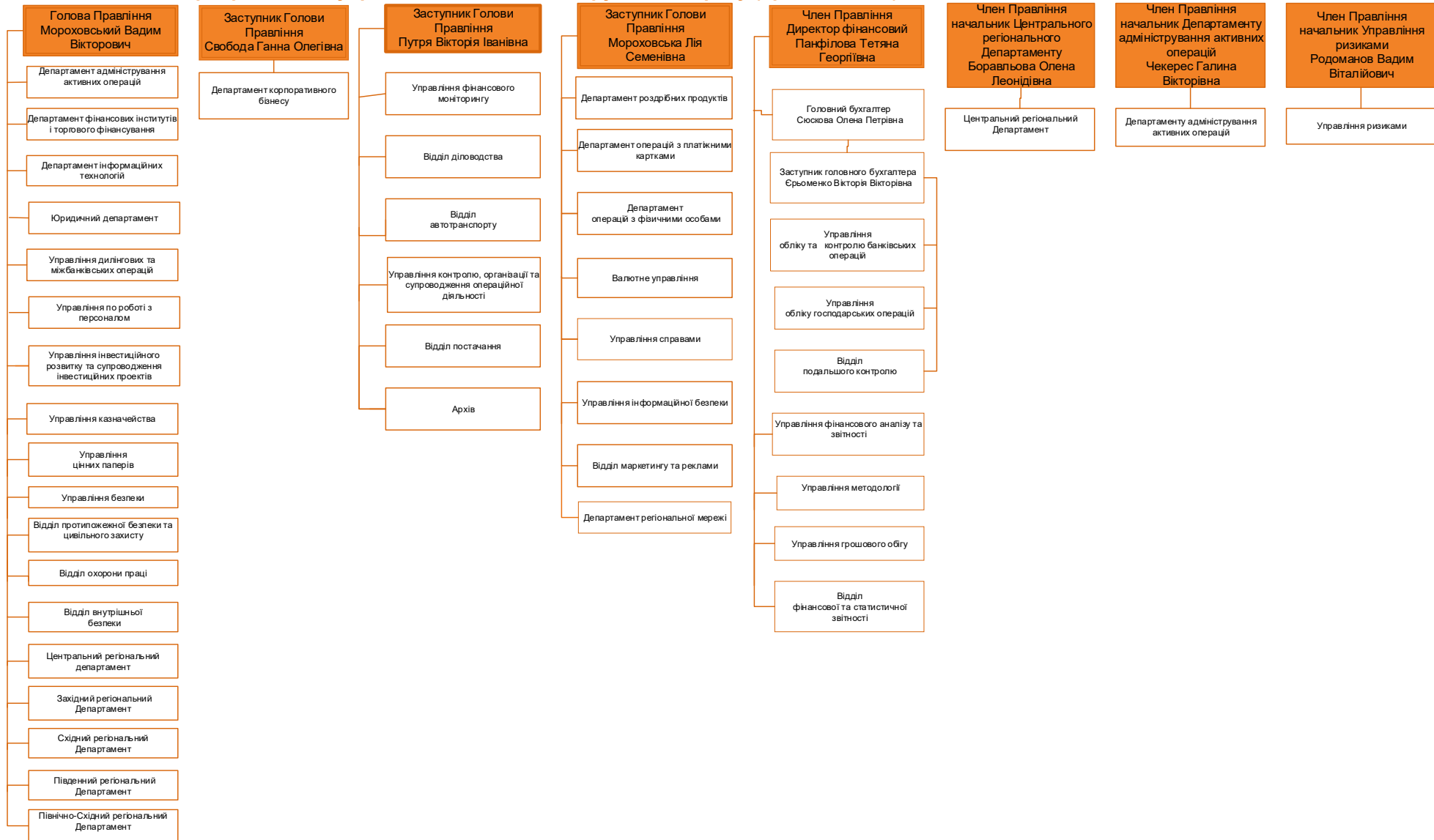
Основні принципи корпоративного управління Банку:

- чіткий розподіл повноважень між органами управління та наявність належного рівня повноважень, відповідальності, підзвітності та системи стримування та противаги;
- ефективний нагляд з боку Наглядової ради, ефективне керівництво поточною діяльністю Правлінням, суворе управління ризиками, міцні заходи внутрішнього контролю, дотримання норм;
- захист інтересів акціонерів, вкладників, інших зацікавлених осіб;
- своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Банк, у тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонером та клієнтами Банку.

Діюча модель корпоративного управління станом на 31 грудня 2019 року



Діюча модель корпоративного управління станом на 31 грудня 2019 року (продовження)



Досягнення Банку

ПАТ «Банк Восток» отримав міжнародний довгостроковий кредит при підтримці ОПІС

26 лютого 2019 року договір підписали Голова Правління Банку Вадим Мороховський і директор компанії World Business Capital Роберт Моняк.

Це унікальний для країни кредит у розмірі 8 мільйонів доларів США від фінансової компанії World Business Capital при підтримці американської урядової організації ОПІС (Overseas Private Investments Corporation). Кредит надали на підтримку малого і середнього бізнесу, у тому числі, де власники або керівництво – жінки. Кредит отримано на термін до 2028 року.

ПАТ «Банк Восток» названий одним з найнадійніших банків

ПАТ «Банк Восток» зайняв 3 місце серед банків України в рейтингу фінансової надійності банків від «Українського проекту реформ». Рейтинг оновлено 14 квітня 2019 року.

Завдяки рейтингу від «Українського проекту реформ» клієнти можуть дізнатись про виникнення фінансових проблем у банків приблизно за 3-6 місяців до можливого банкрутства.

Перемога у номінації «Найнадійніший банк для ведення бізнесу»

Міжнародний Фінансовий Клуб «Банкір» і Університет банківської справи оголосили переможців XI Всеукраїнського конкурсу «Банк Року-2019». Визначення кращих банківських установ України здійснювалось на основі опитувань українських банків, їх клієнтів, думок авторитетних експертів Національного Банку України та інших банківських структур.

На Mastercard Day 2019 ПАТ «Банк Восток» відзначили одразу двома нагородами

«Let's make Odessa great again» – за реалізацію безконтактної оплати проїзду на одеському фунікулері та партнерську програму 2019 «Зелений театр».

QR & Masterpass solution for Silpo – за впровадження розрахунків за допомогою QR-code у додатку «Сільпо».

Банк запровадив чат-бот в Viber та Telegram

Починаючи з серпня 2019 року клієнти Банку мають можливість зв'язку з Банком через додатки Viber та Telegram.

Apple Pay стає доступним тримачем карток Visa ПАТ «Банк Восток»

Тримачі карток Visa від ПАТ «Банк Восток» отримали можливість користуватися Apple Pay – легким, захищеним та індивідуальним платіжним інструментом, який повністю змінює сферу мобільних платежів, пропонуючи швидкість та зручність.

Кредитний рейтинг Банку підвищено до рівня uaAA+

Рейтингове агентство «Кредит Рейтинг» оголосило про підвищення довгострокового кредитного рейтингу Банку до рівня uaAA+. Прогноз рейтингу – стабільний.

Цілі керівництва та стратегія досягнення цих цілей

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

Однією з найважливіших для Банку стратегічних цілей є забезпечення якісного та збалансованого кредитного портфелю шляхом проведення ефективної кредитної політики, основними завданнями якої є:

- забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та прибутковості від проведення кредитних операцій;
- забезпечення зваженого та ефективного використання кредитних ресурсів;
- досягнення оптимального балансу між зростанням обсягу кредитного портфелю та темпами покращення його якості;
- розширення клієнтської бази на основі надання кредитних послуг високої якості;
- збереження високого рівня довіри та поваги юридичних і фізичних осіб до Банку шляхом своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань перед вкладниками.
- вкладення коштів у активи з високою якістю з метою захисту інтересів вкладників та акціонерів Банку;
- надання кредитів на умовах строковості, зворотності, платності, цільового використання та забезпеченості;
- здійснення диверсифікації ризиків шляхом додержання прийняттого рівня концентрації кредитних вкладень;
- проведення всіх кредитних операцій у відповідності з вимогами діючого законодавства України, нормативних актів Національного банку України та внутрішніх положень Банку.

Одна з головних стратегічних задач Банку – подальше нарощування розміру власного капіталу. Останні три роки Банк направляє отриманий прибуток на збільшення статутного капіталу. Банк планує збільшення розміру статутного капіталу за рахунок прибутку 2019 року, першого півріччя 2020 року та у подальшому.

Система внутрішнього контролю

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

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

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

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

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

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

Суб'єктами СВК Банку є:

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

Перша лінія захисту:

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

Друга лінія захисту:

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

Третя лінія захисту:

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

Процедури внутрішнього контролю в Банку включають:

- контроль що здійснюється керівниками Банку та включає аналіз звітності про результати діяльності підрозділів Банку з метою аналізу відповідності цих результатів установленим цілям Банку;
- контроль за наявністю активів Банку, що включає обмеження доступу до матеріальних цінностей (готівки, цінних паперів у документарній формі), приміщень Банку, розподіл відповідальності за зберігання і використання цінностей, проведення періодичних інвентаризацій, забезпечення охорони приміщень Банку, подвійний контроль, обмежений доступ до активів тощо;
- контроль за наданням доступу до інформаційних систем, включаючи санкціонування доступу до комп'ютерних програм та даних, електронних банківських систем, баз даних та програмного забезпечення, що включає розроблення процедур та порядку надання відповідного доступу;
- контроль за доступом до інформації, що містить банківську, комерційну таємницю, конфіденційну та інсайдерську інформацію згідно внутрішніх процедур та наданих доступів;
- контроль за наданням дозволів та підтверджень на здійснення операцій Банку, що включає встановлення порядку розподілу повноважень під час здійснення банківських операцій та виконання інших угод згідно з внутрішніми процедурами та наданих доступів;
- контроль за відповідністю відображення всіх операцій Банку, що включає контроль за дотриманням порядку здійснення банківських операцій, та виконання інших угод, їх належним відображенням у бухгалтерському обліку, фінансовій та статистичній звітності, інформуванням керівників Банку відповідного рівня про виявлені порушення, помилки і недоліки;
- контроль за дотриманням установлених лімітів та обмежень на здійснення банківських операцій та інших угод;
- контроль повноти, достовірності та своєчасності складання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності.

Банк забезпечує контроль за якістю інформації з питань своєї діяльності та здійснює внутрішні та зовнішні комунікації.

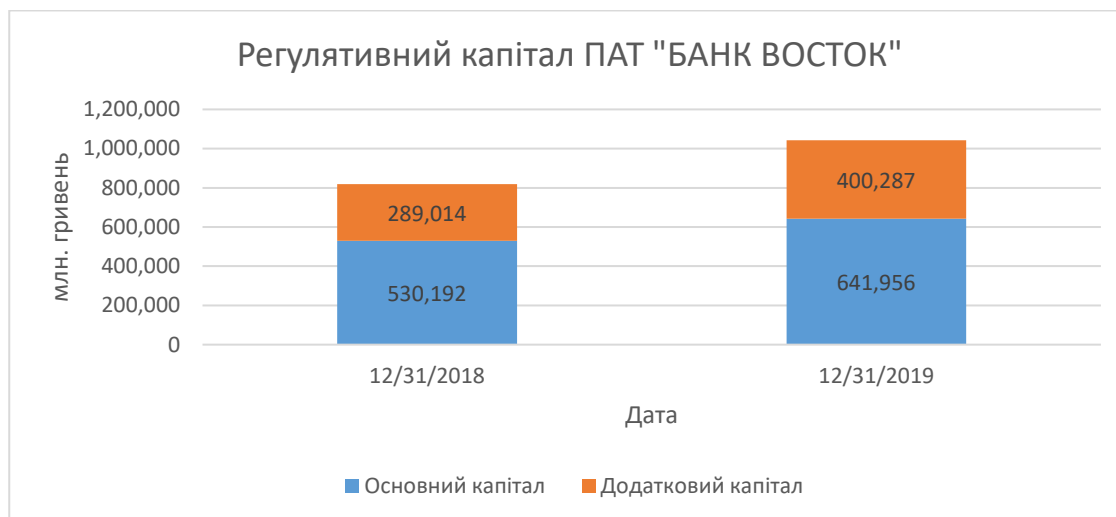
Банк здійснює моніторинг ефективності СВК, що включає оцінку ефективності СВК, визначення здатності СВК забезпечити досягнення цілей діяльності Банку, включаючи визначення імовірності виникнення та оцінку суттєвості потенційно можливих недоліків СВК, що можуть спричинити негативний вплив на досягнення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

Ресурси, ризики, відносини

Ключові фінансові та нефінансові ресурси

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

Регулятивний капітал Банку складається з таких компонентів:



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

У 2019 році Національний Банк України, відповідно до Постанови НБУ №141 від 22 грудня 2017 року «Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» (зі змінами), здійснив процедуру оцінки якості активів Банку станом на 1 січня 2019 року.

Згідно стрес-тесту НБУ за негативним сценарієм, у Банка існує потреба у докапіталізації, остаточна сума докапіталізації станом на 1 січня 2020 року – 300 мільйонів гривень (з урахуванням фактичних подій за період з 1 січня 2019 року по 1 вересня 2019 року). Для усунення потреби у капіталі по негативному стрес-сценарію, Банком розроблена програма реструктуризації, погоджена Національним банком України. Згідно зазначеної програми, Банк, серед іншого, спрямує прибуток 2019 року на збільшення статутного капіталу, що дозволить Банку виконувати свої зобов'язання перед клієнтами навіть у стресових умовах та впевнено зростати.

Акціонерний капітал зріс на 116 мільйонів гривень до 639 мільйонів гривень у 2019 році, зокрема, внаслідок спрямування до статутного капіталу нерозподіленого прибутку минулих років.

У липні 2019 року здійснена реєстрація випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій ПАТ «БАНК ВОСТОК», та отримано свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 39/1/2019 про реєстрацію випуску акцій, нової номінальної вартості акцій у розмірі 207,94 гривень за 1 акцію на загальну суму 639 мільйонів гривень.

