

**Банківська Група у складі
ПАТ «БАНК ВОСТОК» та
АТ «ВЕРМОНТ», відповідальною
особою якої є ПАТ «БАНК ВОСТОК»**

Консолідована фінансова звітність
та звіт незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Зміст

Стор.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	1-5
---------------------------------	-----

КОСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ:

_Тос73108625

Консолідований звіт про фінансовий стан	6
Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	7
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі	8
Консолідований звіт про рух грошових коштів	9

Примітки до консолідованої фінансової звітності:

1. Вступ	11
2. Умови, в яких працює Група.....	12
3. Застосування нових стандартів та поправок до них	13
4. Основні принципи облікової політики.....	14
5. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	35
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	36
7. Заборгованість інших банків	37
8. Кредити клієнтам	39
9. Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.....	44
10. Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	45
11. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	47
12. Активи з права користування та зобов'язання з оренди.....	48
13. Інші фінансові та нефінансові активи.....	50
14. Заборгованість перед іншими банками.....	50
15. Поточні рахунки та депозити	51
16. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	53
17. Інші залучені кошти.....	54
18. Субординований борг	55
19. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності	55
20. Акціонерний капітал	56
21. Процентні доходи та витрати.....	57
22. Доходи та витрати за послугами та комісійними	58
23. Інший операційний дохід.....	58
24. Витрати, пов'язані з персоналом	58
25. Адміністративні та інші операційні витрати	59
26. Податок на прибуток.....	59
27. Управління фінансовими ризиками.....	61
28. Управління капіталом.....	85
29. Умовні та інші зобов'язання.....	86
30. Похідні фінансові інструменти	88
31. Справедлива вартість фінансових інструментів	90
32. Операції з пов'язаними сторонами	91

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК»:

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (надалі – «Банк») та АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРМОНТ», що разом утворюють Банківську групу «Банк Восток» (надалі – «Банківська група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, та консолідованого звіту про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах консолідований фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2020 року, та її консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Положення Національного банку України (надалі – «НБУ») № 254 від 20 червня 2012 року «Про порядок регулювання діяльності банківських груп», як більш детально описано в основі бухгалтерського обліку, що викладена в Примітці 4.

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 консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої 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.

Пояснювальний розділ – основа бухгалтерського обліку

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 4 до цієї консолідованої фінансової звітності, в якій пояснюється основа бухгалтерського обліку. Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена у зв'язку із виконанням вимог НБУ відповідно до Положення НБУ № 254 від 20 червня 2012 року «Про порядок регулювання діяльності банківських груп». У зв'язку із цим ця консолідована фінансова звітність може виявитися непридатною для використання в інших цілях. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключове питання аудиту

Ключове питання аудиту – це питання, яке, на наше професійне судження, було найбільш значущим під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Це питання розглядалось у контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання.

Ключове питання аудиту

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

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

Для оцінки резервів на покриття очікуваних кредитних збитків керівництво Банківської групи застосовує моделі та методики, в яких використовуються дані як із зовнішніх, так і внутрішніх джерел, а також комплексні та суб'єктивні судження управлінського персоналу Банківської групи. Основними суттєвими судженнями та оцінками, що застосовуються управлінським персоналом при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків на основі сценаріїв, пов'язаних з кредитами, резерв за якими визначається на індивідуальній основі, є судження та оцінки щодо прогнозу доходів позичальників, періоду дисконтування та ймовірних сценаріїв очікуваних майбутніх грошових потоків.

Оцінка резервів на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, визначена ключовим питанням аудиту через суб'єктивність деяких суджень і оцінок управлінського персоналу Банківської групи, включаючи вплив від COVID-19, та суттєві залишки відповідних кредитів клієнтам. Детальна інформація щодо використання суджень, оцінок та припущень наведена у Примітках 4, 5 та 27.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Наші аудиторські процедури включали:

- Оновлення розуміння процесів та контрольних процедур Банківської групи щодо визначення та оцінки сценаріїв очікуваних грошових потоків та присвоєних їм ймовірностей за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі.
- Доречність методології розрахунку очікуваних кредитних збитків була незалежно оцінена на відповідність стандартам бухгалтерського обліку та ринковим практикам. Ми оцінили доречність суджень управлінського персоналу, зокрема щодо прогнозу доходів позичальників, періоду дисконтування та ймовірних сценаріїв очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи вплив від COVID-19 на використані судження та провели альтернативні розрахунки дисконтованих майбутніх грошових потоків на основі відповідної внутрішньої та зовнішньої історичної інформації та прогнозних очікувань. Ми порівняли отримані результати із розрахунками управлінського персоналу.
- Ми перевірили повноту і правильність відповідних розкриттів до консолідованої фінансової звітності.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до принципів, викладених у Примітці 4, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи 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 Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована 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 консолідованої 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 консолідованої 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 Банківської групи 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 консолідованій 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 Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована 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 консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

25 вересня 2020 року на засіданні Наглядової Ради нас призначили аудиторами ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» та Банківської групи. З урахуванням продовження та поновлення призначень, ми виконували аудиторське завдання з 30 жовтня 2017 року по дату цього звіту.

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


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

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 АПУ за №1973».

ТОВ "Делойт енд туш юск"


Сертифікований аудитор

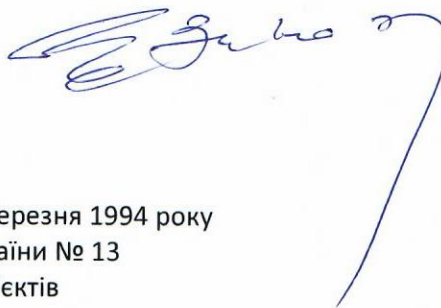
Наталя Самойлова

Сертифікат аудитора № 0202

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

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

Директор



Євген Заноза

Сертифікат аудитора № 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

31 травня 2021 року

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Консолідований звіт про фінансовий стан
станом на 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
АКТИВИ			
Грошові кошти	6	857 783	893 505
Залишки на рахунках у Національному банку України	6	524 160	407 234
Заборгованість інших банків	7	2 076 893	819 566
Кредити клієнтам	8, 32	7 030 374	6 535 131
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	1 791 678	421 012
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	10	3 501 147	1 191 563
Відстрочений податковий актив	26	2 750	2 494
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	11	138 748	139 234
Активи з права користування	12, 32	61 314	75 430
Гудвіл		18 429	18 429
Інші фінансові активи	13, 32	277 614	190 389
Інші нефінансові активи	13, 32	30 276	30 604
ВСЬОГО АКТИВІВ		16 311 166	10 724 591
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	14, 32	79 986	216 421
Поточні рахунки	15, 32	9 760 094	6 454 395
Депозити	15, 32	4 713 143	2 455 955
Зобов'язання з оренди	12, 32	59 947	73 752
Інші залучені кошти	17	372 653	355 854
Інші фінансові зобов'язання	16, 32	51 883	52 627
Інші нефінансові зобов'язання	16, 32	47 163	47 256
Поточні зобов'язання за податком на прибуток		11 872	12 096
Субординований борг	18, 32	111 740	92 455
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		15 208 481	9 760 811
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	20	10 286	10 978
Емісійні доходи		41 271	55 708
Нерозподілений прибуток		529 216	449 127
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		6 024	5 134
Всього капітал, що належить акціонерам Групи		586 797	520 947
Частка неконтрольованої участі		515 888	442 833
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		1 102 685	963 780
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		16 311 166	10 724 591

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 травня 2021 року.

Свобода Ганна Олегівна
Т.в.о. Голови Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	За 12 місяців 2020 року	За 12 місяців 2019 року
Процентні доходи	21, 32	1 152 947	1 162 024
Процентні витрати	21, 32	(471 848)	(498 518)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти		681 099	663 506
Ефект первісного визнання активів та зобов'язань за якими нараховуються проценти за ставками, що відрізняються від ринкових (Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти		39 998	47 690
		(30 856)	19 201
Чистий процентний дохід		690 241	730 397
Доходи за послугами та комісійними	22, 32	732 163	537 376
Витрати за послугами та комісійними	22, 32	(288 862)	(204 731)
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами		2 291	16 177
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	32	49 357	46 125
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		21 842	(44 915)
Чистий збиток від зміни резервів за іншими фінансовими активами/зобов'язаннями		(1 089)	(99)
Результат від припинення визнання фінансових інструментів	32	20 744	7 003
Результат від модифікації фінансових інструментів	32	(44 588)	(30 352)
Інший операційний дохід	23	26 080	19 492
Чистий непроцентний дохід		517 938	346 076
Витрати, пов'язані з персоналом	24	(471 736)	(406 834)
Витрати зносу та амортизації	11,12	(121 862)	(96 607)
Адміністративні та інші операційні витрати	25, 32	(425 942)	(353 136)
Прибуток до оподаткування		188 639	219 896
Податок на прибуток	26	(33 295)	(37 489)
ПРИБУТОК ЗА РІК		155 344	182 407
Інший сукупний (збиток)/дохід:			
(Збиток)/прибуток від зміни у справедливій вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(732)	12 517
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	26	495	(2 253)
Інший сукупний (збиток)/дохід за рік		(237)	10 264
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК		155 107	192 671
Усього прибутку, що належить:			
Власникам Банку		80 599	99 863
Неконтрольованій частці	4	74 745	82 544
ВСЬОГО ПРИБУТКУ ЗА РІК		155 344	182 407
Усього сукупного доходу, що належить:			
Власникам Банку		81 489	104 995
Неконтрольованій частці	4	73 618	87 676
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		155 107	192 671

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 травня 2021 року.