Банк виконує вимоги достатності основного та регулятивного капіталів.

Банк має сильну ліквідну позицію, що дозволяє йому завжди виконувати свої фінансові зобов'язання. Банк керує власною ліквідною позицією таким чином, аби він міг абсорбувати наслідки від впливу стресових факторів, як специфічних для Банку, так і ринкових (наприклад, змін у тенденціях на грошовому ринку та/або ринку капіталу). Управління ліквідністю підтримує стратегію Банку в межах встановленого ризик-апетиту. При фінансуванні своїх потреб у ліквідності Банк прагне диверсифікувати свої джерела фінансування відповідно до своєї стратегії.

У 2019 році Банк підтримував сильну позицію ліквідності яка відповідає як внутрішнім цілям, так і нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

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

- грошові кошти станом на кінець 2019 року становили 893 мільйони гривень (станом на кінець 2018 року – 687 мільйонів гривень);
- кошти на кореспондентському рахунку в НБУ станом на кінець 2019 року становили 407 мільйонів гривень (стаом на кінець 2018 року – 406 мільйонів гривень);
- кореспондентські рахунки в інших банках станом на кінець 2019 року становили 406 мільйонів гривень (станом на кінець 2018 року – 532 мільйони гривень);
- депозитні сертифікати НБУ та облігації внутрішньої державної позики станом на кінець 2019 року становили 1 613 мільйонів гривень (станом на кінець 2018 року – 809 мільйонів гривень).

Буфер ліквідності станом на кінець 2019 року становив 3 320 мільйонів гривень (станом на кінець 2018 року – 2 434 мільйони гривень) та мав велику частку державних облігацій та депозитних сертифікатів НБУ. Цього було більш ніж достатньо, щоб витримати важкі стрес-сценарії протягом певного періоду часу.

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

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

Стратегія фінансування підтримує стратегію Банку. У зв'язку з цим Банк прагне оптимізувати та забезпечити доступ до диверсифікованих джерел фінансування для підтримки довгострокової позиції та профілю ліквідності Банку.

У зв'язку із пандемією вірусу COVID-19 Банк здійснив оцінку його впливу на ліквідність Банку та його здатність вчасно виконувати свої зобов'язання, капітал Банку та його достатність для забезпечення діяльності та дотримання Банком значень нормативів, встановлених Національним банком України.

Банк має достатній запас високоліквідних активів та здатний вчасно виконати всі свої зобов'язання. В порівнянні з 1 березня 2020 року об'єм високоліквідних активів зріс на 226 мільйонів гривень, та станом на 17 квітня 2020 року склав 4,45 мільярдів гривень.

Банк веде прибуткову діяльність упродовж свого існування.

За підсумками 2019 року Банк отримав прибуток у сумі 165 мільйонів гривень, за перший квартал 2020 прибуток склав 43 мільйони гривень.

В травні 2020 Банк планує здійснити реєстрацію збільшення статутного капіталу на суму 156 мільйонів гривень за рахунок прибутку звітного 2019 року. Збільшення статутного капіталу дасть змогу Банку не тільки вистояти в умовах кризи, але й розвиватись та нарощувати обсяги операцій.

Кошти клієнтів є головним джерелом формування ресурсної бази Банку, при цьому за звітний період з початку року частка клієнтських коштів в загальному обсязі пасивів Банку збільшилася з 75% до 82%. Банк прагне не тільки зберігати сформовану клієнтську базу, а й залучати нових клієнтів. У зв'язку з чим, дотримуючись принципу універсальності, Банк залучає на обслуговування, поряд з великими корпоративними компаніями, представників малого і середнього бізнесу, приватних осіб. Тим самим забезпечуючи комплексне обслуговування сфери споживчих інтересів клієнтів банку та їх партнерів.

В умовах пандемії вірусу COVID-19 Банк бачить додаткові можливості залучення коштів юридичних та фізичних осіб шляхом:

- використання програм лояльності для вкладників Банку з метою пролонгації існуючих та залучення нових депозитів;
- індивідуальна робота з найбільш важливими вкладниками, проведення зустрічей з корпоративними клієнтами для визначення можливостей залучення коштів;
- коригування раніше встановлених лімітів та вартості послуг банку з метою створення сприятливих умов для найбільш важливих клієнтів;
- застосування стандартних інструментів регулювання ліквідності Національного банку України. Банком укладено договір з максимальним лімітом у розмірі 1 мільярд гривень під заставу високоліквідних активів.

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

З урахуванням того, що клієнтська база у значній мірі складається з клієнтів, як пов'язаних з Банком, так і таких, що працюють з Банком багато років разом, Банк не очікує різкого відтоку коштів.

Завдяки значній кількості клієнтів з секторів економіки, на які немає негативного впливу COVID-19 на поточний момент спостерігається навіть зростання обсягу коштів на поточних рахунках клієнтів (наприклад, для клієнтів з торгівельного сектору). В процесі управління ризиком ліквідності Банк щодня робить пом'якшення цього ризику шляхом диверсифікації пасивних операцій та зниження концентрації, формування достатнього рівня необтяжених високоліквідних активів.

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

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

- залучення субординованого боргу. Балансова вартість субординованого боргу станом на 31 грудня 2019 року склала 93 мільйони гривень (станом на 31 грудня 2018 року – 143 мільйони гривень);
- залучення довгострокових кредитів від міжнародних фінансових організацій. 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 мільйонів доларів США. В березні 2019 року від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. Банк отримав другий довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 мільйонів доларів США.

Кадрова політика – важлива складова Стратегії розвитку Банку.

Управління персоналом – одна з найважливіших задач по здійсненню ефективної кадрової політики з метою забезпечення подальшого розвитку Банку.

Станом на кінець 2019 року штат працівників Банку становив 1 045 осіб, з них 71% – жінки, 29% – чоловіки. Майже 76% працівників Банку мають повну вищу освіту. Понад 76% працівників у віці від 25 до 49 років, середній вік працівників – 41 рік.

Мета концепції управління персоналом полягає в створенні системи, що ґрунтується не на адміністративних методах, а на економічних стимулах і соціальних гарантіях, орієнтованих на зближення інтересів працівника з цілями Банку в досягненні високої продуктивності праці, отриманні найвищих економічних результатів діяльності Банку.

Рішення клієнта працювати з тим чи іншим банком значною мірою залежить від рівня запропонованого сервісу, професіоналізму та вміння персоналу задовольнити вимоги клієнтів, запропонувати їм нові види послуг за конкурентно прийнятними цінами.

Саме тому персонал Банку є вирішальним фактором у конкурентній боротьбі. В умовах сьогоденного динамічного розвитку фінансового ринку, конкурентну боротьбу виграє той, хто створить ефективну систему управління персоналом.

Персонал – це один із найважливіших активів Банку. Переважна більшість працівників Банку має достатній досвід роботи в банківській системі.

Крім того, з огляду на майбутнє, Банк планує підготовку молодих спеціалістів ще на етапі навчання. У наших планах створення у профільних вищих навчальних закладах цільових груп по підготовці для Банку банківських працівників по напрямкам : фінанси та ІТ.

Основним завданням управління персоналом є його мобілізація на постійне і послідовне підвищення економічних результатів діяльності Банку, яка реалізується через:

- підбір кваліфікованих і зацікавлених працівників;
- ефективне використання майстерності та здібностей персоналу;
- вдосконалення систем його мотивації;
- підвищення рівня задоволеності працею всіх категорій персоналу;
- розвиток і підтримку на високому рівні системи підвищення кваліфікації персоналу;
- забезпечення нормального морального клімату в колективі;
- управління кар'єрою працівників;
- вплив на творчу активність персоналу, допомога в реалізації інноваційних планів;
- вдосконалення методів оцінки персоналу;
- забезпечення високого рівня життя працівників, що робить роботу в Банку бажаною.

Одним із напрямків кадрової політики є підвищення кваліфікації спеціалістів Банку, шляхом ознайомлення їх з останніми досягненнями у сфері банківської діяльності з метою втілення цих досягнень у повсякденній роботі.

Банк висуває високі вимоги до професійних та особистих якостей своїх працівників: ініціативності, відповідальності, корпоративного духу, культури. Жорстка конкуренція на банківському ринку вимагає постійного контролю за відповідністю рівня кваліфікації фахівців новим тенденціям і завданням. У зв'язку з цим керівництво Банку приділяє велику увагу навчанню фахівців, питанням перепідготовки та підвищенню їх кваліфікації.

Успіх і розвиток Банку є заслугою всіх працівників, які сприяють зміцненню репутації Банку, результат роботи кожного працівника впливає на результат роботи всієї команди і є запорукою успіху Банку під час здійснення банківської діяльності.

Банк розробив та впровадив у діяльність **Корпоративний кодекс ПАТ «БАНК ВОСТОК»**, який встановлює принципи та корпоративні цінності щодо захисту прав всіх працівників Банку та забезпечення їх рівноправності шляхом дотримання прав людини і гідності особистості, створення рівних можливостей для всіх працівників.

Банк цінує своїх працівників, створює для них умови праці відповідно до нормативно-правових актів з охорони праці, забезпечує додержання вимог законодавства щодо прав працівників у галузі охорони праці, заохочує їх за успіхи в роботі.

Гарантії рівності відносин між Банком та працівниками підтверджуються шляхом:

- дотримання Банком загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики Банку, визнання значної ролі керівників та працівників Банку в забезпеченні успіху діяльності Банку які наголошені в Корпоративному кодексі;
- ведення кадрової політики, яка полягає в рівності умов про обрання кандидатів в члени Наглядової ради та Правління Банку, інших керівників та працівників на інші посади в Банку, можливості кар'єрного росту, отриманні винагород з урахуванням професійних досягнень та особистого вкладу у діяльність Банку, а у разі виникнення обставин щодо застосування покарань - з дотриманням об'єктивної оцінки дій, які здійснив керівник або інший працівник. Банк надає рівні права на займання посади та призначає на посаду не зважаючи на стать, національність, етнічне та соціальне походження, сексуальну орієнтацію, релігійні чи політичні погляди, сімейний стан керівників та інших працівників;
- Банк надає рівні права на займання посади та призначає на посаду не зважаючи на стать, національність, етнічне та соціальне походження, сексуальну орієнтацію, релігійні чи політичні погляди, сімейний стан працівників;
- створення безпечних умов роботи з питань охорони праці та здоров'я, та іншої безпеки;
- створення корпоративної культури, культури управління ризиками, зокрема необхідної атмосфери («tone at the top»);
- виконання взаємних зобов'язань, дотримання прав та несення відповідальності у відповідності до внутрішніх нормативних документів;
- можливості підвищення кваліфікації, проходження навчання, отримання знань працівниками Банку за рахунок витрат Банку, а також сприяння цьому процесу за особисті кошти працівників.

Банк гарантує керівникам та працівникам Банку здійснення своєчасної оплати праці, сплату податків, компенсацію витрат на відрядження, надання відпусток та інші гарантії у відповідності до законодавства та внутрішніх документів.

В Банку створена постійно діюча комісія з перевірки знань з питань охорони праці працівників Банку. Систематично проводяться інструктажі з охорони праці, навчання та тестування працівників Банку. Особам, яким ще не виповнилось 21 рік в обов'язковому порядку проводяться медичні огляди в закладах охорони здоров'я, водіям автотранспортних засобів проводиться перед рейсовий медичний огляд. Згідно законодавства затверджені та погоджені «Комплексні заходи для досягнення встановлених нормативів та підвищення існуючого рівня охорони праці», які виконуються в повному обсязі. Здійснюється придбання спеціального одягу і засобів індивідуального захисту для працівників підрозділів Банку, відповідальних за інкасацію грошових коштів або охорону.

Стратегія Банку у сфері гігієни та безпеки праці визначає політику, мету, цілі, ключові принципи і напрями діяльності Банку у сфері створення належних і безпечних умов праці, недопущення нещасних випадків, професійних захворювань, дорожньо-транспортних пригод та аварій на виробництві.

Керівництво Банку, в умовах пандемії COVID-19, створює всі умови для працівників Банку, щоб запобігти зараженню. На «віддалений» режим роботи переведена значна кількість працівників Банку. Також Банк не планує скорочення працівників або зміну в оплаті праці.

Невід'ємною частиною Корпоративного кодексу Банку є політика запобігання корупції, яка передбачає політику «нульової толерантності», невідворотності покарання до будь-яких проявів корупції, хабарництва та зловживання, вважає їх неприпустимими у ході здійснення банківської діяльності.

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

Питання збереження навколишнього середовища наразі дуже актуальне. Банк уклав договори зі спеціалізованими підприємствами на утилізацію відпрацьованих люмінесцентних ламп, автомобільних акумуляторів, автомобільних шин, зношеної офісної та дрібної побутової техніки.

Також оптимізації використання ресурсів планети і поліпшення екології в містах сприяє збір вторинної сировини (макулатури). Макулатура передається Банком на переробку.

У звітному році Банк продовжував надавати благодійну та спонсорську допомогу, виплачувати іменні стипендії студентам.

У 2019 році виплати на благодійну та спонсорську допомогу склали більш ніж 6,7 мільйонів гривень.