Свобода Ганна Олегівна
Т.в.о. Голови Правління



Сюськова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	Належить власникам Групи						
		Статутний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	Нерозподілений прибуток	Усього капітал, що належить акціонерам Групи	Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2018 року		11 276	61 855	2	349 264	422 397	355 205	777 602
Прибутки мінус збитки від зміни у справедливій вартості	-	-	-	6 258	-	6 258	6 259	12 517
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу	-	-	-	(1 126)	-	(1 126)	(1 127)	(2 253)
Інші сукупні доходи за рік	-	-	-	5 132	-	5 132	5 132	10 264
Прибуток за рік	-	-	-	-	99 863	99 863	82 544	182 407
Всього сукупних доходів за 2019 рік	-	-	-	5 132	99 863	104 995	87 676	192 671
Викуп власних акцій	20	(298)	(6 099)	-	-	(6 397)	-	(6 397)
Емісійні витрати	20	-	(48)	-	-	(48)	(48)	(96)
Результати коригування вартості фінансових інструментів при зміні умов договору за операціями з акціонерами	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2019 року		10 978	55 708	5 134	449 127	520 947	442 833	963 780
Прибутки мінус збитки від зміни у справедливій вартості	-	-	-	643	-	643	(1 375)	(732)
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу	-	-	-	247	-	247	248	495
Інші сукупні доходи за рік	-	-	-	890	-	890	(1 127)	(237)
Прибуток за рік	-	-	-	-	80 599	80 599	74 745	155 344
Всього сукупних доходів за 2020 рік	-	-	-	890	80 599	81 489	73 618	155 107
Викуп власних акцій	20	(692)	(14 385)	-	-	(15 077)	-	(15 077)
Емісійні витрати	20	-	(52)	-	-	(52)	(53)	(105)
Результати коригування вартості фінансових інструментів при зміні умов договору за операціями з акціонерами	-	-	-	-	(510)	(510)	(510)	(1 020)
Залишок на 31 грудня 2020 року		10 286	41 271	6 024	529 216	586 797	515 888	1 102 685

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 травня 2021 року.

Свобода Ганна Олегівна
Т.в.о. Голови Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Консолідований звіт про рух грошових коштів
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	За 12 місяців 2020 року	За 12 місяців 2019 року
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Проценти отримані		1 149 619	1 120 428
Проценти сплачені		(455 831)	(491 763)
Виплати та комісійні отримані		732 525	536 375
Виплати та комісійні сплачені		(297 337)	(197 860)
Дохід від операцій з похідними фінансовими інструментами		9 257	16 177
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		49 357	46 125
Інший операційний дохід отриманий		25 892	19 474
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(418 402)	(346 567)
Виплати персоналу		(476 744)	(391 784)
Податок на прибуток сплачений		(33 281)	(31 687)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		285 055	278 918
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>			
- заборгованості інших банків		281 236	(389 250)
- кредитів клієнтам		106 326	(471 247)
- інших фінансових активів та інших нефінансових активів		(35 980)	(28 055)
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>			
- заборгованості перед іншими банками		(196 345)	(695 896)
- поточних рахунків		2 901 650	1 606 610
- депозитів		1 804 065	698 432
- інших фінансових зобов'язань та інших нефінансових зобов'язань		(15 639)	7 185
Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності		5 130 368	1 006 697
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(74 207)	(125 327)
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(1 600 479)	(407 720)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		272 604	2 565
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю		(170 515 000)	(71 085 685)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю		168 200 000	70 709 222
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(3 717 082)	(906 945)

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Звіт про рух грошових коштів (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	За 12 місяців 2020 року	За 12 місяців 2019 року
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від інших залучених коштів	19	-	213 732
Повернення інших залучених коштів	19	(53 714)	(11 360)
Погашення орендного зобов'язання	19	(47 690)	(34 136)
Емісійні витрати		(105)	(96)
(Викуп власних акцій) / Розміщення раніше викуплених власних акцій		(14 082)	(6 134)
Чисті грошові кошти (використані)/отримані від фінансової діяльності		(115 591)	162 006
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		271 103	(178 926)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		1 568 798	82 832
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	1 705 457	1 622 625
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	3 274 255	1 705 457

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 травня 2021 року.


Свобода Ганна Олегівна
Т.в.о. Голови Правління




Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

1. Вступ

Ця консолідована фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року за 2020 фінансовий рік для банківської групи, відповідальною особою якої є ПАТ «БАНК «ВОСТОК» (далі – «Група» або «Банківська група»), визнаної рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків №211 від 21 травня 2014 року. Станом на 31 грудня 2020 року Група складається з:

- ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «ПАТ «БАНК ВОСТОК», або «Банк», або «Відповідальна особа Групи»);
- АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРМОНТ» (далі – АТ «ВЕРМОНТ» або Товариство).

Контролерами Банківської групи є пан В. В. Мороховський та пані Л. Мороховська спільно.

Основна діяльність

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2020 року Банк мав 38 відділень (станом на 31 грудня 2019 – 40 відділень) у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

1. Вступ (продовження)

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.

Товариство. АТ «ВЕРМОНТ» зареєстровано Дніпровською районною у місті Києві державною адміністрацією 21 січня 2011 року, номер запису 1 067 102 0000 016230.

Місце знаходження Товариства: станом на 31 грудня 2019 року – 01025, місто Київ, вул. Велика Житомирська, будинок 6/11, кімната 307.

Власниками істотної участі станом на 31 грудня 2019 року є пан В.В. Мороховський та пані Л. Мороховська, частка в статутному капіталі кожного з учасників становить 50,00%.

Товариство існує як закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд з метою отримання прибутку шляхом здійснення діяльності із спільного інвестування. Діяльність із спільного інвестування є виключною діяльністю Товариства.

2. Умови, в яких працює Група

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2020 році українська економіка скоротилася на приблизно 4,4% реального ВВП у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених з метою запобігання поширенню COVID-19 (2019: зростання реального ВВП у розмірі близько 3,2%), але втримала помірний рівень інфляції у розмірі 5,0% (2019: 4,1%) разом з незначною девальвацією національної валюти (приблизно на 4,4% щодо долару США та 6,4% 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. У результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС, а також інші ринки.

Для подальшого сприяння провадженню господарської діяльності в Україні Національний банк України у 2019 році ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів і поступово знизив свою облікову ставку вперше за останні два роки, з 18,0% в квітні 2019 року до 11,0% у січні 2020 року. Облікова ставка була надалі знижена у 2020 році, та складає 6,0% з 12 червня 2020 року.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

2. Умови, в яких працює Група (продовження)

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2020 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягає погашенню у 2021 році, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування. Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих структурних реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»).

Поточний довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній та національній валюті, присвоєний Україні рейтинговим агентством Fitch, був зафіксований на рівні показника «В», а прогноз переглянутий із «позитивного» на «стабільний» у квітні 2020 року.

Із 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, Група може зітхнутися з іще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Групи 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 поправки до них, які вступили в силу по відношенню до поточного року. Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій Група застосувала починаючи з 1 січня 2020 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та фінансову звітність Групи:

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 7 «Реформа базової процентної ставки».
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Визначення бізнесу».
- Поправки до МСБО (IAS) 1 і МСБО (IAS) 8 «Визначення суттєвості».
- Концептуальні засади Поправки до посилань на «Концептуальні засади» в стандартах МСФЗ.
- Поправка до МСФЗ (IFRS) 16 «Поступки з оренди, пов'язані із поширенням пандемії COVID-19». Дана поправка обов'язкова до застосування для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2020 року і пізніше. Застосовується ретроспективно відповідно до МСБО (IAS) 8, але не вимагає перегляду порівняльних даних. Група не застосувала дану поправку.

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

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

Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності. Група не застосовувала 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
Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4, МСФЗ 16 «Реформа базової процентної ставки – Етап 2»	1 січня 2021 року
Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу» – Об'єднання бізнесу. Посилання на концептуальну основу	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби – Надходження до використання об'єктів основних засобів за призначенням»	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання і непередбачені активи – Обтяжливі договори – вартість виконання договору»	1 січня 2022 року
Поправки до МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСБО 41, МСФЗ 16 «Щорічні вдосконалення МСФЗ за періоди 2018-2020 років»	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові»	1 січня 2023 року
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством»	Дата не визначена

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

4. Основні принципи облікової політики

Мета складання консолідованої фінансової звітності та основа бухгалтерського обліку. Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку інвестиційної власності і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї консолідованої фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у консолідованій фінансовій звітності, якщо не зазначено інше.

Формування консолідованої фінансової звітності банківської групи. Відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року та додаткових роз'яснень наведених в листі Національного банку України № 40-112/40955 від 30 липня 2014 року, консолідована звітність Банківської групи складається за формами та з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373 (далі – Інструкція № 373). Пунктом 3.5 глави 3 розділу III Інструкції № 373 визначено, що вибір методу консолідації під час складання консолідованої фінансової звітності залежить від рівня контролю консолідованої групи в капіталі кожного учасника. При цьому, додатком 5 до Інструкції № 373 встановлено, що у разі наявності контролю застосовується метод повної консолідації.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Акціонерами АТ «ВЕРМОНТ» станом на 31 грудня 2019 та 2018 років є пан В.В. Мороховський та пані Л. Мороховська, частка в статутному капіталі кожного з учасників становить 50%. Частка володіння АТ «ВЕРМОНТ» у акціонерному капіталі ПАТ «БАНК «ВОСТОК» станом на 31 грудня 2020 та 2019 років складала 50%.

Відповідно до додатку 5 до Інструкції № 373 встановлено, що суттєвий контроль існує, якщо материнська компанія прямо або опосередковано (через третіх осіб) має:

- частку управлінських голосів у дочірній компанії, що перевищує 50% завдяки угодам з іншими інвесторами;
- право керувати фінансовою та виробничою політикою дочірньої компанії згідно з установчими документами;
- право призначати або звільняти більшість членів ради директорів або аналогічного керівного органу дочірньої компанії;
- право визначального голосу в раді директорів або аналогічному керівному органі дочірньої компанії.

З огляду на зазначене вище, АТ «ВЕРМОНТ» прямо або опосередковано здійснює ефективний контроль за діяльністю ПАТ «БАНК «ВОСТОК». Відповідно, консолідована фінансова звітність Банківської групи, сформованої з двох фінансових установ, які мають спільного контролера, складається із застосуванням методу повної консолідації. При цьому, для цілей консолідованої фінансової звітності Банківської групи, АТ «ВЕРМОНТ» та ПАТ «БАНК «ВОСТОК» визначені як материнська компанія та дочірня компанія, відповідно.

При складанні консолідованої фінансової звітності Групи всі її учасники застосовують однакові принципи облікової політики у відповідності до політики Групи. Здійснені процедури консолідації, зазначені нижче в політиці.