Це була допомога:

- цільова – людям з різними захворюваннями;
- організації «Єврейський фонд «Єдність колін Ізраїлю» на проведення програм Фонду, таких, як підтримка соціально незахищених верств населення: людей з обмеженими можливостями, пенсіонерів, дітей, неповних та багатодітних сімей. Для здійснення цієї місії фонд проводить цільові програми, в першу чергу пов'язані з наданням своєчасної медичної допомоги, придбанням ліків і продуктів харчування;
- Проекту «Urban Music Hall». Даний проект, відкритий в березні 2018 року, є унікальною міською концертною платформою, єдиною в місті обладнаною для відвідування людьми з інвалідністю;
- дитячому будинку в м. Одеса на оплату продуктів для дітей;
- Асоціації єврейських організацій і громад «Ваад України» - на організацію літніх таборів для єврейських дітей і дітей інших національностей і релігій;
- Фонду «Милосердя Віктор», який надає благодійну допомогу дітям, багатодітним сім'ям, школам-інтернатам, притулках, ветеранам. З 2006 року Фонд активно допомагає Інституту реабілітації осіб з відхиленнями психофізичного розвитку ім. Януша Корчака, зокрема, в оснащенні нового відділення за адресою: м Одеса, вул. Космонавтів, 27/1 сучасним реабілітаційним обладнанням, спеціальними меблями та апаратурою. У приміщеннях Інституту проходять лікування люди з важкими формами інвалідності, а також проходять реабілітацію сім'ї, які виховують дітей з групи ризику по розвитку інвалідності в найбільш ранньому віці і дітей з інвалідністю;
- «Єврейській конфедерації України» на статутну діяльність конфедерації;
- регулярна благодійна шаховим організаціям, у тому числі допомога «Об'єднанню шахово-шашкових клубів» на проведення різних змагань з шахів для дітей, а також шахістів всіх вікових категорій;
- громадській організації «Всесвітній клуб одеситів», яка встановлює і розвиває зв'язки між одеситами незалежно від фактичного місця проживання та громадянства, консолідує і координує зусилля одеситів з метою відродження і збереження міста Одеси, основним напрямком є розробка і здійснення програм в галузях культури, науки, мистецтва, екології, охорони здоров'я, захисту прав людини, милосердя, а також інших програм, безпосередньо пов'язаних з життям і діяльністю м. Одеси;
- Громадській спілці «БІЗНЕС інкубатор ГРУП», на підтримку розвитку малого і середнього підприємництва;
- БФ «Корпорація монстрів» на статутну діяльність фонду;
- БО «Ялтинська європейська стратегія» для виконання завдань, визначених Статутом організації – на сприяння європейської інтеграції України шляхом проведення досліджень, збору, систематизації та аналізу інформації, прогнозування, розроблення концепцій, рекомендацій, ініціатив у сферах міжнародних, соціальних, політичних та економічних відносин;
- Громадській організації «Золоті скрипки» для організації та підготовки П'ятого міжнародного музичного фестивалю «Золоті скрипки», який проходив в м. Одеса у вересні-жовтні 2019 року;
- Національному Одеському філармонічному оркестру для реалізації основної мети діяльності Оркестру, якою є сприяння відродженню, збагаченню та розвитку національної культури, популяризації надбання українського і світового музичного мистецтва, естетичного виховання громадян, а також розширення міжнародних культурних зв'язків;

- футбольним організаціям Миколаєва і Дніпра для розвитку і популяризації футболу серед широких верств населення, проведення різних чемпіонатів і турнірів з футболу;
- «Одеській обласній Раді Миру» на проведення миротворчого дитячого свята «Чудеса Святого Миколая» для 3 тисяч дітей з Одеської області, яке було проведено у приміщенні Палацу Спорту;
- БФ «Музика» на підтримку Black Sea Music Fest в м. Одеса. За підтримки ПАТ «Банк Восток» в серпні 2019 року в «Зеленому Театрі» міста Одеси відбулося відкриття Шостого Міжнародного музичного фестивалю Black Sea Music Fest, в рамках якого одесити та гості міста змогли почути вісім чудових концертів за участю зірок світового рівня, Національного одеського філармонічного оркестру і диригента – народного артиста України Хобарта Ерла;
- Благодійному фонду «Друзі музею» на проведення невідкладних протиаварійних робіт в «Одеському художньому музеї», що є пам'яткою архітектури та має національне значення, а також на розвиток Музею в цілому. Діяльність Фонду направлена на покращення сервісу, збільшення кількості відвідувачів та формування спільноти меценатів для підтримки Музею;
- іншим благодійним фондам та громадським та релігійним організаціям, іншим юридичним особам.

Банком засновані іменні стипендії студентам Одеського національного економічного університету за високі результати в навчанні, активну громадську, наукову роботу та спортивні досягнення. У 2019 року такі стипендії виплачувалися чотирьом студентам. Банк планує виплачувати стипендії і в подальшому.

Також Банком прийнято рішення з 2019 року виплачувати щомісячну грошову благодійну допомогу Праведникам народів світу – Данільянц О.Г. і Волошину В.Є.

В 2019 році ПАТ «Банк Восток» продовжував підтримувати проекти та програми, приймати участь у благодійних заходах:

- в березні 2019 року за підтримки ПАТ «Банк Восток» відбулися шахові лекції «Зустрічі на Канатній». Цикл, присвячений темі шахів в історії Одеси, представлено об'єднанням шахово-шашкових клубів Одеської області та Одеської регіональної організації Національної спілки журналістів України;
- Банк підтримав Відкритий кубок Одеси «Що? Де? Коли?» пам'яті Леоніда Черненко, президента інтелектуального клубу «Ерудит», члена правління міжнародної асоціації клубів «Що? Де? Коли?»;
- також Банк підтримав музичний фестиваль KharkivMusicFest, який наповнив весняний Харків класичною різножанровою музикою, виступив партнером;
- Банк і Mastercard представили дві унікальні картки Банківські картки на відкритті одеського Зеленого театру, які створені спеціально для тих, хто любить цей міський простір і хоче йому допомогти;
- в червні 2019 року в м. Одеса за підтримки ПАТ «Банк Восток» відбувся Чемпіонат України з шахів серед юніорів. Шаховий турнір такого високого рангу проходить в м. Одеса другий рік поспіль. На змагання з'їхалися 120 шахістів з усіх куточків України.
- за підтримки ПАТ «Банк Восток» в червні 2019 року на базі санаторію «Біла акація» в м. Одеса відбувся Чемпіонат України з класичних шахів серед юнаків і дівчат до восьми років;
- в липні 2019 року в Музеї сучасного мистецтва м. Одеси за підтримки ПАТ «Банк Восток» відкрилась масштабна експозиція робіт з колекції Євгена Деменюка під назвою «Кольоровий архів». За 15 років дослідник зібрав різнобічну колекцію творів одеських авторів від початку 20 століття до наших днів;
- у вересні 2019 року ПАТ «Банк Восток» виступив партнером святкування Дня Міста Миколаєва;
- у жовтні ПАТ «Банк Восток» підтримав благодійний фестиваль Home Me Fest. Фестиваль допоміг знайти сім'ю собакам і кішкам, які живуть в одеських притулках;
- 6 жовтня 2019 року, у День Вчителя, ПАТ «Банк Восток» подарував одеським викладачам концерт Національного Одеського симфонічного оркестру під керуванням Народного артиста України, головного диригента Хобарта Ерла. Святковий захід відбувся у залі філармонії, на свято було запрошено близько 1 000 вчителів;
- за підтримки ПАТ «Банк Восток» 9 листопада 2019 на сцені Українського театру відбулася прем'єра вистави «Одеське весілля». Жителі та гості м. Одеса відвідали прем'єру вистави за мотивами творів відомого сатирика, одесита Михайла Жванецького «Одеське весілля»;
- ПАТ «Банк Восток» підтримав фестиваль Berlin.Odesa.Fest, який відбувся у листопаді 2019 року, – 10 днів джазу та мистецтва;
- в грудні 2019 року за підтримки «Банк Восток» вперше в Україні відбувся концерт «Симфонія № 7 Кшиштофа Пендерецького».

Протягом березня-квітня 2020 року ПАТ «Банк Восток» здійснив благодійну допомогу закладам охорони здоров'я на закупівлю апаратів штучної вентиляції легень, виробів медичного призначення, індивідуального захисту, дезінфікуючих засобів для реалізації заходів щодо запобігання поширенню коронавірусу COVID-19 у розмірі більше, ніж 2,1 мільйон гривень.

Для досягнення стратегічних цілей Банк повністю забезпечено **матеріальними, технічними та програмними засобами**, необхідними для виконання всіх поставлених цілей.

Приміщення серверної та АРМ відповідають вимогам Національного Банку України, мережа відділень Банку об'єднана за допомогою високошвидкісних каналів цифрового зв'язку, відділення та офіси Банку повністю укомплектовані комп'ютерною та офісною технікою та банківським обладнанням.

Кожен з комп'ютерів Банку підключений до банківської мережі, система зв'язку побудована з врахуванням можливих відмов обладнання – безперебійне функціонування системи забезпечується за допомогою резервування найважливіших магістральних каналів зв'язку. Головні вузли мережі зв'язані між собою за допомогою високошвидкісних оптичних каналів цифрового зв'язку. Систему зв'язку забезпечують провідні оператори регіону – Укртелеком, Дата-Групп та Фарлеп-Інвест. У Банку експлуатується АБС SR-Bank v.4 (розробник ТОВ Soft-Review м.Київ, № свідоцтва SEPO0011).

Єдина інформаційна система, яка створена в ПАТ «Банк Восток», відповідає усім вимогам до автоматизації Банку і має широкі можливості по масштабованості і нарощенню при розвитку Банку, зокрема при відкритті відділень та представництв.

Банк забезпечено транспортними засобами, зокрема спеціальними автомобілями для перевезення валютних цінностей та інкасації коштів.

Як сховище цінностей банк використовує сейфи, які мають сертифікат відповідності Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики відповідно до вимог ДСТУ 4012.1-2001.

Проектування та монтаж сигналізації здійснювався підрозділами Державної служби охорони. Система охоронно-пожежної сигналізації відповідає вимогам діючих БНіП, Технічних умов, нормативних документів МВС України з питань впровадження та експлуатації технічних засобів охорони, постійно знаходиться у працездатному стані. Банківська установа обладнана виключно сертифікованими засобами охоронно-тривожної сигналізації.

Система управління ризиками

У Банку побудована ефективна система управління ризиками, яка є складовою частиною системи внутрішнього контролю Банку та передбачає розподіл функцій, обов'язків і повноважень між бізнес-підрозділами та підрозділами підтримки, як першою лінією захисту, Управлінням ризиками та Управлінням комплаєнс. як другою лінією захисту, та Управління внутрішнього аудиту, як третьої лінії захисту Банку, із застосуванням моделі трьох ліній захисту. За допомогою цієї системи Банк виявляє ризики, проводить їх оцінку та моніторинг, контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними видами ризиків.

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

Процес ризик-менеджменту в Банку охоплює всі його структурні рівні – від управлінського рівня (Наглядова рада, Правління, інші колегіальні органи Банку) до рівня, на якому безпосередньо приймаються ризики (бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки).

Система управління ризиками Банку ґрунтується на Стратегічному плані розвитку Банку, Стратегії управління ризиками, окремих політиках щодо управління ризиками, а також методиках і процедурах управління ризиками за видами ризиків та забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат.

Стратегія та політики управління ризиками є складовою частиною загальної системи корпоративного управління, системи внутрішнього контролю Банку що визначають основні цілі, базові принципи системи управління ризиками, які виникають за всіма напрямками діяльності Банку на всіх його організаційних рівнях, порядок організації процесу управління ризиками, порядок звітування щодо ризиків, розподіл функцій, пов'язаних з управлінням ризиками, між суб'єктами системи управління ризиками Банку, що здійснюють функції з управління ризиками та функції щодо прийняття ризиків та встановлюють вимоги щодо організації в Банку комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками.

Протягом звітнього періоду Банком вдосконалювалось та продовжувалось втілення процесів побудови ефективної системи управління ризиками, зокрема шляхом здійснення суб'єктами системи управління ризиками необхідних заходів щодо розроблення Декларації схильності до ризиків, яка визначає сукупний рівень та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення своїх бізнес-цілей; максимальний рівень допустимого для Банку ризику з урахуванням необхідності дотримання вимог Національного банку України, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, кредиторами та акціонерами.

Заходи з розроблення та впровадження Декларації схильності до ризиків Банку, з урахуванням інших затверджених внутрішньобанківських документів Банку, здійснювались з метою:

- забезпечення стабільної діяльності Банку та своєчасного виконання ним зобов'язань перед вкладниками шляхом, запобігання нераціонального розподілу ресурсів і втраті капіталу через ризики, що притаманні банківській діяльності;
- забезпечення і захист інтересів акціонерів, учасників, кредиторів, клієнтів та інших осіб, зацікавлених у стійкій роботі Банку, щоб прийняті Банком ризики не створювали загрози для його існування;
- управління співвідношенням прибутковості/ризик;
- забезпечення сталого розвитку Банку в рамках реалізації його стратегії розвитку;
- посилення конкурентних переваг Банку внаслідок здійснення стратегічного планування з урахуванням рівня ризиків, що приймаються, підвищення ефективності управління ризиками та збільшення ринкової вартості Банку, збереження надійності Банку при розширенні продуктового ряду;
- зростання довіри інвесторів за рахунок створення прозорої системи управління ризиками на основі побудованої Банком корпоративної системи управління;
- розвитку інфраструктури ризик-менеджменту, впровадження сучасних методів і засобів управління ризиками шляхом застосування кращого міжнародного досвіду в управлінні ризиками.

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

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

ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Це ризик незбалансованості надходжень та відтоку грошових коштів, що спричиняє дефіцит або надлишок ліквідності). Мінімізація (пом'якшення) ризику ліквідності забезпечується за рахунок збалансованості активів та пасивів банку, підтримки на високому рівні високоліквідних активів при чіткому дотриманні нормативів Національного банку України. Для мінімізації ризику ліквідності Банк на постійній основі проводить оцінку ліквідної позиції, аналізує зовнішні та внутрішні фактори, що впливають на ліквідність. Оцінка факторів дає можливість вчасно встановити негативні відхилення від нормальної діяльності і прийняти відповідні управлінські рішення. Пом'якшення ризику ліквідності досягається за рахунок неухильного дотримання обов'язкових економічних нормативів, встановлених НБУ, виконання вимог НБУ стосовно дотримання норми обов'язкового резервування залучених коштів, розробки, впровадження та контролю внутрішніх лімітів ризику ліквідності банку, оптимізації ліквідної позиції банку за усіма валютами, диверсифікації активних вкладень та джерел залучення коштів, здійснення постійного контролю за якістю активів банку, впровадження ефективної системи координації управління ризиком ліквідності, прогнозування коливань залишків коштів на рахунках клієнтів Банку, встановлення показників ризик-апетиту за даним видом ризику;

ринковий ризик та процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Мінімізація валютного ризику Банку здійснюється за рахунок: неухильного дотримання 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. Пом'якшення процентного ризику банківської книги здійснюється за допомогою прогнозування змін ринкових процентних ставок, GAP-менеджменту (управління чутливими до змін процентної ставки активами та зобов'язаннями), прогнозування потенційного розміру недоотриманого чистого процентного доходу банку, встановлення показників ризик-апетиту за даним видом ризику;

операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, інформаційний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик. Пом'якшення цього виду ризику здійснюється за допомогою впровадження процесів виявлення та оцінки подій операційного ризику банку, регулярного моніторингу виникаючих ризиків, впровадження системи протидії шахрайству, розподілу прав доступу в інформаційних системах та дотримання правил інформаційної безпеки, застосування ключових індикаторів ризику, впровадження комплексу заходів щодо зниження ризику інформаційної безпеки, аутсорсингу, регулярного тестування планів безперервної діяльності, встановлення рівнів толерантності за даним видом ризику тощо;

комплаєнс-ризик, який полягає в імовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Управління комплаєнс-ризиком у Банку направлено на:

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

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

- забезпечення відкритих та прозорих взаємовідносин Банку з усіма зацікавленими сторонами;
- дотримання принципу «tone at the top», та підтримання бездоганної репутації керівництвом Банку;
- «нульової толерантності», **невідворотності покарання** до будь-яких проявів хабарництва та корупції;
- дотримання Банком вимог законодавства України, із вивченням своїх клієнтів, контрагентів, третіх осіб під час встановлення ділових відносин та у подальшій взаємній співпраці з ними на предмет недопущення корупційних порушень, незаконної діяльності у сфері фінансового моніторингу, санкцій, інших порушень
- конкурентне та етичне поведіння Банку на ринку банківських послуг, а також дотримання інших принципів та складових діяльності Банку, що закріплені у Корпоративному кодексі;
- дотримання чіткої позиції у сфері антимонопольного регулювання, яка ґрунтується на не здійсненні будь-яких узгоджених антиконкурентних дій відповідно до антимонопольного законодавства;
- постійної роботи над іміджем Банку та формуванням позитивної суспільної думки про Банк;
- змін у процесах Банку та/або посиленні контролю;
- запровадженні системи лімітів та обмежень щодо комплаєнс-ризиків;
- розробці/актуалізації відповідних стандартів, інструкцій, порядків, у разі необхідності із залученням до процесу Управління комплаєнс;
- здійсненні Управлінням комплаєнс контролю за своєчасністю та коректністю актуалізації внутрішніх документів Банку, зокрема тих, що регламентують бізнес-процеси, банківські операції та продукти;
- здійсненні Управлінням комплаєнс координації та приймання участі в розробці комплексу заходів що направлені на зниження рівня комплаєнс-ризиків до прийняттого;
- підготовці Управлінням комплаєнс відповідних рекомендацій, забезпеченні консультативно-інформаційної підтримки працівників Банку в сферах, які стосуються їхніх повноважень з питань комплаєнс, для мінімізації комплаєнс-ризиків та недопущення їх виникнення у майбутньому;
- інформуванні Управлінням комплаєнс керівництва Банку та профільних підрозділів про зміни вимог регуляторів (інформаційні дайджести), у зв'язку із чим здійснюється постійний моніторинг, аналіз вхідної зовнішньої інформації про зміни регулятивних правил та норм.;
- превентивних заходів, які полягають у розробці та здійсненні Управлінням комплаєнс навчальних заходів з метою інформування та підвищення обізнаності працівників з питань, пов'язаних зі сферою комплаєнс.

Потенційні можливості при якісному управлінні комплаєнс-ризиком в подальшому відображаються у:

- змозі Банку залучати ресурси для своєї діяльності;
- впровадженні дієвих механізмів та інструментів для ефективного та своєчасного реагування на виклики для сучасного ведення бізнесу;
- формуванні позитивної думки та довіри до Банку, що забезпечує йому конкурентоспроможність на фінансовому ринку та сталий розвиток.

Наслідками щодо неякісного управління ризиками Банку можуть бути:

- негативні фінансові наслідки збитки/додаткові втрати/недоотримання запланованих доходів;
- застосування до Банку заходів впливу від регуляторів за порушення чинного законодавства;
- втрата довіри та репутації Банку, які на сьогодні є одними з ключових складових довгострокової успішної діяльності.

Враховуючи нестабільність та напруженість економічної та фінансової ситуації у світі та Україні, зокрема у банківській системі, приймаючи до уваги можливий подальший більш негативний розвиток подій, Банк визнає необхідність упровадження своєчасних та дієвих коригуючих заходів для недопущення зростання в Банку рівня та обсягу непрацюючих активів, таких як:

- ретельний відбір потенційних позичальників;
- неухильне дотримання загальних принципів та умов кредитування відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх положеннях Банку;
- здійснення заходів щодо раннього виявлення боржників/контрагентів з ознаками потенційної проблемності та боржників/контрагентів, які не мають наміру співпрацювати з банком щодо повернення заборгованості;
- короткострокова та середньострокова реструктуризація заборгованості з урахуванням прийняття індивідуальних рішень щодо кожного боржника, короткострокове відтермінування строків сплати платежів;
- врахування власного досвіду застосування Банком інструментарію врегулювання заборгованості в минулому.

З метою забезпечення ефективного управління проблемними активами, скорочення рівня та обсягу непрацюючих активів та стягнутого майна, Банком визначаються та запроваджуються у діяльність принципи організації процесу управління проблемними активами, цільові показники та шляхи їх досягнення, підходи до забезпечення функціонування системи раннього реагування, які будуть втілені у Стратегію управління проблемними активами та Оперативний план реалізації стратегії управління проблемними активами.

З урахуванням оцінки зовнішніх факторів та операційного середовища, Банк приділяє особливе значення ретельному контролю за дотриманням встановлених економічних нормативів, показників ризик-апетиту, лімітів та обмежень відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів для забезпечення стабільної роботи Банку та своєчасного виконання зобов'язань шляхом запобігання нераціонального розподілу ресурсів і втраті капіталу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Під час ідентифікації пов'язаних з Банком осіб, здійснення банківських операцій з ними та інших контактів співробітники Банку строго дотримуються встановлених правил і процедур, а також прагнуть до максимального уникнення впливу з боку пов'язаних з Банком осіб (у т.ч. акціонерів) з метою мінімізації можливості отримання ними зиску за рахунок погіршення результатів діяльності Банку. Управління відносинами здійснюється шляхом контролю за процесами з боку працівників Управління ризиками, Управління комплаєнс.

Упродовж 2019 року Банк здійснював активні операції з пов'язаними особами, але обсяг зазначених операцій несуттєвий відносно загального кредитного портфелю Банку та не має впливу на результати його діяльності.

Результати і ключові показники діяльності та перспективи подальшого розвитку

В 2019 році показники Банку, які дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники розвитку та діяльності Банку, були наступні.

Загальні активи Банку станом на 31 грудня 2019 року склали 10 690 883 тисяч гривень, що на 1 350 017 тисяч гривень або на 14,45% більше показника минулого року (станом на 31 грудня 2018 року – 9 340 866 тисяч гривень).

Активи Банку станом на 31 грудня 2019 мали наступну структуру:

Кредити та аванси клієнтам – 6 523 854 тисяч гривень або 61,02% загальних активів (станом на 31 грудня 2018 року – 6 567 014 тисяч гривень або 70,30% загальних активів);

Кошти в Національному банку України та заборгованість інших банків – 1 226 800 тисяч гривень або 11,48% загальних активів (станом на 31 грудня 2018 року – 977 551 тисяч гривень або 10,47% загальних активів);

Грошові кошти та їх еквіваленти – 893 484 тисяч гривень або 8,36% загальних активів (станом на 31 грудня 2018 року – 687 234 тисячі гривень або 7,36% загальних активів);

Портфель цінних паперів – 1 612 575 тисяч гривень або 15,08% загальних активів (станом на 31 грудня 2018 року – 808 857 тисяч гривень або 8,66% загальних активів);

Основні засоби та нематеріальні активи – 139 234 тисячі гривень або 1,30% загальних активів (станом на 31 грудня 2018 року – 75 450 тисяч гривень або 0,81% загальних активів);

Активи з права користування – 75 430 тисяч гривень або 0,71% загальних активів. Стаття виникла в зв'язку введенням в дію у 2019 році МСФЗ 16 «Оренда». Порівняльної інформації за 2018 рік немає, Банк використовував модифікований ретроспективний підхід, згідно з яким порівняльна інформація не переоцінюється.

Інші фінансові та нефінансові активи – 217 012 тисяч гривень або 2,03% загальних активів (станом на 31 грудня 2018 року – 219 987 тисяч гривень або 2,36% загальних активів).

Капітал Банку у 2019 році збільшився на 175 256 тисяч гривень або 24,67% та станом на 31 грудня 2019 року складав 885 666 тисяч гривень.

За результатами роботи у 2019 році Банк отримав чистий прибуток у розмірі 165 088 тисяч гривень, що на 42 984 тисяч гривень або на 35,20% більше, ніж у 2018 році.

Чистий комісійний дохід Банку за 2019 рік склав 332 646 тисяч гривень, що на 73 997 тисяч гривень або на 28,61% більше, ніж у 2018 році. Найбільшу частку в комісійному доході становлять комісії від розрахунково-касового обслуговування клієнтів (210 799 тисяч гривень або 63,37%).

Прибуток від операцій з іноземною валютою у 2019 році складав 46 125 тисяч гривень, що було на рівні результату 2018 року (46 947 тисяч гривень), що свідчить про стабільні прибутки з зазначених статей доходу.

Операційний дохід Банку за 2019 рік склав 19 438 тисяч гривень, що на 2 300 тисяч гривень або на 10,58% менше, ніж у 2018 році. Основною складовою операційного доходу є дохід за впровадження спільної маркетингової програми з MasterCard (18 225 тисяч гривень або 93,76%).

Операційні витрати Банку у 2019 році зросли на 155 492 тисяч гривень або на 22,20% та склали 855 840 тисяч гривень. Витрати, пов'язані з персоналом складають 406 834 тисяч гривень або 47,54% операційних витрат.

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

Протягом 2019 року обсяг виданих кредитів (без урахування резервів під знецінення кредитів) зменшився на 43 160 тисяч гривень або на 0,66% за рахунок значного зниження валютних курсів та станом на 31 грудня 2019 складала 6 523 854 тисяч гривень.

Протягом 2019 року обсяг кредитів, наданих юридичним особам (без урахування резерву під знецінення кредитів) зменшився на 118 169 тисяч гривень або на 1,74% та станом на 31 грудня 2019 року складав 6 660 634 тисяч гривень. Банком здійснювалось кредитування підприємств торгівлі (43,59% кредитного портфелю юридичних осіб), промисловості (15,80%), сільського господарства та харчової промисловості (15,19%), транспорту та зв'язку (9,11%), будівництва та операції з нерухомістю (8,97%), інше (7,34%).

Обсяг кредитів, наданих фізичним особам (без урахування резерву на знецінення кредитів) збільшився на 61 012 тисяч гривень або на 142,98% та станом на 31 грудня 2019 року склав 103 683 тисячі гривень.

Кредитний портфель фізичних осіб складається із споживчих кредитів (51,54% кредитного портфелю фізичних осіб), іпотечних кредитів (26,46%), кредитів за кредитними картками (21,85%) та кредитів на придбання автомобілів (0,15%).

Станом на 31 грудня 2019 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 520 129 тисяч гривень або 22,47% від загальної суми кредитного портфеля. При цьому станом на 31 грудня 2019 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 225 931 тисяч гривень.

Кошти в інших банках за станом на 31 грудня 2019 року склали 819 566 тисяч гривень, що на 247 971 тисяч гривень або на 43,38% більше, ніж станом на 31 грудня 2018 року.

Строкові кошти, розміщені в інших банках складають 416 218 тисяч гривень або 50,79% заборгованості інших банків.

Портфель цінних паперів станом на 31 грудня 2019 року склав 1 612 575 тисяч гривень, що на 803 718 тисяч гривень або на 99,36% більше, ніж станом на 31 грудня 2018 року.

Портфель цінних паперів складав:

- Облігації внутрішньої державної позики на суму 490 666 тисяч гривень;
- Депозитні сертифікати НБУ на суму 1 121 909 тисяч гривень.

Зобов'язання Банку збільшилися на 1 174 761 тисячу гривень або на 13,61% та станом на 31 грудня 2019 складала 9 805 217 тисяч гривень.

Обсяг коштів клієнтів за 2019 рік збільшився на 1 341 967 тисяч гривень або на 26,25% та станом на 31 грудня 2019 року складала 6 454 700 тисяч гривень з часткою в пасивах – 65,83%.

Залишки на поточних рахунках юридичних осіб склали 5 191 853 тисячі гривень або 80,44%. З них у розрізі галузей значну частку складають підприємства транспорту та телекомунікації (35,37%) та торгівлі (29,14%). Залишки на поточних рахунках фізичних осіб – 1 262 847 тисяч гривень або 19,56%.

Станом на 31 грудня 2019 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 126 758 тисяч гривень, з якої 62 257 тисяч гривень належить фізичним особам, 64 501 тисяча гривень – юридичним особам. Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 16% річних, залежно від залишку на рахунку.

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 1 813 763 тисячі гривень, або 28 % (станом на 31 грудня 2018 року – 25 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

До складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 477 911 тисяч гривень, розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 451 309 тисяч гривень.