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

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

Керівництво очікує, що Група зможе вчасно виконати усі свої зобов'язання та буде продовжувати безперервну діяльність в майбутньому.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Консолідована фінансова звітність. Дочірні підприємства представляють собою такі об'єкти інвестицій, у тому числі структуровані підприємства, які Група контролює, оскільки Група (i) володіє повноваженнями, які надають їй можливість управляти значущою діяльністю, що суттєво впливає на дохід об'єкта інвестицій, (ii) наражається на ризики, пов'язані зі змінним доходом від участі в об'єкті інвестицій, або має право на одержання такого доходу, та (iii) має можливість скористатися своїми повноваженнями щодо об'єкта інвестицій з метою здійснення впливу на величину доходу інвестора. Під час оцінки наявності у Групи повноважень щодо іншого підприємства необхідно розглянути наявність та вплив реальних прав, включаючи реальні потенційні права голосу. Право є реальним, якщо власник має практичну можливість реалізувати це право при прийнятті рішення щодо управління значущою діяльністю об'єкта інвестицій. Група може володіти повноваженнями щодо об'єкта інвестицій, навіть якщо вона не має більшості прав голосу в об'єкті інвестицій. У подібних випадках для визначення наявності реальних повноважень щодо об'єкта інвестицій Група має оцінити розмір пакета своїх прав голосу по відношенню до розміру та ступеня розосередження пакетів інших власників прав голосу. Права захисту інших інвесторів, такі як пов'язані з внесенням корінних змін у діяльність об'єкта інвестицій або ті, що застосовуються у виключних обставинах, не перешкоджають можливості Групи контролювати об'єкт інвестицій. Консолідація дочірніх підприємств починається з дати переходу до Групи контролю над ними і припиняється з дати втрати контролю над їх діяльністю.

Дочірні підприємства включаються до консолідованої фінансової звітності за методом придбання. Придбані ідентифіковані активи, а також зобов'язання та умовні зобов'язання, одержані при об'єднанні бізнесу, обліковуються за справедливою вартістю на дату придбання незалежно від розміру частки неконтролюючих учасників.

Група оцінює частку неконтролюючих учасників, що є безпосередньою часткою участі та надає власнику право на пропорційну частку чистих активів у випадку ліквідації, індивідуально за кожною операцією або а) за справедливою вартістю, або б) пропорційно частці неконтролюючих учасників у чистих активах придбаного підприємства. Частка неконтролюючих учасників, яка не є безпосередньою часткою участі, оцінюється за справедливою вартістю.

Гудвіл визначається шляхом вирахування суми чистих активів придбаного підприємства із загальної суми таких величин: переданого відшкодування за придбане підприємство, суми частки неконтролюючих учасників у придбаному підприємстві та справедливої вартості частки участі у капіталі придбаного підприємства, що належала безпосередньо перед датою придбання. Від'ємна сума («від'ємний гудвіл») визнається у складі прибутку або збитку після того, як керівництво повторно оцінить чи повністю ідентифіковані усі придбані активи, а також прийняті зобов'язання та умовні зобов'язання, і проаналізує правильність їхньої оцінки.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Відшкодування, передане за придбане підприємство, оцінюється за справедливою вартістю переданих активів, випущених часток участі у капіталі та зобов'язань, що виникли або були прийняті, включаючи справедливу вартість активів і зобов'язань, які виникли у результаті угод про умовне відшкодування, але не включаючи витрати, пов'язані з придбанням, такі як оплата консультаційних послуг, юридичних послуг, послуг з проведення оцінки та аналогічних професійних послуг. Витрати за угодою, понесені під час випуску дольових інструментів, вираховуються із суми капіталу; витрати за угодою, понесені у зв'язку з випуском боргових цінних паперів у межах об'єднання бізнесу, вираховуються із їхньої балансової вартості, а решта затрат за угодою, пов'язані з придбанням, відносяться до витрат.

Операції між компаніями Групи, залишки за відповідними рахунками і нереалізовані доходи за операціями між компаніями Групи взаємовиключаються. Нереалізовані витрати також взаємовиключаються, крім випадків, коли витрати не можуть бути відшкодовані.

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Визнання в прибутку чи збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною угоди. Група під час первісного визнання фінансового інструменту визнає прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Для фінансових інструментів Група встановлює та періодично переглядає базові ринкові ставки, а також відповідні діапазони відхилень від базових ринкових ставок. Для встановлення базових ринкових ставок використовується зовнішня інформація про поточні ставки за відповідними банківськими операціями. Якщо розрахована ефективна ставка за фінансовим інструментом, під час первісного визнання, відрізняється від базових ринкових ставок з урахуванням відповідних діапазонів відхилень, Група визнає цю різницю у складі прибутку або збитку. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Групи відображається в капіталі та включається до нерозподіленого прибутку (збитку) загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

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

Фінансові активи. Визнання та припинення визнання фінансових активів відбувається на дату укладання угоди, за умови, що купівля або продаж активу здійснюється за договором, умови якого вимагають поставки активу протягом терміну, прийнятого на відповідному ринку. При початковому визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на оформлення угоди. Винятком є фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки. 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 Групи для управління фінансовими активами і характеристиками передбачених договорами грошових потоків. Зокрема:

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

- 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 Група має право в кожному окремому випадку здійснити не підлягаючий скасуванню вибір/класифікацію. Зокрема:

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

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

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

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

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

При оцінці бізнес-моделі Група враховує всю наявну інформацію. Разом з тим, оцінка не проводиться виходячи із сценаріїв, виникнення яких Група має право обґрунтовано очікувати, таких як «найгірший» сценарій або «стресовий» сценарій. Група 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 Група визначає, чи є визнані фінансові активи частиною існуючої бізнес-моделі або вказують на виникнення нової бізнес-моделі. Група переглядає свої бізнес-моделі в кожному звітному періоді з метою виявлення змін у порівнянні з попереднім періодом. У поточному звітному періоді Група не виявила будь-яких змін в своїх бізнес-моделях.

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

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

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

Рекласифікація. У разі зміни бізнес-моделі, відповідно до якої Група 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 Групи.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Зменшення корисності. Група 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 клієнтам;
- інвестиційні цінні папери;
- інші фінансові активи;
- зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

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

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

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

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

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

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 Група проводить оцінку на предмет кредитного знецінення боргових інструментів, які є фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. При оцінці кредитного знецінення державних і корпоративних боргових інструментів Група 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, Група визнає всі зміни величини кредитних збитків, очікуваних протягом всього терміну дії активу з моменту первісного визнання, в якості оціночного резерву; при цьому всі зміни визнаються в складі прибутків чи збитків. У разі позитивної динаміки величини очікуваних кредитних збитків для таких активів визнається прибуток від знецінення.

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

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

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

При оцінці ймовірності погашення позичальником кредитного зобов'язання Група 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.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Значне збільшення кредитного ризику. При виявленні фактів значного підвищення кредитного ризику з моменту первісного визнання Група 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 Група буде оцінювати величину оціночного резерву на підставі величини кредитних збитків, очікуваних протягом всього терміну кредитування, а не тільки наступних 12 місяців. Облікова політика Групи 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, Група здійснює моніторинг всіх схильних до ризику знецінення фінансових активів, зобов'язань з надання кредитів і договорів фінансової гарантії на предмет значного підвищення кредитного ризику.

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

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

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

При модифікації фінансового активу Група оцінює, чи приводить ця модифікація до припинення визнання активу. Відповідно до політики Групи, 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, Група аналізує:

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

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

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

Зміни облікової політики щодо модифікації і припинення визнання фінансових активів. У 2020 році, Групою внесені зміни в облікову політику щодо модифікації і припинення визнання фінансових активів, а саме: у разі, коли модифікація фінансового активу пов'язана з переглядом процентної ставки до ринкового рівня, і при цьому умови договору за цим активом передбачають можливість дострокового погашення без істотних штрафів, такі модифікації також призводять до припинення визнання фінансового активу (ніби він був самостійно погашений клієнтом) та визнання нового фінансового активу. Рівень ринковості ставки визначається Групою у відповідності до внутрішнього нормативного документу «Методика застосування у ПАТ «БАНК ВОСТОК» ринкової процентної ставки для бухгалтерського обліку кредитних та депозитних операцій». Група застосувала зміни в обліковій політиці ретроспективно. Вплив на попередні періоди у зв'язку із ретроспективним застосуванням облікової політики відсутній.

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Група 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, Група визначає, чи значно збільшився кредитний ризик за таким активом з моменту первісного визнання.

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

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

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання активу, то прибуток/збиток від модифікації розраховується шляхом порівняння валової балансової вартості до і після модифікації (за вирахуванням оціночного резерву за очікуваними кредитними збитками). Далі Група 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.

Група 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 Група ані передає, ані зберігає усі суттєві ризики та винагороди від володіння і продовжує контролювати переданий актив, Група визнає свою збережену частку в активі і відповідне зобов'язання на суми, які він може бути змушений виплатити. Якщо Група зберігає усі суттєві ризики та винагороди від володіння переданим фінансовим активом, Група продовжує визнавати фінансовий актив і також визнає забезпечене зобов'язання на суму отриманих надходжень.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Списання активів. Кредити та боргові цінні папери списуються в тому випадку, якщо Група не може обґрунтовано очікувати повного або часткового відшкодування фінансового активу. В такому випадку Група 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.

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

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

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

- Для кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій: як резерв за фінансовими зобов'язаннями.

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

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

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

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

У ході звичайної діяльності Група 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 32.

Похідні фінансові інструменти. Група 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.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

Зобов'язання за укладеними Групою 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 Групи 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.

Група не класифікувала 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 Групою. Ціна в межах спреду купівлі-продажу, яка вважається керівництвом Групи найбільш репрезентативною для визначення справедливої вартості – це середня з фактичних торговельних цін на звітну дату.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Група надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Група 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 собівартістю.

Заставне майно, що перейшло у власність Групи. Заставне майно, що перейшло у власність Групи – це фінансові та нефінансові активи, придбані Групою 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 Групи щодо використання цих активів, а у подальшому переоцінюються та обліковуються у відповідності до облікової політики для цих категорій активів.