Депозитний портфель Банку протягом 2019 року збільшився на 469 607 тисяч гривень або 23,13% та станом на 31 грудня 2019 року становить 2 500 114 тисяч гривень, частка в пасивах – 25,50%.

Депозити юридичних осіб складають 589 055 тисяч гривень або 23,56% депозитного портфелю Банку. Основними вкладниками Банку за галузями є підприємства переробної промисловості (28,30%), інші галузі економіки (27,22%) та послуги транспорту та телекомунікації (20,50%).

Депозити фізичних осіб склали 1 911 059 тисяч гривень або 76,44% депозитного портфелю.

Станом на 31 грудня 2019 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитних рахунках становить 719 060 тисяч гривень або 29% депозитного портфелю (станом на 31 грудня 2018 року – 39%).

Протягом 2019 року заборгованість Банку перед іншими банками зменшилась на 839 473 тисячі гривень або на 79,50% та станом на 31 грудня 2019 року становила 216 421 тисячу гривень що складало 2,21% від загальної суми зобов'язань.

Короткострокові кредити, що отримані від інших банків склали 86 118 тисяч гривень або 39,79% загальної заборгованості. 100% даної заборгованості становили короткострокові депозити від банку-нерезидента.

Строкові депозити, залучені від інших банків склали 66 092 тисячі гривень або 30,54% заборгованості. 100% даної заборгованості складав строковий депозит, залучений від банку-нерезидента за ставкою 3,68% в євро.

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» склали 64 211 тисяч гривень або 29,67% заборгованості. Найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками інших банків була заборгованість у сумі 56 219 тисяч гривень.

Аналіз фінансових показників Банку свідчить про стабільне зростання показників як по кількісним (збільшення активів, капіталу), так і по якісному (збільшення прибутку) критеріях, що підтверджує вірність обраної стратегії та виваженість підходів з боку керівництва щодо управління Банком.

Один з пріоритетних напрямів Банку на наступні роки - підтримання ліквідності на достатньому рівні, а також забезпечення своєчасного впровадження законодавчих вимог та найефективніших методів та систем управління ліквідністю.

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

Прозорість бізнесу – це найважливіша умова успішної реалізації поставлених завдань в управлінні капіталом. При плануванні своєї стратегії на наступні роки Банк приділяє особливу увагу таким аспектам, як прозорість, розкриття інформації та належне корпоративне управління.

Банк щорічно проходить міжнародний аудит компанії ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК», у тому числі, з метою бути прозорим та зрозумілим для своїх закордонних партнерів.

І, звичайно ж, пріоритетним в діяльності залишиться надання послуг високої якості, подальше розширення спектру банківських продуктів, вдосконалення продуктового ряду, впровадження нових прогресивних технологій, кредитування юридичних і фізичних осіб, підтримка малого бізнесу, регіональна політика, орієнтована на реалізацію завдань, що носять соціально значимий характер.

Впровадження нових привабливих кредитних та депозитних продуктів полегшить придбання комплексних послуг приватним клієнтів. Багато уваги буде приділено підвищенню якості обслуговування та наближенню Банку до клієнта, шляхом відкриття нових точок продажу банківських послуг.

Банк ставить перед собою наступні цілі на 2020 рік:

- досягнення прибуткової діяльності в 2020 році;
- робота по залученню на обслуговування партнерів «Фоззі груп»;
- впровадження низки заходів щодо реалізації ко-брендового проекту «Банк Восток-Фоззі груп»;
- розвиток тісних відносин з міжнародними фінансовими інститутами та іноземними банками партнерами;
- розробка нових банківських продуктів / послуг для малого та середнього бізнесу;
- подальший розвиток власної розробки Інтернет-банкінгу для фізичних осіб, робота з мобільними додатками і інтеграція з соціальними мережами;
- операції з цінними паперами;
- створення єдиної платіжної системи.

У корпоративному секторі:

Одним з важливих пріоритетів у роботі корпоративного бізнесу Банку - є планомірна і щоденна робота за пропозицією всього спектра банківських послуг провідним підприємствам регіону, лідерам в тій чи іншій галузі економіки України.

Одним з головних проектів є регіональна присутність в основних портових центрах країни - ми розвиваємо Банк як єдиний галузевий розрахунковий центр. Важливе місце в нашій стратегії відводиться підтримки і розвитку бізнесу клієнтів і їх інтересів на ринку транспортних послуг.

В 2020 році в Банк планується впровадження електронного документообігу.

По операціям з платіжними картами на 2020 рік запланована наступна реалізація проектів:

- заміна карткового бек-офісу IS-Card на систему, яка б дозволила вести всі роздрібні продукти Банку-SOLANTEC;
- Банк має намір укласти договір на обслуговування карт з UnionPay;
- реалізація сервісу смс-запит про актуальний залишок на карті.

На 2020 рік заплановані заходи щодо організації еквайрингового торгового бізнесу Банку:

- емісія чіпових і безконтактних карт VISA;
- розробка заходів по залученню юридичних та фізичних осіб-підприємців на обслуговування з корпоративних карткових продуктів;
- участь Банку в проектах випуску карт, що працюють за стандартом NFC;
- інтернет – еквайринг.

У 2020 році планується збільшення кількостей фізичних осіб - одержувачів пенсій та соціальної допомоги, а також залучення на обслуговування фізичних осіб - моряків.

У 2020 році планується укладення договору і запуск системи переказів ПриватБанку - Privat Money.

З метою залучення нових клієнтів і розширення присутності Банку в містах України в 2020 року планується:

- відкриття дев'яти нових відділень (загальне число відділень станом на 1 січня 2021 року складе 48 од.) та розширення / переїзд семи об'єктів, а саме:
- відкриття одного повнофункціонального відділення (категорії В) в одному з обласних центрів Західної України (м. Луцьк, м. Хмельницький, м. Ужгород), де Банк не представлено на даний момент;
- відкриття одного повнофункціонального відділення в новому для Банку обласному центрі, розташованому в центральній частині України;
- відкриття ВІП-відділень в м. Харків і м. Київ;
- відкриття трьох нових роздрібних відділень в м. Миколаїв;
- відкриття одного роздрібного відділення (категорії С) в м. Київ;
- відкриття одного роздрібного відділення (категорії С) в м. Одеса;
- переїзд Східного регіонального департаменту в нове приміщення, відкриття на його базі нового повнофункціонального відділення (категорії А).

У зв'язку з пандемією коронавірусу COVID-19 ПАТ «Банк Восток» не планує вносити зміни до планів щодо розширення присутності Банку в містах України.

За звітний період Банк розвивався в напрямках, які забезпечують розширення ресурсної бази, збереження і збільшення темпів зростання показників. Основні напрямки формувалися на основі аналізу банківського ринку:

- завоювання і підтримання позитивної репутації серед споживачів і конкурентів;
- нарощування бізнесу за рахунок програм розвитку в рамках спільних проектів підприємств акціонерів Банку;
- удосконалення та розширення спектра послуг, збільшення продуктивності (обсягу операцій) з використанням сучасних технологій;
- розширення і диверсифікація клієнтської бази;
- збільшення ресурсного потенціалу, підвищення рівня прибутку;
- залучення нових інвестицій;
- зменшення ризиків кредитної діяльності;
- оптимізація співвідношення прибутковості і ліквідності банківських операцій;
- створення гнучкої процентної і тарифної політики;
- розширення присутності за рахунок зростання регіональної мережі;
- впровадження новітніх банківських технологій і стандартів обслуговування;
- поліпшення процедур прийняття рішень;
- забезпечення розвитку бренду;
- розширення та оптимізація номенклатури банківських продуктів і послуг для всіх сегментів ринку з метою підвищення стандартів обслуговування клієнтів, активного впровадження перехресних продажів і забезпечення зростання прибутковості банківських операцій.

За даними Національного банку України станом на 1 січня 2020 року зареєстровано і мають ліцензію на здійснення банківських операцій 75 банків, з них один перебуває в процесі реорганізації.

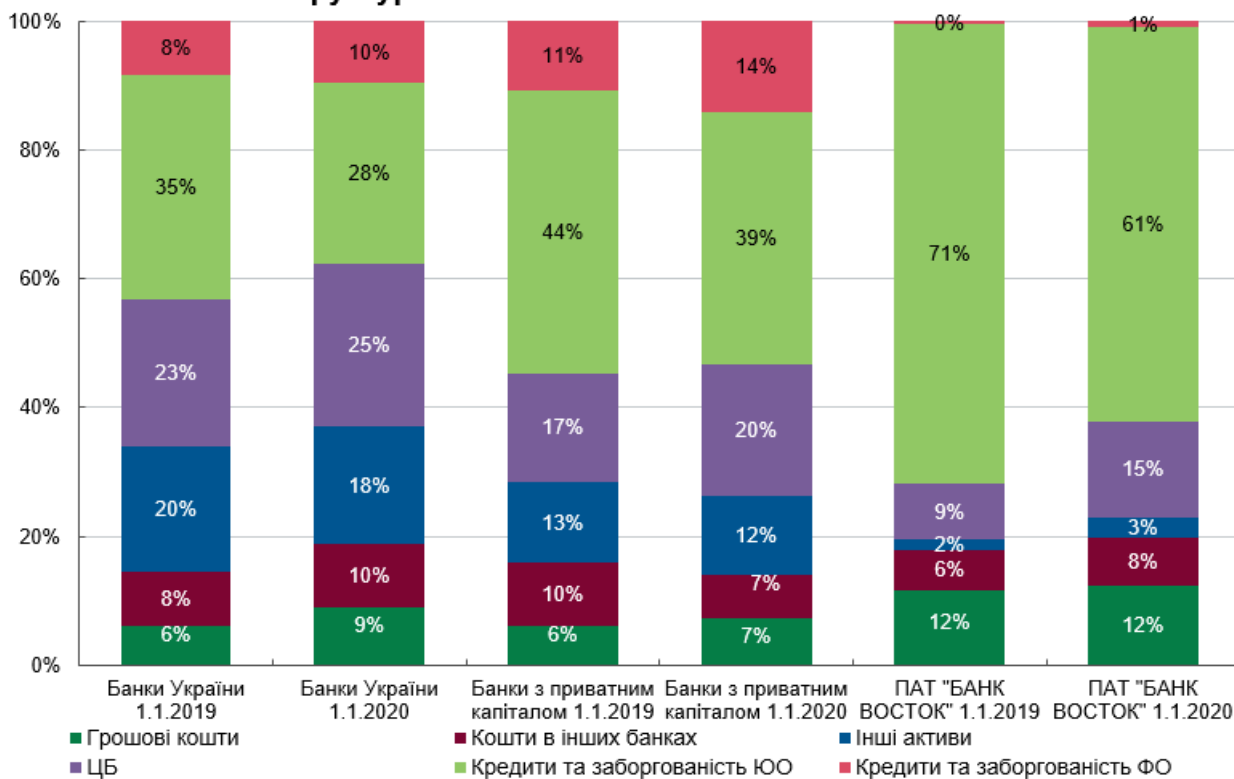
Національний банк України встановив наступні критерії для визначення окремих груп банків:

- група I: банки з державною часткою (в яких держава володіє часткою понад 75%) – таких банків станом на 1 січня 2020 року було 5;
- група II: банки іноземних банківських груп (банки, власниками контрольних пакетів акцій яких виступають іноземні банківські організації) – 20 банків;
- група III: банки з приватним капіталом (банки, в яких серед кінцевих власників істотної участі один або кілька приватних інвесторів, прямо і / або побічно володіють не менш ніж 50% статутного капіталу банку) – 50 банків.

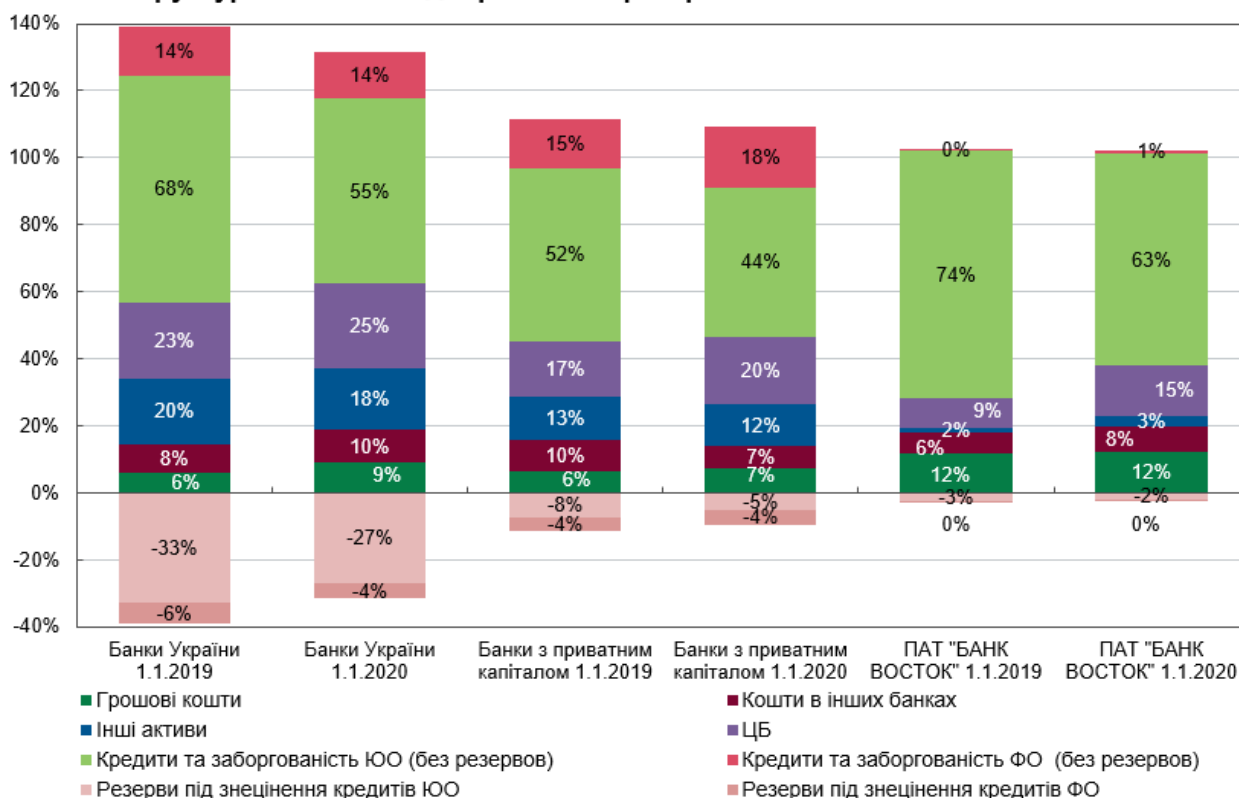
На підставі цих критеріїв, ПАТ «Банк Восток» віднесений до III-й групи банків.

Порівняльний аналіз ПАТ «БАНК ВОСТОК» станом на 1 січня 2020 року на основі агрегованих показників банків України в секторі платоспроможних банків і банків з приватним капіталом

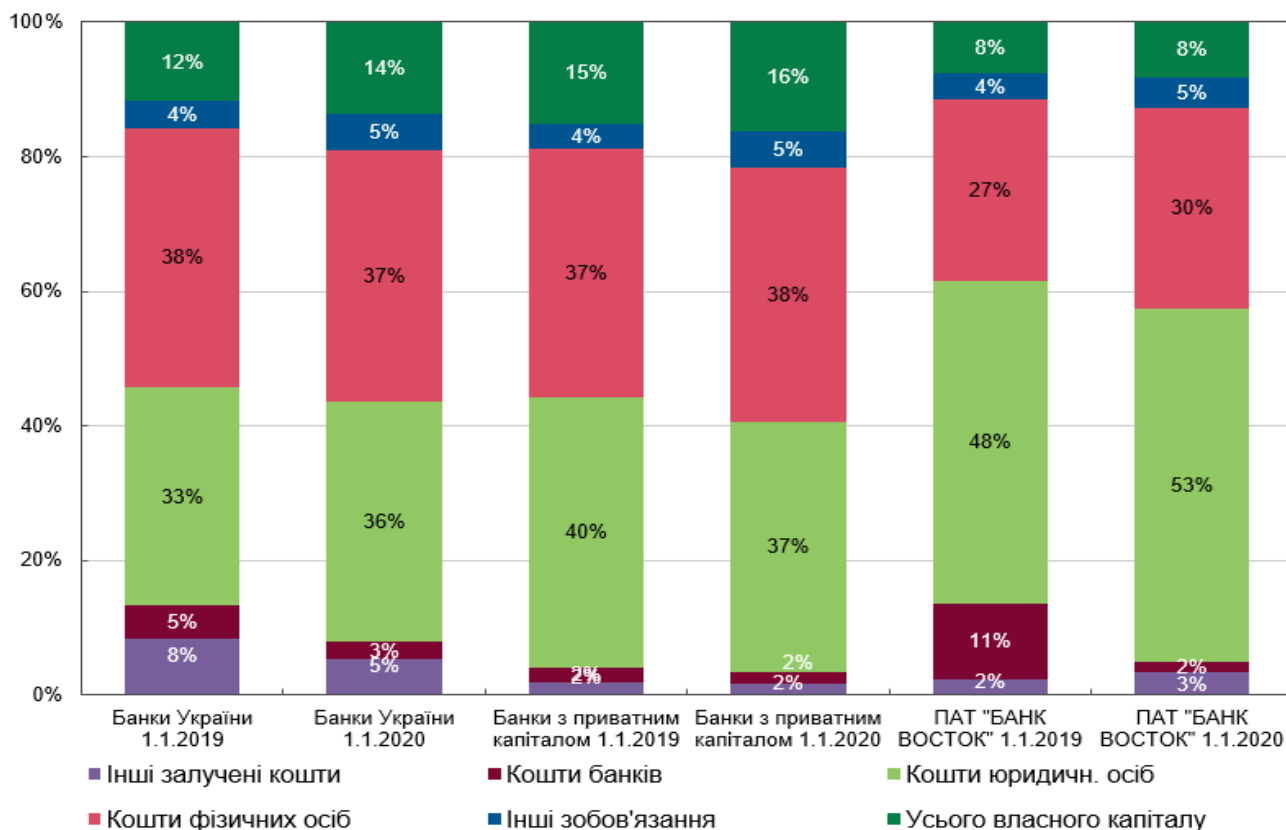
Структура активів на 01.01.2019г. та 01.01.2020г.



Структура активів з відображенням резервів на 01.01.2019г. та 01.01.2020г.



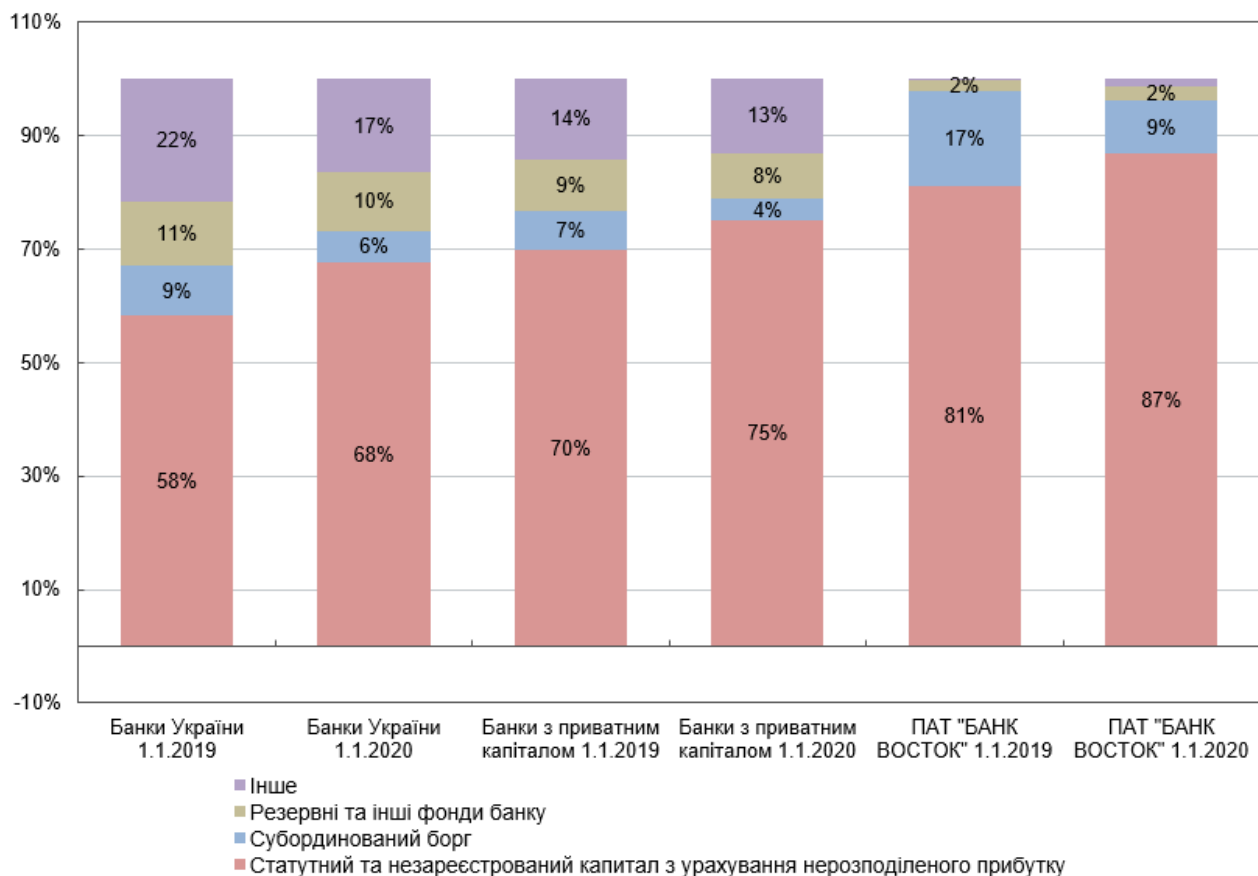
Структура зобов'язань на 01.01.2019г. та 01.01.2020г.



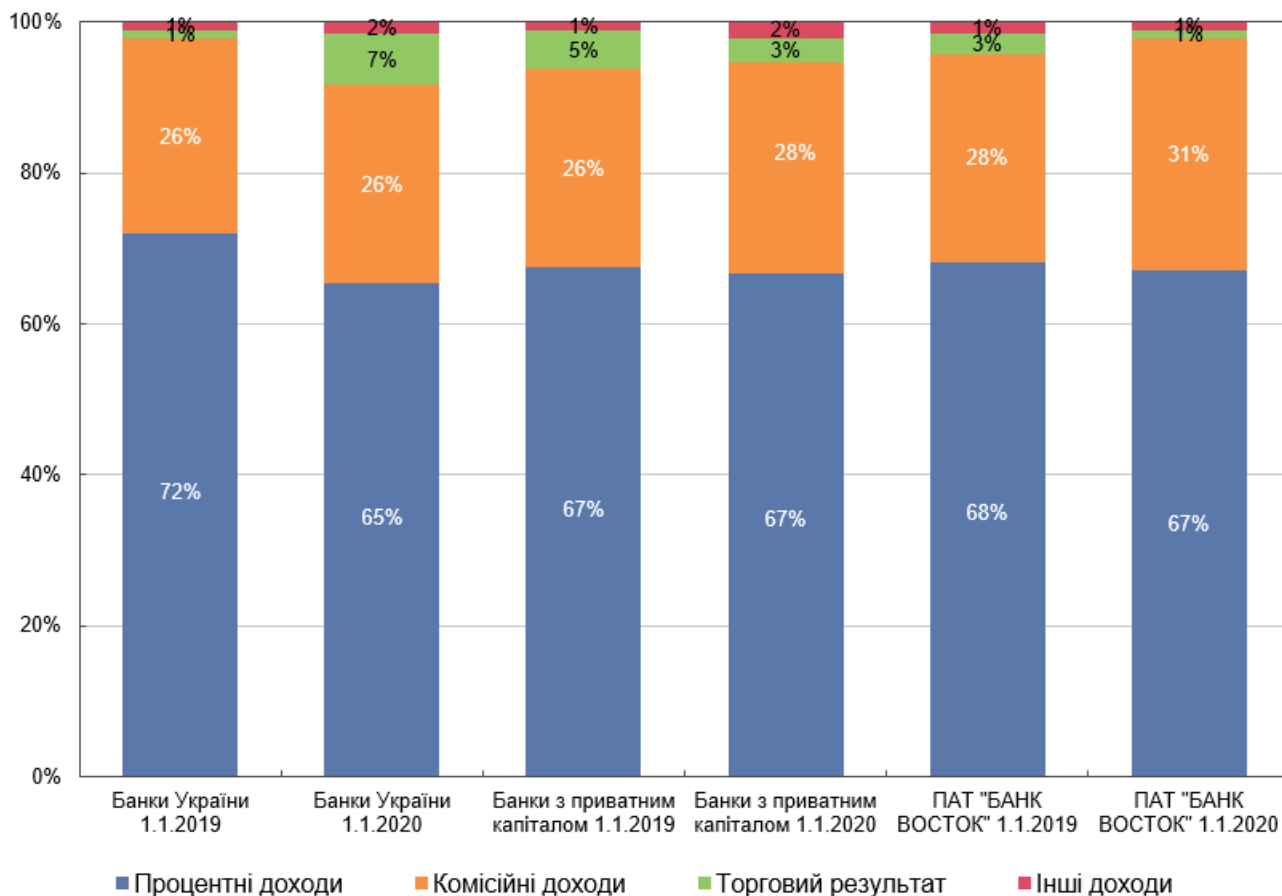
Частки та позиція Банку серед банків України в порівнянні за 12 місяців з початку року 2019р.

Показники	Дата	Сектор	Кредити ЮО	Кредити ФО	ЦП (за амортизованою собівартістю)	Кошти ЮО	Кошти ФО
Частка Банку на ринку	01.01.2019	Серед платоспроможних банків	1,4%	0,0%	1,1%	1,0%	0,5%
	01.01.2020	Серед платоспроможних банків	1,6%	0,1%	0,7%	1,1%	0,6%
	01.01.2019	Серед банків з приватним капіталом	7,6%	0,2%	5,5%	5,5%	3,4%
	01.01.2020	Серед банків з приватним капіталом	7,5%	0,3%	5,7%	6,8%	3,8%
Порівняння позиції Банку на ринку	01.01.2019	Серед платоспроможних банків	18	40	15	19	22
	01.01.2020	Серед платоспроможних банків	16	30	20	17	21
	За рік	Зміна позиції ("-" вище, "+" нижче)	-2	-10	5	-2	-1
	01.01.2019	Серед банків з приватним капіталом	4	23	4	6	9
	01.01.2020	Серед банків з приватним капіталом	4	17	5	4	8
За рік	Зміна позиції ("-" вище, "+" нижче)	0	-6	1	-2	-1	