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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
Офісне та комп'ютерне обладнання	2-5
Вдосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Група отримала б 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 Групи 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 Групою 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.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

Орендні зобов'язання. На дату початку оренди Група оцінює орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі Група дисконтує застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Група застосовує ставку додаткових запозичень орендаря. Група відображає орендні зобов'язання окремо у консолідованому звіті про фінансовий стан, відсотки на орендні зобов'язання визнаються у складі процентних витрат у консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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

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

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

Податок на прибуток. У цій консолідованій 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 консолідована 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 консолідованої 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.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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 консолідованої фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці «Події після дати балансу». Розподіл прибутку та його використання іншим чином відбувається на основі бухгалтерської звітності Групи. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

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

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Групи 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 Групи за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, у тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін курсів обміну на немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковується у складі прибутків чи збитків від зміни справедливої вартості.

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Гривня/1 долар США	28,2746	23,6862
Гривня/1 євро	34,7396	26,4220

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до консолідованого 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.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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 Групи. У Групи відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

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

Група використовує оцінки та судження, які впливають на суми, визнані у консолідованій 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 Групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у консолідованій фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

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

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

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

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 очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, Група застосовує суттєві судження управлінського персоналу для визначення очікуваних майбутніх грошових потоків на основі ймовірних сценаріїв. Група 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. Група 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 Групи, базуючись на професійних судженнях та обґрунтованих припущеннях. Група 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 Група використовує дані, що спостерігаються на ринку в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі вихідні дані рівня 1 відсутні, Група використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів. Інформацію щодо визначення справедливої вартості наведено у Примітці 31.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Грошові кошти	857 783	893 505
Залишки на рахунках у Національному банку України	524 160	407 234
Кореспондентські рахунки в інших банках (Примітка 7)	1 892 312	404 718
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	3 274 255	1 705 457

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

7. Заборгованість інших банків

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кореспондентські рахунки в інших банках (Примітка 6)	1 897 760	406 910
Строкові розміщення коштів в інших банках	184 602	416 218
Резерв під очікувані кредитні збитки	(5 469)	(3 562)
Всього заборгованості інших банків	2 076 893	819 566

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

	Кореспонден- тські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
Перша стадія резервування			
Рейтинг від А- до АА+	1 611 025	183 793	1 794 818
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	264 083	104	264 187
Рейтинг від В- до В+	7 406	583	7 989
Не мають рейтингу	11 574	122	11 696
Всього перша стадія резервування	1 894 088	184 602	2 078 690
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(1 776)	(21)	(1 797)
Третя стадія резервування			
- строк погашення не настав	3 672	-	3 672
Всього третя стадія резервування	3 672	-	3 672
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(3 672)	-	(3 672)
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за заборгованістю інших банків	(5 448)	(21)	(5 469)
Всього заборгованості інших банків	1 892 312	184 581	2 076 893

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.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

7. Заборгованість інших банків (продовження)

Станом на 31 грудня 2020 року до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 11 696 тисяч гривень, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

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

	Кореспон- дентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
Перша стадія резервування			
Рейтинг від А- до АА+	287 357	36 192	323 549
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	104 248	189 839	294 087
Рейтинг від В- до В+	3 655	400	4 055
Рейтинг від С до ССС+	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)
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за заборгованістю інших банків	(2 192)	(1 370)	(3 562)
Всього заборгованості інших банків	404 718	414 848	819 566

Станом на 31 грудня 2019 року до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 189 542 тисячі гривень, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Група розмістила кошти до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 2 076 077 тисяч гривень та 812 565 тисяч гривень, що становить 99% та 99% валової заборгованості інших банків відповідно.

Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

8. Кредити клієнтам

Станом на 31 грудня 2020 року загальний залишок кредитів (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки), наданих Групою клієнтам, на 99,0% складалася з кредитів, наданих юридичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю та на 1,0% – з кредитів, наданих фізичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю (станом на 31 грудня 2019 року – 98,5% та 1,5%, відповідно).

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредити юридичним особам	7 198 966	6 664 286
Кредити фізичним особам	69 897	114 908
Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	7 268 863	6 779 194
Резерв під очікувані кредитні збитки	(238 489)	(244 063)
Всього кредитів клієнтам	7 030 374	6 535 131

У 2020 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2019 року	233 786	10 277	244 063
Формування резерву під очікувані кредитні збитки протягом року	9 220	7 392	16 612
Коригування резерву при припиненні визнання кредитів на Стадії 3 та визнання РОСІ-кредитів	(17 788)	-	(17 788)
Коригування резерву при погашенні РОСІ-кредитів	3 229	-	3 229
Кредити продані/списані протягом року	(4 652)	(3 144)	(7 796)
Коригування процентів	169	-	169
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 року	223 964	14 525	238 489

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

8. Кредити клієнтам (продовження)

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

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2018 року	250 430	13 176	263 606
Формування резерву під очікувані кредитні збитки протягом року	(19 184)	(2 746)	(21 930)
Коригування резерву при погашенні РОСІ-кредитів	13 148	-	13 148
Кредити продані/списані протягом року	(9 250)	(153)	(9 403)
Коригування процентів	(1 358)	-	(1 358)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2019 року	233 786	10 277	244 063

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	3 201 750	44	2 904 224	43
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	1 029 898	14	1 014 449	15
Промисловість	985 817	13	1 052 592	16
Транспорт та зв'язок	769 790	11	606 643	9
Будівництво та операції з нерухомістю	421 649	6	597 164	8
Фінансові та інвестиційні операції	154 833	2	186 722	3
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	72 085	1	86 503	1
Кредити фізичним особам	69 898	1	114 908	2
Інші послуги	563 143	8	215 989	3
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	7 268 863	100	6 779 194	100

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

8. Кредити клієнтам (продовження)

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави станом на 31 грудня 2020 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	1 128 299	35 968	1 164 267
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	195 791	12 063	207 854
- іншими об'єктами нерухомості	3 457 115	19 420	3 476 535
- грошовими депозитами	447 065	1 268	448 333
- іншими активами	1 970 696	1 178	1 971 874
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	7 198 966	69 897	7 268 863

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

Станом на 31 грудня 2020 року знецінені кредити та придбані або створені знецінені кредити з валовою балансовою вартістю 210 238 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 225 619 тисячі гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 196 345 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 201 913 тисяч гривень) або на 93% (станом на 31 грудня 2019 року – на 89%).

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

Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2019 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	1 033 205	40 451	1 073 656
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	153 065	36 799	189 864
- іншими об'єктами нерухомості	2 737 903	35 153	2 773 056
- грошовими депозитами	450 510	799	451 309
- іншими активами	2 289 602	1 707	2 291 309
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	6 664 285	114 909	6 779 194

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

8. Кредити клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	6 374 168	44 913	6 419 081
- прострочені менше ніж 30 днів	-	439	439
Всього перша стадія резервування	6 374 168	45 352	6 419 520
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику			
- строк погашення не настав	633 224	-	633 224
- прострочені менше ніж 30 днів	5 660	-	5 660
- прострочені від 31 до 90 днів	1	220	221
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	638 885	220	639 105
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	127 188	50	127 238
- прострочені менше ніж 30 днів	4 733	-	4 733
- прострочені від 31 до 90 днів	1 098	1	1 099
- прострочені від 91 до 180 днів	28 987	422	29 409
- прострочені від 181 до 360 днів	1 894	11 584	13 478
- прострочені більше 360 днів	-	1 188	1 188
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	163 900	13 245	177 145
Придбані або створені первісно знецінені кредити			
- строк погашення не настав	22 013	-	22 013
- прострочені більше 360 днів	-	11 080	11 080
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	22 013	11 080	33 093
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	7 198 966	69 897	7 268 863
Резерви під очікувані кредитні збитки	(223 964)	(14 525)	(238 489)
Всього кредитів клієнтам	6 975 002	55 372	7 030 374

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

8. Кредити клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	5 360 850	100 958	5 461 808
- прострочені менше ніж 30 днів	-	445	445
Всього перша стадія резервування	5 360 850	101 403	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	926	2 015
- прострочені більше 360 днів	105	801	906
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	208 422	2 033	210 455
Придбані або створені первісно знецінені кредити			
- строк погашення не настав	864	-	864
- прострочені від 30 до 90 днів	287	-	287
- прострочені більше 360 днів	2 787	11 226	14 013
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	3 938	11 226	15 164
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	6 664 286	114 908	6 779 194
Резерви під очікувані кредитні збитки	(233 786)	(10 277)	(244 063)
Всього кредитів клієнтам	6 430 500	104 631	6 535 131

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

8. Кредити клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2020 року, кредити клієнтам валовою балансовою вартістю 639 338 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 480 994 тисячі гривень), були передані в якості забезпечення за кредитом, отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. США (Примітки 17, 29).

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

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

9. Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Облігації внутрішньої державної позики	1 543 122	421 012
Облігації іноземних держав	188 644	-
Облігації внутрішньої місцевої позики	36 885	-
Облігації фінансових установ	23 027	-
Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 791 678	421 012

Станом на 31 грудня 2020 року, за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Групою сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 13 055 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року резерв під очікувані кредитні збитки не формувався).

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

	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації іноземних держав	Облігації внутрішньої місцевої позики	Облігації фінансових установ	Всього
Не прострочені					
Рейтинг від А- до АА+	-	86 011	-	-	86 011
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	102 633	-	-	102 633
Рейтинг від В- до В+	1 543 122	-	36 885	23 027	1 603 034
Всього цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 543 122	188 644	36 885	23 027	1 791 678

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

9. Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (продовження)

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

	Облігації внутрішньої державної позики	Всього
Не прострочені		
Рейтинг від В- до В+	421 012	421 012
Всього цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	421 012	421 012

Цінні папери не мають забезпечення.

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

Аналіз інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформацію про справедливу вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід розкрито у Примітці 31.

10. Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Депозитні сертифікати НБУ	3 501 147	1 121 909
Облігації внутрішньої державної позики	-	69 654
Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю	3 501 147	1 191 563

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

10. Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю (продовження)

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

	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Не прострочені		
Рейтинг від В- до В+	3 501 147	3 501 147
Всього не прострочених	3 501 147	3 501 147
Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю	3 501 147	3 501 147

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

	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Не прострочені			
Рейтинг від В- до В+	69 654	1 121 909	1 191 563
Всього не прострочених	69 654	1 121 909	1 191 563
Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю	69 654	1 121 909	1 191 563

Аналіз інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформацію про справедливу вартість інвестиційних цінних паперів які утримуються до погашення розкрито у Примітці 31.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

11. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

	Вдоскона- лення орендова- ного майна	Транспортні засоби	Офісне та комп'ю- терне обладнання	Незавер- шене будівни- цтво	Всього приміщень та обладнання	Немате- ріальні активи	Всього
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	25 592	227 742	2 509	286 491	59 344	345 835
Накопичена амортизація	(22 833)	(12 455)	(133 530)	-	(168 818)	(37 783)	(206 601)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2019 року	7 815	13 137	94 212	2 509	117 673	21 561	139 234
Надходження	5 163	2 715	37 416	3 190	48 484	24 213	72 697
Вибуття	-	-	(108)	-	(108)	(1)	(109)
Амортизаційні відрахування	(5 337)	(4 288)	(49 088)	-	(58 713)	(14 361)	(73 074)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року	7 641	11 564	82 432	5 699	107 336	31 412	138 748
Первісна вартість станом на 31 грудня 2020 року	34 228	27 794	263 883	5 699	331 604	83 550	415 154
Накопичена амортизація	(26 587)	(16 230)	(181 451)	-	(224 268)	(52 138)	(276 406)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року	7 641	11 564	82 432	5 699	107 336	31 412	138 748

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

12. Активи з права користування та зобов'язання з оренди

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

	Будівлі та інша нерухомість	Автотранспорт	Всього
Первісна вартість станом на 31 грудня 2019 року	115 006	614	115 620
Накопичена амортизація станом на 31 грудня 2019 року	(39 926)	(264)	(40 190)
Надходження	10 222	-	10 222
Модифікація	27 697	251	27 948
Вибуття	(3 392)	(106)	(3 498)
Амортизаційні відрахування	(48 538)	(250)	(48 788)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року	61 069	245	61 314

Станом на 31 грудня 2019 року:

	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

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років середній термін оренди приміщень Групи складає 3 роки без врахування можливості пролонгації договору. Група не має можливості викупу об'єктів оренди за номінальною вартістю в кінці терміну оренди.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

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

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

	12 місяців 2020 року	12 місяців 2019 року
Витрати на амортизацію активів з права користування	(48 788)	(40 190)
Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	(11 243)	(11 484)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(508)	(1 120)
Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового активу	(1 730)	(2 916)
Всього вплив на фінансовий результат	(62 269)	(55 710)

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

	12 місяців 2020 року	12 місяців 2019 року
Зобов'язання з оренди станом на 1 січня	73 752	69 208
Збільшення зобов'язання з оренди	33 885	38 680
Нараховані відсотки	11 243	11 484
Погашення зобов'язання з оренди (Примітка 19)	(58 933)	(45 620)
Зобов'язання з оренди станом на 31 грудня	59 947	73 752

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Зобов'язання з оренди		
Не більше одного року	45 821	41 154
Більше одного року, але не більше двох років	12 747	25 913
Більше двох років, але не більше трьох років	1 379	6 685
Всього зобов'язань з оренди	59 947	73 752

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

13. Інші фінансові та нефінансові активи

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	262 133	181 632
Інші фінансові активи	15 481	8 757
Всього інших фінансових активів	277 614	190 389
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Витрати майбутніх періодів	12 939	14 671
Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг	10 027	8 996
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	6 054	6 054
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	562	180
Інші активи	694	703
Всього інших нефінансових активів	30 276	30 604
Всього інших фінансових та нефінансових активів	307 890	220 993

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Групою гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард. Група 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 27.

14. Заборгованість перед іншими банками

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	79 986	64 211
Короткострокові кредити, що отримані	-	86 118
Строкові депозити	-	66 092
Всього заборгованості перед іншими банками	79 986	216 421

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

14. Заборгованість перед іншими банками (продовження)

Станом на 31 грудня 2020 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків була заборгованість у сумі 68 821 тисяч гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 86,0% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (станом на 31 грудня 2019 року – у сумі 56 219 тисяч гривень, що становило 87,6 % від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

Станом на 31 грудня 2020 року сума заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків відсутня (станом на 31 грудня 2019 року – 86 118 тисяч гривень перед тим же одним банком-нерезидентом).

Станом на 31 грудня 2020 року заборгованість у вигляді строкового депозиту відсутня (станом на 31 грудня 2019 року – 66 092 тисячі гривень за ставкою 3,68% в євро залученого від того ж банка-нерезидента).

Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

15. Поточні рахунки та депозити

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	7 634 262	5 191 548
- Поточні рахунки фізичних осіб	2 125 832	1 262 847
Всього поточних рахунків	9 760 094	6 454 395
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	2 422 865	544 896
- Депозити фізичних осіб	2 290 278	1 911 059
Всього депозитів	4 713 143	2 455 955
Всього поточних рахунків та депозитів	14 473 237	8 910 350

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

15. Поточні рахунки та депозити (продовження)

Станом на 31 грудня 2020 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 459 798 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 126 758 тисяч гривень), з яких 87 138 тисяч гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2019 року – 62 257 тисяч гривень), 372 660 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2019 року – 64 501 тисяча гривень). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,01% до 12,16% річних, залежно від залишку на рахунок та валюти.

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

Станом на 31 грудня 2020 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Групи на депозитах становила 2 384 806 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 719 060 тисяч гривень), або 51% (станом на 31 грудня 2019 року – 29%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 грудня 2020 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 567 979 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 477 911 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 448 333 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 451 309 тисяч гривень). Див. Примітку 8.

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації	2 751 016	28	1 836 231	28
Торгівля	2 175 596	22	1 513 143	23
Фізичні особи	2 125 832	22	1 262 847	20
Переробна промисловість	704 700	7	526 583	8
Фінансові посередники	656 372	7	318 039	5
Сільське господарство	428 319	4	197 986	3
Будівництво	408 925	4	370 701	6
Професійні послуги	294 965	3	273 446	4
Інше	214 369	3	155 419	3
Всього поточних рахунків	9 760 094	100	6 454 395	100

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

15. Поточні рахунки та депозити (продовження)

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 290 278	49	1 911 059	77
Торгівля	920 277	20	40 664	2
Будівництво	842 902	17	-	-
Професійні послуги	223 417	5	100 560	4
Переробна промисловість	130 668	3	166 720	7
Фінансові посередники	163 939	3	-	-
Транспорт, телекомунікації	121 821	2	120 744	5
Інше	19 841	1	116 208	5
Всього депозитів	4 713 143	100	2 455 955	100

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

16. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>		
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	26 098	22 101
Розрахунки з клієнтами	12 154	16 684
Своп процентної ставки	6 967	-
Передплачені комісії за кредитами	3 352	2 829
Резерви за фінансовими зобов'язаннями	1 311	699
Нараховані витрати за послуги	779	9 151
Інші фінансові зобов'язання	1 222	1 163
Всього інших фінансових зобов'язань	51 883	52 627
<i>Інші нефінансові зобов'язання</i>		
Забезпечення оплати відпусток	29 974	35 007
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	7 710	5 424
Доходи майбутніх періодів	5 239	4 169
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4 240	2 656
Всього інших нефінансових зобов'язань	47 163	47 256
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	99 046	99 883

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

17. Інші залучені кошти

На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, Група у грудні 2017 року отримала довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Повернення кредиту передбачене 32 рівними платежами кожні три місяця після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року. Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні. В 2020 році Група повернула 1 000 тисяч доларів США (в 2019 році – 250 тисяч доларів США).

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

Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION) США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні (при цьому, щонайменше 25% повинно бути направлено на кредитування бізнесу, яким володіють чи управляють жінки). З 01 січня 2020 року OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION призначила та передала всі свої функції, штат, активи, пасиви, включно з його правами, зобов'язаннями та обов'язками особі United States International Development Finance Corporation.

Проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі у розмірі 4,25% та 3,8% відповідно, що станом на 31 грудня 2020 року складало 4,5% та 4,05% (станом на 31 грудня 2019 року – 6,6875% та 6,2375%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість інших залучених коштів станом на 31 грудня 2020 року складала 372 653 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 355 854 тисяч гривень).

Група повинна дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються його інших залучених коштів. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Групи, серед яких вимога дострокового повернення коштів позичальником на розсуд кредитора. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Група дотримувалась фінансових показників, які встановлені договорами щодо інших залучених коштів.

Інформація про зміни у зобов'язаннях Групи щодо інших залучених коштів, включно з грошовими та негрошовими змінами, наведена у Примітці 19.

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

18. Субординований борг

	Валюта	Строк погашення	Номінальна ставка %	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	6 вересня 2027 року	6	59 378	49 162
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	30 листопада 2025 року	8	52 362	43 293
Всього субординованого боргу				111 740	92 455

У вересні 2020 року була укладена додаткова угода на продовження терміну залучення субординованого боргу від пов'язаної сторони-фізичної особи номінованого у доларах США у сумі 2 000 тисячі доларів США строком до вересня 2027 року (попередня дата погашення – 6 вересня 2024 року), інші умови угоди залишилися незмінними. Збиток від пролонгації терміну залучення коштів в доларах США був визнаний у складі капіталу у сумі 1 020 тисяч гривень.

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

У таблицях нижче подано детальну інформацію про зміни у основних зобов'язаннях Групи, 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 Групи як рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2020 та 2019 роки.

	31 грудня 2019 року	Погашення від руху грошових коштів	Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	Негрошові зміни	
						Інші негрошові зміни	31 грудня 2020 року
Інші залучені кошти	355 854	(53 714)	(22 633)	24 644	68 502	-	372 653
Субординований борг	92 455	-	(7 520)	7 953	18 852	-	111 740
Зобов'язання з оренди	73 752	(47 690)	(11 243)	11 243	-	33 885	59 947
Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	522 061	(101 404)	(41 396)	43 840	87 354	33 885	544 340

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

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

	1 січня 2019 року	Надходження/(погашення) від руху грошових коштів	Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	Негрошові зміни	
						Інші негрошові зміни	31 грудня 2019 року
Інші залучені кошти	213 479	202 372	(25 431)	28 964	(55 045)	(8 485)	355 854
Субординований борг	107 828	-	(7 218)	7 433	(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	390 515	168 236	(44 133)	47 881	(70 633)	30 195	522 061

20. Акціонерний капітал

У тисячах гривень, крім кількості акцій	Затверджений статутний капітал	Несплачений статутний капітал	Сплачений капітал	Викуплені акції	Кількість випущених акцій	Статутний капітал	Емісійний дохід	Всього акціонерного капіталу та емісійного доходу
На 31 грудня 2018 року	100 000	(61 037)	38 963	27 687	11 275 914	11 276	61 855	73 131
Акції викуплені	-	-	-	-	(298 432)	(298)	(6 099)	(6 397)
Емісійні витрати	-	-	-	-	-	-	(48)	(48)
На 31 грудня 2019 року	100 000	(61 037)	38 963	(27 985)	10 977 482	10 978	55 708	66 686
Акції викуплені	(692)	-	(692)	-	(691 162)	(692)	-	(692)
Емісійні витрати	-	-	-	-	-	-	(14 437)	(14 437)
Зменшення статутного капіталу	(89 022)	61 037	(27 985)	27 985	-	-	-	-
На 31 грудня 2020 року	10 286	-	10 286	-	10 286 320	10 286	41 271	51 557

8 грудня 2020 року позачерговими Загальними зборами АТ «ВЕРМОНТ» було вирішено зменшити статутний капітал Товариства на суму 89 714 тис. гривень, затверджено розмір статутного капіталу у сумі 10 286 тис. гривень та затверджено нову редакцію Статуту. Таким чином, станом на 31 грудня 2020 року, статутний капітал поділений на 10 286 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 гривня за акцію.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

21. Процентні доходи та витрати

	За 12 місяців 2020 року	За 12 місяців 2019 року
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Кредити юридичним особам	912 163	957 825
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	161 118	153 887
Кредити фізичним особам	17 204	17 265
Заборгованість інших банків	3 328	15 767
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	59 134	17 280
Всього процентних доходів	1 152 947	1 162 024
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Поточні/розрахункові рахунки	250 144	280 762
Строкові депозити фізичних осіб	112 681	99 235
Строкові депозити юридичних осіб	51 715	27 471
Інші залучені кошти	24 644	28 964
Заборгованість перед іншими банками	13 468	43 169
Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	11 243	11 484
Субординований борг	7 953	7 433
Всього процентних витрат	471 848	498 518
Чисті процентні доходи	681 099	663 506

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

22. Доходи та витрати за послугами та комісійними

	За 12 місяців 2020 року	За 12 місяців 2019 року
Доходи за послугами та комісійними		
- Розрахунково-касове обслуговування	572 912	396 893
- Придбання та продаж іноземної валюти	98 739	89 910
- Гарантії надані	20 270	18 801
- Операції з кредитування	20 136	15 893
- За використання сейфів	10 641	8 274
- Інкасація	7 020	6 003
- Інше	2 445	1 602
Всього доходів за послугами та комісійними	732 163	537 376
Витрати за послугами та комісійними		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	269 922	186 094
- Комісійні за прийом платежів	15 242	18 105
- Інше	3 698	532
Всього витрат за послугами та комісійними	288 862	204 731
Чистий дохід за послугами та комісійними	443 301	332 645

23. Інший операційний дохід

	2020 рік	2019 рік
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми	24 494	18 225
Інше	1 586	1 267
Всього іншого операційного доходу	26 080	19 492

24. Витрати, пов'язані з персоналом

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

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

25. Адміністративні та інші операційні витрати

	За 12 місяців 2020 року	За 12 місяців 2019 року
Роялті	130 801	99 388
Витрати на утримання приміщень та обладнання	90 219	85 256
Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи	75 222	55 477
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	27 180	19 970
Рекламні та маркетингові послуги	23 477	18 184
Професійні послуги	16 867	18 135
Охоронні послуги	10 343	9 360
Комунальні послуги	5 896	6 010
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	4 994	4 186
Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди	2 238	4 036
Витрати на відрядження	1 329	6 976
Інше	37 376	26 158
Всього адміністративних та інших операційних витрат	425 942	353 136

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

26. 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:

	2020 рік	2019 рік
Поточний податок	33 056	37 463
Відстрочений податок	239	26
Витрати з податку на прибуток за рік	33 295	37 489

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

26. Податок на прибуток (продовження)

Вивірення податкових витрат та прибутку чи збитку, помноженого на ставку оподаткування. Доходи Групи у 2020 році оподатковувались податком на прибуток за ставкою 18% (у 2019 році – 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

	2020 рік	2019 рік
Прибуток до оподаткування	188 639	219 896
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку	33 955	39 581
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- витрати, що не включаються до валових витрат	585	183
- дохід, не визнаний у фінансовому обліку	(191)	(19)
- інші постійні різниці	(1 054)	(2 256)
Витрати з податку на прибуток за рік	33 295	37 489

Зміни податкового законодавства в 2020 році не призвели до виникнення додаткових різниць для розрахунку податку на прибуток.

Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць. Відмінності між правилами оподаткування в Україні і правилами МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць, показаний нижче, обліковується за ставкою 18% (у 2019 році – 18%).

	31 грудня 2019 року	Віднесено на прибуток чи збиток	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2020 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	4 743	(235)	-	4 508
Нараховані витрати	4	(4)	-	-
Інвестиційні цінні папери	(2 253)	-	495	(1 758)
Чистий відстрочений податковий актив	2 494	(239)	495	2 750
Визнаний відстрочений податковий актив	4 747	(239)	-	4 508
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 253)	-	495	(1 758)
Чистий відстрочений податковий актив	2 494	(239)	495	2 750

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

26. Податок на прибуток (продовження)

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

	31 грудня 2018 року	Віднесено на прибуток чи збиток	Визнано в іншому сукупному доході	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	4 773	(26)	(2 253)	2 494
<hr/>				
Визнаний відстрочений податковий актив	4 773	(26)	-	4 747
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	(2 253)	(2 253)
Чистий відстрочений податковий актив	4 773	(26)	(2 253)	2 494

27. Управління фінансовими ризиками

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

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

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2020 року змін в політиці управління ризиками не відбулося.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Кредитний ризик. Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами, наданими авансами та інвестиційними цінними паперами. Для цілей звітності з управління ризиками Група 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).

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

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

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

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

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

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

Процес управління кредитним ризиком в Групі 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.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Групою застосовуються такі методи управління кредитним ризиком:

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

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

Рішення щодо здійснення активних операцій з великими корпоративними клієнтами здійснюється Кредитними комітетами та кредитними комісіями Групи. Приймаючи рішення про надання кредитів, Група 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, Група бере до уваги фінансовий стан, кредитоспроможність та платоспроможність позичальника, аналіз ринку, ризику, пов'язані із галуззю, в якій позичальник здійснює свою господарську діяльність та ринкові позиції бізнесу позичальника, а також такі фактори, як якість його менеджменту, географічне місцезнаходження, рівень концентрації постачальників/клієнтів, боргове навантаження, ліквідність та достатність запропонованої застави з точки зору кредитного ризику.

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

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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, Група 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). Група використовує спростовне припущення, що кредитний ризик за фінансовим активом суттєво збільшився після первісного визнання, якщо термін прострочки передбачених договором платежів (контрактних платежів) перевищує 30 днів.

Група визначає наявність суттєвого збільшення кредитного ризику в розрізі окремого кредитного договору/траншу. При цьому Група використовує індикатори (ознаки) як відносно клієнта в цілому так і відносно його активів окремо. В якості індикаторів (ознак) суттєвого збільшення кредитного ризику Група застосовує зміну показників на звітну дату за певним кредитним договором/траншем, у порівнянні з датою первісного визнання. Група 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.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

- для контрагентів- юридичних осіб:
 - прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
 - значне зростання відношення суми боргу до показника EBITDA;
 - наявна інформація щодо судових позовів третіх сторін проти клієнта, керівництва, чи майна;
 - блокування поточних рахунків;
 - порушення суттєвих умов кредитних договорів (ковенант);
 - негативний капітал 3 роки поспіль;
 - негативна кредитна історія;
 - погіршення класу на 3 і більше позиції з переходом у клас більше 6;
 - суттєве зменшення щомісячних об'ємів оборотів на поточних рахунках;
 - інші критерії, що свідчать про зміну кредитного ризику.
- для контрагентів-емітентів цінних паперів:
 - прострочена заборгованість за виплатами терміном більше 30 днів;
 - зниження зовнішнього рейтингу.

Група 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.

Група 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 Група не надала б. 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.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

- 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.

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

В якості вхідної інформації для розрахунку очікуваних кредитних збитків Група 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 клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі. Група 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 Група 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. Група 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. Група враховує наступні можливі стандартні сценарії погашення кредитної заборгованості:

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

Крім вищезазначених сценаріїв Група може враховувати кастомізовані сценарії.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Під час здійснення аналізу майбутніх потоків грошових коштів приймається до уваги вся доступна Групі 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). Група 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 Групи, базуючись на професійних судженнях та обґрунтованих припущеннях. Група 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 Групи 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 клієнтам, які оцінюються на колективній основі. Фінансові інструменти, які на звітну дату не оцінюються на індивідуальній основі, Група 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 (Група коригує визначене значення ймовірності дефолту відповідно до прогнозного макроекономічного сценарію).

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 Група 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 Групи 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 прогнозованої 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.

Прогноз макроекономічних показників розроблений Групою на горизонті прогнозування у три роки. При моделюванні прогнозу Групою 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 клієнтам протягом періоду, а також рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2020 та 2019 років. Рух очікуваних кредитних збитків за заборгованістю інших банків, інвестиційними цінними паперами, що оцінюються за амортизованою собівартістю, 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 консолідованої фінансової звітності.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2019 року	5 462 253	1 091 322	210 455	15 164	6 779 194
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	5 949 319	-	-	19 895	5 969 214
Перехід на Стадію 1	176 041	(176 041)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(290 723)	290 723	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(52 687)	52 687	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(4 658 656)	(572 381)	(84 311)	(287)	(5 315 635)
Списано та продано	-	-	(1 478)	(6 318)	(7 796)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(12 800)	(6 908)	(5 759)	-	(25 467)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(205 914)	65 077	5 551	4 639	(130 647)
31 грудня 2020 року	6 419 520	639 105	177 145	33 093	7 268 863
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2018 року	5 211 230	1 182 281	347 341	97 848	6 838 700
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	4 717 492	-	-	-	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	(3 183 249)	(508 688)	(130 241)	(28 919)	(3 851 097)
Списано та продано	-	-	(9 403)	-	(9 403)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(12 263)	(2 056)	(13 901)	-	(28 220)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(566 996)	(253 761)	(13 756)	(53 765)	(888 278)
31 грудня 2019 року	5 462 253	1 091 322	210 455	15 164	6 779 194

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Для цілей розкриття інформації про зміни валової балансової вартості кредитів клієнтам протягом періоду, а також руху резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2020 та 2019 років, усі зміни валової балансової вартості та резерву за кредитами, що були визнані протягом звітного періоду представлені у рядку «Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені» не залежно від причини зазначених змін.

Станом на 31 грудня 2020 року недисконтована сума первісного знецінення за створеними первісно знеціненими кредитами, визнана при їх первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становила 17 698 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2019 року 204 тисячі гривень).

Інші фінансові активи – зміна валової балансової вартості та резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Стадій. Зміни кредитного ризику для фінансового активу у вигляді розміщеного Групою гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард протягом звітного року не відбулося, валова балансова вартість станом на 31 грудня 2020 року складала 262 133 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 181 702 тисяч гривень).

Резерв під очікувані кредитні збитки для фінансового активу у вигляді розміщеного Групою гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард протягом звітного року суттєво не змінився. Станом на 31 грудня 2020 сума резерву складала 86 тисяч гривень та оцінюється відповідно до Стадії 1 (станом на 31 грудня 2019 року – 70 тисяч гривень та оцінюється відповідно до Стадії 1).

Група не розкриває вплив модифікації за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід у вигляді окремої таблиці, оскільки модифікації фінансових активів, що відбулись протягом 2020 року, які призвели до переведення модифікованих фінансових активів, очікувані кредитні збитки за якими розраховувались до кінця строку дії, до категорії фінансових активів, очікувані кредитні збитки за якими розраховуються на 12 місяців не мали суттєвого впливу на звіт про прибутки і збитки та іншій сукупний дохід (протягом 2019 року – відсутні).

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

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

Ринковий ризик. Група 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 можуть бути прийняті Групою, 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.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 Групи відповідно до положень НБУ та внутрішньої політики Групи.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Групи станом на 31 грудня 2020 року.

	31 грудня 2020 року			
	Непохідні фінансові активи	Непохідні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція
Гривні	9 597 356	8 769 247	6 967	821 142
Долари США	5 214 659	5 133 335	-	81 324
Євро	1 221 265	1 215 704	-	5 561
Інші	26 369	24 193	-	2 176
Всього	16 059 649	15 142 479	6 967	910 203

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

	31 грудня 2019 року			
	Непохідні фінансові активи	Непохідні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові активи/ (зобов'язання)	Чиста балансова позиція
Гривні	6 143 538	5 369 722	-	773 816
Долари США	3 415 718	3 676 807	259 346	(1 743)
Євро	877 278	643 941	(259 346)	(26 009)
Інші	21 866	10 989	-	10 877
Всього	10 458 400	9 701 459	-	756 941

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 10% (у 2019 році – зміцнення на 15%)	8 132	6 668	(261)	(214)
Послаблення долара США на 5% (у 2019 році – послаблення на 5%)	(4 066)	(3 334)	87	71
Зміцнення євро на 10% (у 2019 році – зміцнення на 15%)	556	456	(3 901)	(3 199)
Послаблення євро на 5% (у 2019 році – послаблення на 5%)	(278)	(228)	1 300	1 066
Зміцнення інших валют на 10% (у 2019 році – зміцнення на 10%)	218	179	1 088	892
Послаблення інших валют на 5% (у 2019 році – послаблення на 5%)	(109)	(89)	(544)	(446)

Від’ємна сума у наведеній вище таблиці відображає потенційне зменшення у консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або у консолідованому 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 Групи.

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. Група 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 Групи. 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.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2020 року більшість фінансових активів та зобов'язань Групи видані/залучені під фіксовану процентну ставку. Станом на кінець 2020 року проценти нараховуються за плаваючою ставкою за кредитами клієнтам на суму 568 017 тисяч гривень (станом на кінець 2019 року: такі кредити відсутні), іншими залученими коштами у сумі 372 653 тисячі гривень (станом на кінець 2019 року: 355 854 тисячі гривень) та похідними фінансовими активами за угодами своп процентних ставок (Примітка 30). У поданій нижче таблиці наведено аналіз чутливості процентних ставок за активами та зобов'язаннями з плаваючими процентними ставками станом на 31 грудня 2020 та 2019 років:

	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Процентна ставка +1	Процентна ставка -1	Процентна ставка +1	Процентна ставка -1
Вплив на прибуток чи збиток до оподаткування				
Чутливість непохідних фінансових активів	5 680	(5 680)	-	-
Чутливість непохідних фінансових зобов'язань	(3 727)	3 727	(3 559)	3 559
Чутливість похідних фінансових інструментів	(1 001)	(9 009)	-	-
Чистий вплив на прибуток або збиток	952	(10 962)	(3 559)	3 559

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

	31 грудня 2020 року				31 грудня 2019 року			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Непохідні фінансові активи								
Заборгованість інших банків:								
Кореспондентські рахунки в інших банках	0,06%	0,01%	0,00%	0,00%	0,0%	0,7%	0,0%	0,0%
Строкові розміщення коштів в інших банках	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,0%	2,0%	0,0%	0,0%
Кредити клієнтам:								
Кредити юридичним особам	13,94%	7,48%	6,31%	-	18,7%	7,9%	6,8%	-
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	14,28%	3,87%	2,45%	-	15,5%	4,6%	-	-
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	6,00%	-	-	-	13,2%	-	-	-
Непохідні фінансові зобов'язання								
Заборгованість перед іншими банками:								
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	0,00%	2,29%	1,22%	0,00%	0,0%	3,1%	4,9%	0,0%
Строкові кредити, що отримані	-	-	-	-	-	6,2%	4,0%	-
Поточні рахунки	2,91%	0,56%	0,01%	0,00%	6,3%	1,1%	0,4%	0,0%
Депозити	6,35%	3,24%	1,69%	-	12,2%	4,7%	3,0%	-
Зобов'язання з оренди	17,20%	6,70%	10,80%	-	18,8%	8,9%	10,8%	-
Інші залучені кошти	-	4,27%	-	-	-	6,5%	-	-
Субординований борг	-	7,00%	-	-	-	7,0%	-	-
Похідні фінансові активи та зобов'язання								
Похідні фінансові активи	5,25%	-	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	6,50%	-	-	-	-	-	-	-

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Далі поданий аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2020 року:

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Непохідні фінансові активи				
Грошові кошти	857 783	-	-	857 783
Залишки на рахунках у Національному банку України	524 160	-	-	524 160
Заборгованість інших банків	18 557	2 058 336	-	2 076 893
Кредити клієнтам	7 030 368	5	1	7 030 374
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 603 033	181 599	7 046	1 791 678
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	3 501 147	-	-	3 501 147
Інші фінансові активи	7 763	269 762	89	277 614
Всього непохідних фінансових активів	13 542 811	2 509 702	7 136	16 059 649
Непохідні фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	11 166	-	68 820	79 986
Поточні рахунки	9 603 328	82 503	74 263	9 760 094
Депозити	4 581 958	124 548	6 637	4 713 143
Зобов'язання з оренди	59 947	-	-	59 947
Інші залучені кошти	-	372 653	-	372 653
Інші фінансові зобов'язання	44 126	609	181	44 916
Субординований борг	111 740	-	-	111 740
Всього непохідних фінансових зобов'язань	14 412 265	580 313	149 901	15 142 479
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	(869 454)	1 929 389	(142 765)	917 170
Чиста позиція за похідним фінансовими інструментами	(6 967)	-	-	(6 967)
Чиста позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами	(876 421)	1 929 389	(142 765)	910 203

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2019 року наведено нижче:

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Непохідні фінансові активи				
Грошові кошти	893 505	-	-	893 505
Залишки на рахунках у Національному банку України	407 234	-	-	407 234
Заборгованість інших банків	202 370	617 137	59	819 566
Кредити клієнтам	6 535 089	42	-	6 535 131
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 непохідних фінансових активів	9 657 856	800 449	95	10 458 400
Непохідні фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	7 993	-	208 428	216 421
Поточні рахунки	6 420 470	32 863	1 062	6 454 395
Депозити	2 324 090	131 414	451	2 455 955
Зобов'язання з оренди	73 752	-	-	73 752
Інші залучені кошти	-	355 854	-	355 854
Інші фінансові зобов'язання	43 404	9 130	93	52 627
Субординований борг	92 455	-	-	92 455
Всього непохідних фінансових зобов'язань	8 962 164	529 261	210 034	9 701 459
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	695 692	271 188	(209 939)	756 941
Чиста позиція за похідним фінансовими інструментами	-	-	-	-
Чиста позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами	695 692	271 188	(209 939)	756 941

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що Група зіткнеться з труднощами при виконанні вимог, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Група 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. Група 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 Групи.

Група прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно з депозитів юридичних та фізичних осіб. Група 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 Групи.

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

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

Управління ліквідністю Групи 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. Група 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.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

У наведеній далі таблиці показаний розподіл зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року за договірними строками, що залишилися до погашення. Суми у таблиці показують контрактні недисконтовані грошові потоки, включаючи загальну суму зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у консолідованому звіті про фінансовий стан, оскільки суми у консолідованому звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

Далі поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року на основі недисконтованих грошових потоків:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
31 грудня 2020 року					
Заборгованість перед іншими банками	69 973	400	9 613	-	79 986
Поточні рахунки	9 643 265	11 050	105 075	704	9 760 094
Депозити	2 391 559	759 118	1 399 762	231 373	4 781 812
Зобов'язання з оренди	5 658	9 194	34 189	16 994	66 035
Інші залучені кошти	-	17 794	52 854	373 073	443 721
Інші фінансові зобов'язання	44 916	-	-	-	44 916
Субординований борг	540	1 280	5 965	150 740	158 525
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	64 406	-	-	-	64 406
Гарантії надані	917 288	-	-	-	917 288
Зобов'язання за аваліями	70 236	-	-	-	70 236
Всього потенційних майбутніх виплат за непохідними фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2020 року	13 207 841	798 836	1 607 458	772 884	16 387 019
Похідні фінансові зобов'язання	184	1 068	3 742	8 532	13 526
Всього потенційних майбутніх виплат за похідними фінансовими зобов'язаннями станом на 31 грудня 2020 року	184	1 068	3 742	8 532	13 526
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2020 року	13 208 025	799 904	1 611 200	781 416	16 400 545

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
31 грудня 2019 року					
Заборгованість перед іншими банками	56 783	66 962	95 305	-	219 050
Поточні рахунки	6 454 395	-	-	-	6 454 395
Депозити	689 532	383 869	1 250 381	197 694	2 521 476
Зобов'язання з оренди	5 150	8 213	31 046	42 223	86 632
Інші залучені кошти	-	16 781	51 306	396 516	464 603
Інші фінансові зобов'язання	52 627	-	-	-	52 627
Субординований борг	553	1 105	4 974	124 360	130 992
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	54 310	-	-	-	54 310
Гарантії надані	469 927	-	-	-	469 927
Зобов'язання за аваллями	146 430	-	-	-	146 430
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2019 року					
	7 929 707	476 930	1 433 012	760 793	10 600 442
Похідні фінансові зобов'язання					
	-	-	-	-	-
Всього потенційних майбутніх виплат за похідними фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2019 року					
	-	-	-	-	-
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2019 року					
	7 929 707	476 930	1 433 012	760 793	10 600 442

Потреби у ліквідності стосовно виплат за гарантіями є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, розкритих у наведеному вище аналізі за строками, оскільки Група 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.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Група не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Для цих цілей Група контролює очікувані строки погашення, які показані у наведеній далі таблиці станом на 31 грудня 2020 року:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти	857 783	-	-	-	857 783
Залишки на рахунках у Національному банку України	524 160	-	-	-	524 160
Заборгованість інших банків	1 893 119	-	183 774	-	2 076 893
Кредити клієнтам	838 357	1 082 162	3 324 249	1 785 606	7 030 374
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	350	446 584	431 099	913 645	1 791 678
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	3 501 147	-	-	-	3 501 147
Інші фінансові активи	15 529	-	37	262 048	277 614
Всього непохідних фінансових активів	7 630 445	1 528 746	3 939 159	2 961 299	16 059 649
Непохідні фінансові зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	69 973	400	9 613	-	79 986
Поточні рахунки	9 643 265	11 050	105 075	704	9 760 094
Депозити	2 509 292	702 891	1 285 413	215 547	4 713 143
Зобов'язання з оренди	5 625	8 955	31 241	14 126	59 947
Інші залучені кошти	-	13 875	39 982	318 796	372 653
Інші фінансові зобов'язання	44 916	-	-	-	44 916
Субординований борг	540	-	-	111 200	111 740
Всього непохідних фінансових зобов'язань	12 273 611	737 171	1 471 324	660 373	15 142 479
Похідні фінансові зобов'язання	6 967	-	-	-	6 967
Всього фінансових зобов'язань	12 280 578	737 171	1 471 324	660 373	15 149 446
Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2020 року	(4 650 133)	791 575	2 467 835	2 300 926	910 203
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2020 року	(4 650 133)	(3 858 558)	(1 390 723)	910 203	
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням					
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	64 406	-	-	-	64 406
Гарантії видані	917 288	-	-	-	917 288
Зобов'язання за аваліями	70 236	-	-	-	70 236
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2020 року з урахуванням зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	(5 702 063)	(4 910 488)	(2 442 653)	(141 727)	

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2020 року Група має кумулятивну невідповідність строків фінансових активів та зобов'язань строком до 12 місяців в сумі 2 442 653 тисяч гривень. Ця невідповідність ліквідності виникає внаслідок того, що важливим джерелом фінансування Групи є кошти клієнтів на поточних рахунках. На думку керівництва, значний обсяг і стабільний приріст клієнтської бази та минулий досвід Групи дозволяє стверджувати, що більша частина поточних рахунків клієнтів, являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Групи. Мінімальна сума залишку коштів на поточних рахунках клієнтів протягом 2019 та 2020 років становила 3 625 043 тисяч гривень, що становить 37% від загальної суми поточних рахунків клієнтів станом на 31 грудня 2020 року. Крім того, станом на 31 грудня 2020 року:

- Група має інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у сумі 913 645 тисяч гривень зі строком погашення понад 12 місяців, які можуть бути продані Групою раніше у разі необхідності;
- заборгованість Групи перед іншими банками включає кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від пов'язаної особи (компанії під спільним контролем) у сумі 68 821 тисяча гривень (Примітка 32), які у разі необхідності будуть пролонговані на відповідний термін.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Позиція ліквідності Групи станом на 31 грудня 2019 року показана далі:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти	893 505	-	-	-	893 505
Залишки на рахунках у Національному банку України	407 234	-	-	-	407 234
Заборгованість інших банків	782 986	-	36 284	296	819 566
Кредити клієнтам	758 606	1 645 432	2 885 044	1 246 049	6 535 131
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 собівартістю	1 191 563	-	-	-	1 191 563
Інші фінансові активи	8 339	16	211	181 823	190 389
Всього непохідних фінансових активів	4 045 291	1 646 803	3 085 004	1 681 302	10 458 400
Непохідні фінансові зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	56 514	65 886	94 021	-	216 421
Поточні рахунки	6 454 395	-	-	-	6 454 395
Депозити	712 991	374 542	1 206 150	162 272	2 455 955
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	52 627	-	-	-	52 627
Субординований борг	453	-	-	92 002	92 455
Всього непохідних фінансових зобов'язань	7 282 129	460 331	1 361 558	597 441	9 701 459
Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2019 року	(3 236 838)	1 186 472	1 723 446	1 083 861	756 941
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2019 року	(3 236 838)	(2 050 366)	(326 920)	756 941	
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	(3 907 505)	(2 721 033)	(997 587)	86 274	

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Групи. 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 Групи та її реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

28. Управління капіталом

Мета Групи при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Групи функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Група, дорівнює загальній сумі власного капіталу, показаного у консолідованому звіті про фінансовий стан. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2020 року складала 1 102 686 тисяч гривень (у 2019 році – 963 780 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 Групи. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

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

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банківські групи повинні підтримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності регулятивного капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал Групи за даними звіту щодо нормативів банківської групи, поданого Групою до Національного банку України*:

<i>У тисячах гривень</i>	На 31 грудня 2020 року	На 31 грудня 2019 року
Регулятивний капітал ПАТ «БАНК ВОСТОК»	1 077 893	948 233
Регулятивний капітал АТ «ВЕРМОНТ»	245 461	254 684
Відвернення: сума вкладень учасників у статутний капітал інших учасників банківської групи*	(195 000)	(195 000)
Всього регулятивного капіталу банківської групи	1 128 354	1 007 917

- Відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, регулятивний капітал кредитно-інвестиційної підгрупи визначається як сума регулятивних капіталів учасників цієї підгрупи за мінусом суми вкладень учасників банківської групи в статутний капітал інших учасників банківської групи та інші фінансові інструменти (додаткові внески акціонерів, субординований борг тощо), що включаються до регулятивного капіталу учасника банківської групи та які не були вираховані під час розрахунку регулятивного капіталу учасників банківської групи.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Група дотримувалася вимог НБУ щодо розміру регулятивного капіталу банківської групи.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

29. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Група час від часу одержує претензії від третіх сторін. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Група 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 Групи. 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, Група застосовує інтерпретацію таких невизначених областей, що призводить до зниження загальної податкової ставки Групи. 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 Групи.

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

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Гарантії видані	917 288	469 927
Зобов'язання за аваліями	70 236	146 430
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	64 406	54 310
За вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту	(43 376)	(38 862)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням за вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту	1 008 554	631 805

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років сума резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, становила 1 311 тисяч гривень та 699 тисяч гривень відповідно.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

29. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Група має 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 Група 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 Група 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 обмеженням використанням. Група має активи, передані у заставу, та активи з обмеженням використанням з наступною валовою балансовою вартістю:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
	Активи, передані в заставу	Активи, передані в заставу
Кредити клієнтам, що передані в якості забезпечення за іншими залученими коштами (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	639 338	480 994
Гарантійне покриття в платіжних системах Віза та Мастер Кард (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	262 133	181 702
Кошти, розміщені в інших банках, що виступають гарантійним покриттям	184 068	35 766
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, що виступають у якості гарантійного фонду під операції своп процентної ставки з НБУ	52 206	-
Всього	1 137 745	698 462

Валова балансова вартість активів, що передані в якості забезпечення за кредитом, отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. США (Примітки 8, 17), які є забезпеченням виконання зобов'язань станом на 31 грудня 2020 складала 639 338 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 480 994 тисячі гривень), фактична сума застави, яка має бути передана УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. у разі невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року складала 493 088 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 424 774 тисяч гривень).

Протягом 2020 року Група здійснювала операції з похідними фінансовими інструментами за угодами з іноземною валютою та з похідними фінансовими інструментами у вигляді операцій своп процентної ставки на індекс овернайт.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

30. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти за угодами з іноземною валютою, укладені Групою, 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 Група 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 Група 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 Група 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).

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

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

30. Похідні фінансові інструменти (продовження)

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

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

Справедлива вартість за валютними своп контрактами, укладеними Групою, станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року була рівною нулю, оскільки ці контракти мали короткостроковий характер.

Справедливу вартість заборгованості за угодами своп процентної ставки, укладеними Групою, станом на 31 грудня 2020 року наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають довгостроковий характер.

	31 грудня 2020 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Своп процентної ставки		
- Сума контракту за курсом угоди	-	400 390
- Сума контракту за справедливою вартістю	-	393 423
Чиста справедлива вартість угоди своп процентної ставки	-	(6 967)

У 2020 році Група визнала прибуток за похідними фінансовими інструментами у сумі 2 291 тисяч гривень (у 2019 році – прибуток у сумі 16 177 тисячі гривень) у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

31. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі. Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі – це такі оцінки, застосування яких вимагається або дозволяється при відображенні сум у консолідованому звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Їх класифікація за рівнями ієрархії справедливої вартості є наступною:

	31 грудня 2020