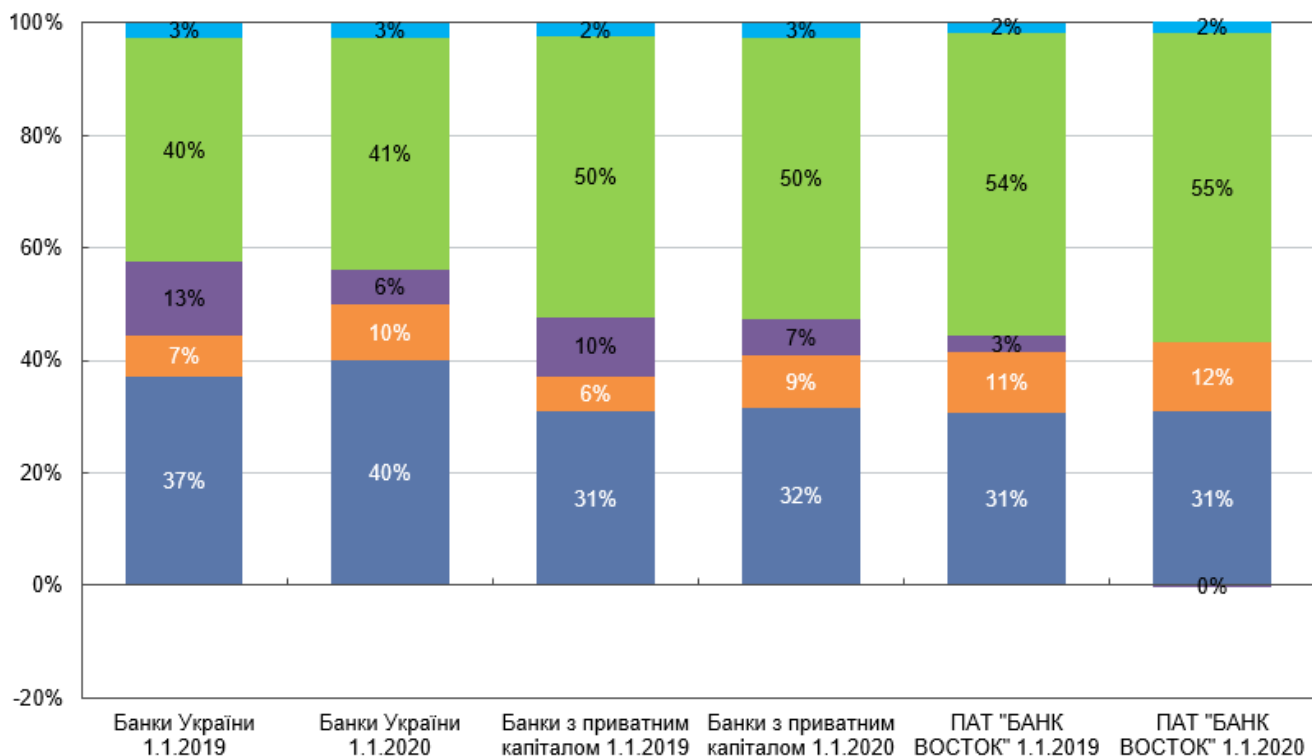
Структура регулятивного капіталу з урахуванням нерозподіленого прибутку в Статутному капіталі на 01.01.2019г. та 01.01.2020г.



Структура доходів на 01.01.2019г. та 01.01.2020г.

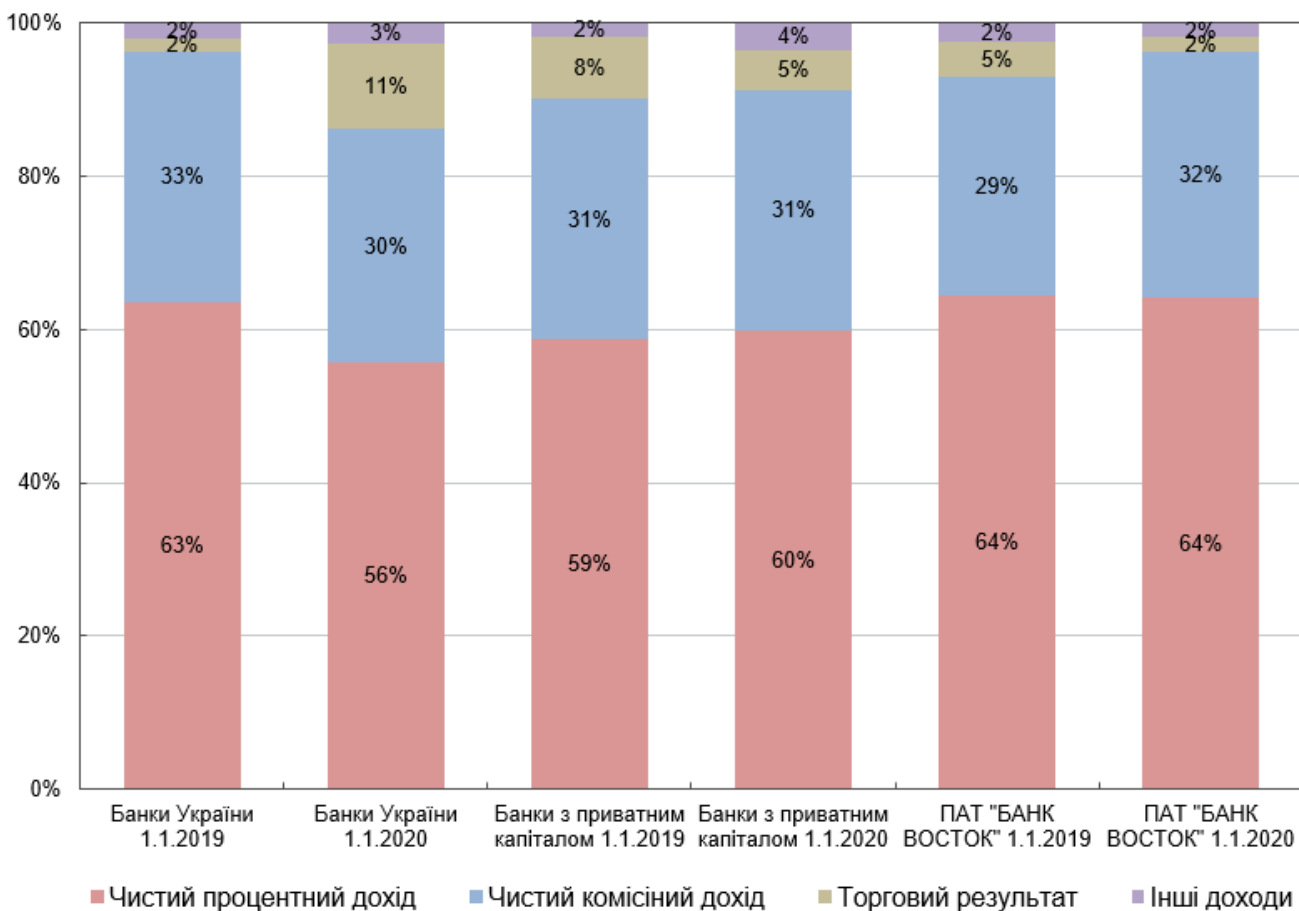


Структура витрат на 01.01.2019г. та 01.01.2020г.



- Процентні витрати
- Комісійні витрати
- Відрахування до резервів
- Адміністративні та інші операційні витрати
- Витрати на податок на прибуток

Структура операційного доходу на 01.01.2019г. та 01.01.2020г.



- Чистий процентний дохід
- Чистий комісійний дохід
- Торговий результат
- Інші доходи

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

Кількість клієнтів	1 січня 2018 року	1 січня 2019 року	1 січня 2020 року
Юридичних осіб	11 061	13 232	15 161
Фізичних осіб	244 730	275 769	340 768
Усього	255 791	289 001	355 929

Кошти фізичних осіб, залучені на поточні та депозитні рахунки, сформували на звітну дату 30% пасивів, що на 4% більше показника на початок року.

Кошти юридичних осіб, залучені на поточні та депозитні рахунки, сформували на звітну дату 53% пасивів, що на 5% нижче за показник на початок року.

За звітний період в структурі активів Банку не відбулося значних змін. Активи банку формувалися відповідно до динаміки поточних коштів контрагентів Банку, впливом сезонного коливання курсів іноземних валют, а також із залученням коштів міжнародних партнерів. На кінець року частка кредитів клієнтів склала 62% активів, що на 10% нижче за показник на початок року.

Вибір об'єктів кредитування Банком проводиться в умовах суворого відбору позичальників, ретельного аналізу кредитних та інвестиційних ризиків, рентабельності та забезпеченості пропонуваного кредитування угод. При формуванні кредитного портфеля Банк завжди дотримується суворої консервативної кредитної політики, яка передбачає формування рентабельного, ліквідного та диверсифікованого кредитного портфеля, узгодженого за термінами надання грошових коштів та ресурсної бази.

Банк в черговий раз підтвердив свою активну позицію на ринку банківських послуг, що підтверджується постійним зростанням ринкових рейтингів за основними показниками діяльності банків. Збільшення статутного капіталу за звітний період сформувало структуру, в якій статутний капітал становить 72% капіталу Банку, що є фактором росту надійності і поліпшення показників стабільності Банку.

Показники ефективності діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Показники	31 грудня 2018 року	31 грудня 2019 року
Фінансовий результат, тисяч гривень	122 104	165 088
Рентабельність активів, %	1,39	1,65
Рентабельність капіталу (ROE), %	18,52	20,69
Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами за якими нараховуються проценти, тисяч гривень	571 974	655 498
Чиста процентна маржа, %	6,51	6,54

Виконання цільових показників по статтям балансу Банку, запланованих на 2019 рік

У тисячах гривень

Показники	Факт	План	Різниця
Активи			
Грошові кошти	893 484	750 000	143 484
Залишки на рахунках у Національному банку України	407 234	500 000	(92 766)
Заборгованість інших банків	819 566	1 750 000	(930 434)
Кредити та аванси клієнтам	6 523 854	6 896 000	(372 146)
Інвестиційні цінні папери на продаж	421 012	-	421 012
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	1 191 563	-	1 191 563
Відстрочений податковий актив	2 494	5 000	(2 506)
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	139 234	126 600	12 634
Активи з права користування	75 430	-	75 430
Інші фінансові та нефінансові активи	217 012	290 000	(72 988)
Всього активів	10 690 883	10 317 600	373 283
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	216 421	1 351 000	(1 134 579)
Поточні рахунки	6 454 700	4 890 000	1 564 700
Депозити	2 500 114	2 550 000	(49 886)
Інші залучені кошти	355 854	449 000	(93 146)
Поточні зобов'язання за податком на прибуток	12 096	3 000	9 096
Зобов'язання з оренди	73 752	-	73 752
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	99 825	95 786	4 039
Субординований борг	92 455	148 500	(56 045)
Всього зобов'язань	9 805 217	9 487 286	317 931
Капітал			
Акціонерний капітал	639 104	638 110	994
Додатковий капітал [Премія за акціями]	(278)	(276)	(2)
Нерозподілений прибуток	213 355	169 267	44 088
Резервний фонд	23 218	23 213	5
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10 267	-	10 267
Всього капіталу	885 666	830 314	55 352
Всього зобов'язань та капіталу	10 690 926	10 317 600	373 326

Виконання цільових показників по статтям доходів/витрат Банку, запланованих на 2019 рік

У тисячах гривень

Показники	Факт	План	Різниця
Процентні доходи	1 160 417	1 120 783	39 634
Процентні витрати	(504 919)	(424 774)	(80 145)
Чистий процентний дохід до збитків від знецінення за активами за якими нараховуються проценти	655 498	696 009	(40 511)
Ефект первісного визнання активів за якими нараховуються проценти	26 459	12 000	14 459
Збитки від знецінення за активами за якими нараховуються проценти	8 053	(70 000)	78 053
Чистий процентний дохід	690 010	638 009	52 001
Комісійні доходи	537 377	483 640	53 737
Комісійні витрати	(204 731)	(170 000)	(34 731)
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами	16 177	9 000	7 177
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	46 125	38 000	8 125
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(43 762)	3 000	(46 762)
Доходи від первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова	21 231	-	21 231
Чистий збиток від припинення визнання фінансових інструментів, що оцінюються за амортизованою вартістю	(23 349)	(14 000)	(9 349)
Чистий збиток від зміни резервів за іншими фінансовими активами/зобов'язаннями	(99)	-	(99)
Інший операційний дохід	19 438	28 000	(8 562)
Чистий непроцентний дохід	368 407	377 640	(9 233)
Адміністративні та інші операційні витрати	(855 840)	(865 709)	9 869
Прибуток до оподаткування	202 577	149 940	52 637
Податок на прибуток	(37 489)	(29 940)	(7 549)
Прибуток за рік	165 088	120 000	45 088

Обслуговування корпоративних клієнтів

З корпоративним бізнесом Банк бачить себе, як найближчий партнер для клієнтів. Володіючи високопрофесійною командою, Банк надає клієнтам повний спектр банківських послуг, починаючи з документарних і закінчуючи касовими послугами. Стратегія розвитку в сегменті корпоративних клієнтів передбачає врахування особливих потреб підприємств, пов'язаних з галузевою та іншої специфікою їх діяльності. Особливу увагу при роботі з корпоративними клієнтами Банк приділяє таким галузям як торгівля (особливо рітейл), сільське господарство і шипінг. Основний сегмент клієнтів Банку - це середній і малий бізнес.

За результатами 2019 року у корпоративному напрямку бізнесу Банк продовжив нарощувати базу ресурсоутворюючих клієнтів. Вирішальними факторами у виборі клієнтами Банку залишаються гнучкий та індивідуальний підхід в обслуговуванні, а також відповідальне ставлення до викликів, які ринок ставить перед клієнтами і Банком.

За результатами 12 місяців 2019 року обсяг доходів від валютних обмінних операцій залишався на стабільно високому рівні і досяг максимального значення в липні у розмірі 8 547 тисяч гривень. При цьому середньомісячний обсяг доходів у 2019 році становив 7 032 тисячі гривень.

У порівнянні з 2018 роком доходи з валютних обмінних операцій зросли з 70 259 тисяч гривень до 84 379 тисяч гривень, зростання становило 20%.

Інкасація та перевезення цінностей

В 2019 році Банк нарощував обсяги робіт в сфері інкасації. Підрозділ має 12 одиниць оперативного автотранспорту. Штат служби склав 37 осіб, обслуговування клієнтів в містах Київ, Одеса, Чорноморськ, Миколаїв, Харків, Суми.

Послугами з перевезення готівкових коштів і цінностей Банку користуються:

- 446 торгових точок клієнтів Банку (зростання на 15,8% в порівнянні з 2018 роком);
- 27 відділень (зростання на 22,7% в порівнянні з 2018 роком);
- 48 банкоматів (зростання на 77,7% в порівнянні з 2018 роком);
- 34 платіжних терміналів (скорочення на 2,8% в порівнянні з 2018 роком).

Сума інкасованої торгової виручки, доставленої в Банк, за 2019 рік склала 14 284 мільйони гривень.

Маючи сучасні засоби безпеки, кваліфікований персонал та власний парк спеціалізованого автотранспорту, оснащеного необхідними засобами зв'язку, маючи довгострокову співпрацю з державною службою охорони, Банк надає клієнтам всі види послуг з інкасації та перевезення цінностей з повною матеріальною відповідальністю за їх збереження.

За звітний період клієнтам Банку надавалися такі види послуг інкасації:

- інкасація готівкових коштів;
- доставка готівкових коштів та інших цінностей з каси Банку в пункт призначення за заявкою клієнта;
- доставка розмінної монети;
- перевезення, зберігання та повернення грошових коштів клієнтів;
- інкасація готівкових коштів організацій і підприємств без відкриття рахунку в Банку;
- інкасація банкоматів і терміналів самообслуговування;
- міжбанківські перевезення;
- послуги перевезення цінностей іншим банкам.

Вартість послуг для клієнтів встановлюється з урахуванням особливостей роботи підприємства, обсягів готівкових коштів, місця розташування організації.

Комісійний дохід Банку за послугами інкасації за 2019 рік склав 6 003 тисячі гривень.

Грошовий обіг

За 2019 рік Банком було реалізовано готівки іншим банкам:

- українська гривня – на суму 11 516,6 мільйонів;
- долар США – 10,9 мільйонів;
- євро – 2,9 мільйонів;
- англійський фунт стерлінгів – 0,2 мільйони;
- російський рубль – 4,2 мільйони;

Вивезено в НБУ – 6 114,0 мільйонів гривень.

Комісійний дохід від продажу готівкових коштів склав 7 255,6 тисяч гривень.

Комісійний дохід за розмінну монету склав 3 252,1 тисячі гривень.

Роздрібний бізнес*Розрахунково-касове обслуговування*

Станом на 31 грудня 2019 року в Банку було відкрито фізичним особам 409 766 рахунків, з них 398 410 – карткові рахунки фізичних осіб. Щоденний залишок коштів на поточних рахунках в середньому за рік становив 1 068 мільйонів гривень, при цьому на карткових рахунках – 886,5 мільйонів гривень. В структурі пасивів фізичних осіб залишки коштів на поточних рахунках становлять 39%.

За 2019 рік за розрахунково-касове обслуговування клієнтів-фізичних осіб комісія склала майже 25,7 мільйонів гривень.

Операції з платіжними картками

Основний напрямок розвитку Банку – це традиційний класичний банкінг, з акцентом на розвиток бізнесу із застосуванням банківських платіжних карт, на основі спільного проекту з програмою лояльності «Власний рахунок». Нові продукти і процеси в обслуговуванні клієнтів впроваджуються Банком через традиційні та альтернативні канали надання фінансових продуктів і послуг.

Банк постійно аналізує та вивчає особливості сфер діяльності і територіального розташування своїх клієнтів, з метою максимальної оптимізації своїх послуг до потреб клієнтів.

У Банку є карткові продукти з урахуванням особливостей регіону та потреб сьогодення: «Пенсійна картка», «Соціальна картка», Картка «Ваша зарплатна картка», «Картка моряка», «Картка «ІТ-спеціаліст», Картка «Друг Зеленого театру», Картка «Гість Зеленого театру», безконтактні оплати смартфоном, картка для подорожей Visa Signature, картка «Власний рахунок», картка «Власний рахунок» Преміум, картка «Власний рахунок» Вільний, картка «Зручний пріпейд», картка Net.Card, картка «Зручно знімати», картка «Зручно платити».

Станом на 31 грудня 2019 року всього Банком було укладено 3 176 зарплатних проектів, з них 2 631 – обслуговуються.

Протягом 2019 року було залучено на обслуговування 763 проекти, приріст становить 40,85% від загальної кількості діючих проектів станом на 31 грудня 2018 року.

Загальна кількість емітованих банком активних зарплатних карт на 31 грудня 2019 року складала 206 862 шт., протягом 2019 року спостерігалось як зростання кількості активних карт співробітників підприємств в межах обслуговування зарплатних проектів (зростання становило 42 855 шт.), так і збільшення середньомісячних залишків на рахунках даних клієнтів.

В 2019 році успішно завершена робота в рамках програми переведення зарплатних карт із магнітною смугою на чіпові безконтактні. Станом на 31 грудня 2019 року всі банківські платіжні зарплатні картки, які випускаються в рамках договорів обслуговування зарплатних проектів, є чіповими безконтактними.

Станом на 31 грудня 2019 року в інфраструктурі з видачі готівки Банку функціонує 57 банкоматів та 93 POS-термінали.

2019 рік став успішним для розвитку проекту оплати проїзду за допомогою безконтактної технології в Одеському фунікулері.

За 2019 рік проект Prostopay (спільний з ПРОСТОФУД проект по оплаті за допомогою QR-коду за кавою і снеки в вендінгових апаратах) набрав обертів. За 2019 рік обсяг операцій склав 6,1 мільйонів гривень, кількість операцій – 379 779 шт.

3 грудня 2018 року ПАТ «Банк Восток» став учасником (як банк-еквайр) в першому інноваційному, спільним з Mastercard International і «Сільпо» проект по оплаті за продукти за допомогою QR-коду. За 2019 рік обсяг операцій склав 356,9 мільйонів гривень, кількість операцій – 2 452 624 шт.

В середині 2019 року ПАТ «Банк Восток» запустив спільний з Mastercard International і «Фора» проект по оплаті за продукти за допомогою QR-коду. За 2019 рік обсяг операцій склав 9,7 мільйонів гривень, кількість операцій – 99 867 шт.

28 серпня 2019 року ПАТ «Банк Восток» запустив чат-бот в Viber і Telegram.

Підтримка клієнтів в чат-боті здійснюється цілодобово і передбачає як самостійне взаємодію з Банком, так і спілкування зі службою підтримки.

Чат-бот допомагає:

- вирішувати питання онлайн за допомогою служби підтримки;
- перевести гроші на інші карти ПАТ «Банк Восток»;
- поповнити мобільний рахунок;
- дізнатися поточний баланс та історію операцій;
- змінити налаштування карти;
- знайти найближче відділення або банкомат.

За 2019 рік спостерігається тенденція до зниження основних показників роботи ПТКС. Це пов'язано з тим, що користувачі все більше використовують мобільні додатки і веб ресурси для проведення оплати різних сервісів.

Міжнародні грошові перекази

Банк активно надає послуги для фізичних осіб по відправці і виплаті грошових переказів за системами міжнародних грошових переказів:

- Western Union (WU): валюта переказу – українська гривня, долар США, євро, російський рубль;
- «MoneyGram (MG): валюта переказу – долар США, євро;
- «Welsend»: валюта переказу – гривня, долар США, євро, російський рубль;
- «RIA»: валюта переказу – долар США, євро;
- «Швидка копійка» – українська гривня

З метою залучення клієнтів і отримання додаткового комісійного доходу ведеться робота по розширенню переліку систем переказів, з якими працює Банк. Протягом 2019 року відбувалась робота по запуску системи переказів Ощадбанку – «Швидка Копійка» через каси відділень Банку. На 2020 рік планується укладення договору і запуск системи переказів ПриватБанку – Privat Money.

За результатами 2019 року загальний обсяг отриманих Банком комісійних доходів від операцій з грошових переказів склав 4,4 мільйони гривень.

Приймання комунальних платежів

Для збільшення комісійного доходу протягом 2019 року відбувалась робота з обслуговування діючих та укладення нових договорів на приймання комунальних платежів.

Загальний обсяг комісії за прийом комунальних платежів за 2019 рік склав 15,3 мільйонів гривень.

Індивідуальні сейфи

Банк активно надає послуги оренди індивідуальних сейфів своїм Клієнтам.

Станом на кінець 2019 року послуга оренди індивідуальних сейфів доступна в Одесі, Києві, Дніпрі, Миколаєві, Полтаві, Харкові, Львові, Черкасах, Кривому Розі.

Загальний обсяг комісійного доходу від оренди сейфів за 2019 рік склав 8 274 тисяч гривень.

Обслуговування пенсійних та соціальних рахунків

На умовах виграного тендера по обслуговуванню пенсійних і соціальних рахунків, в 2019 році Банк продовжив співпрацю з органами пенсійних фондів і департаментів праці та соціальної політики в регіонах, де представлені відділення Банку.

Протягом 2019 року було відкрито 345 соціальних рахунки, 102 пенсійних рахунки, 46 рахунків центру зайнятості

Депозити

Станом на 31 грудня 2019 року в Банку діють наступні депозитні програми для клієнтів Банку – фізичних осіб:

- Вклад «Максимальний» – розроблений для категорії клієнтів, яка зацікавлена в отриманні максимального доходу;
- Вклад «Преміальний» – розроблений для категорії клієнтів, якій цікава щомісячна виплата відсотків;
- Вклад «Скарбниця» - розроблений для категорії клієнтів, якій цікаві можливість отримання відсотків щомісяця, а також поповнення вкладу протягом всього терміну дії договору;
- Вклад «Пенсійний» – розроблений для клієнтів пенсійного віку, передбачає можливість поповнення вкладу, а також щомісячної виплати відсотків.
- Акція «До Дня народження» – програма лояльності для клієнтів, яка передбачає додатково 1% до вкладу «Максимальний» на термін 6 місяців в день народження або протягом 14 днів після нього.

Станом на 31 грудня 2019 року депозитний портфель фізичних осіб складав більше ніж 2,0 мільярди гривень.

Кредитування фізичних осіб

- кредити власникам зарплатних карт – Банк відкриває до зарплатної картки кредитний ліміт – овердрафт;
- кредити морякам – кредитування моряків для відправлення в рейс;
- кредити для ІТ-спеціалістів – Банк кредитує ІТ-спеціалістів, у яких є поточний рахунок в нашому Банку. Без довідки про доходи і забезпечення.

Документарні операції

У тисячах гривень

Показники	31 грудня 2018 року	31 грудня 2019 року
Портфель гарантій та акредитивів	469 927	458 063
Отриманий дохід	15 761	17 700

Кореспондентські відносини

У 2019 році Банк продовжив співпрацю із зарубіжними і вітчизняними фінансовими інститутами, забезпечивши своїм клієнтам додаткові можливості отримання високоякісних банківських послуг.

Станом на 31 грудня 2019 року Банк мав відкритих 43 кореспондентських рахунків типу «НОСТРО» у 15 банках, як у найкрупніших закордонних банках світу: THE BANK OF NEW YORK MELLON USA, Raiffeisen Bank International AG AUSTRIA, UNICREDIT BANK AG (ХИПОВЕРАЙНСБАНК) GERMANI, так і в українських фінансових інститутах: АТ «Укресімбанк», АТ «Райффайзен Банк Аваль», ПАТ «Сітібанк», ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК», АО «Ощадбанк». Банк здійснює платежі у 10 валютах, що дозволяє клієнтам Банку проводити розрахунки за зовнішньоекономічними контрактами у найкоротші строки, виконує платежі з конверсією у 125 валют світу.

Станом на 31 грудня 2019 року в Банку відкрито 9 кореспондентських рахунків типу «ЛОРО» для двох банків.

Депозитарна діяльність

Банк на підставі отриманих Ліцензій Національної Комісії з цінних паперів та фондових ринків (надалі – «НКЦПФР») здійснює такі види Депозитарної діяльності:

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

Банк є Депонентом Національного депозитарію України та депозитарію НБУ, а також учасником Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв.

Банк має право здійснювати весь спектр депозитарних операцій з цінними паперами. У відділі депозитарних операцій введена в експлуатацію і підтримується Комплексна система захисту інформації в інформаційно-телекомунікаційній системі (КСЗІ ІТС) депозитарної установи, яка отримала державний Атестат відповідності в Адміністрації Держспецзв'язку України.

Банк є постійним учасником проведених НБУ тендерів з розміщення короткострокових депозитних сертифікатів Національного банку України.

Торговельні операції з цінними паперами

Банк має ліцензії торговця ЦП за такими видами діяльності: дилерська діяльність та брокерська діяльність.

Банк є учасником торгів на ПАТ «Українська біржа» та ПАТ «Фондова біржа ПФТС», клієнтом ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», який здійснює грошові розрахунки за біржовими операціями та операціями з державними цінними паперами. Також банк є учасником СРО «Професійна асоціація учасників ринків капіталу і деривативів».

Протягом 2019 року в портфелі банку перебували купонні та дисконтні ОВДП в національній та іноземній валютах. Протягом 2019 року Банк здійснював короткострокові розміщення (на терміни від 1 до 14 днів) вільних коштів в національній валюті в депозитні сертифікати НБУ.

Операції емітента

У квітні 2019 року Банком підготовлений і опублікований Річний звіт емітента цінних паперів, протягом року готувалася й оприлюднювалася квартальна звітність і нерегулярна інформація про діяльність емітента.

На підставі Рішення акціонера №3 від 25 квітня 2019 року в 2019 році збільшений розмір статутного капіталу Банку на 115 994 тисячі гривень до загального розміру 639 104 тисячі гривень шляхом збільшення номінальної вартості акцій Банку на 37,74 гривень до загальної вартості 207,94 гривень за одну акцію.

25 липня 2019 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстрований випуск акцій Банку номінальною вартістю 207,94 гривень за одну акцію на загальну суму 639 104 тисячі гривень.

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

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

Звіт про корпоративне управління ПАТ «БАНК ВОСТОК» (відповідно до вимог ст. 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»)

Звіт про корпоративне управління ПАТ «БАНК ВОСТОК», складений відповідно до вимог ст. 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03 грудня 13 року за №2826 (зі змінами) наведено за посиланням <https://bankvostok.com.ua/public>.

Підписано від імені Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК» 29 квітня 2020 року

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер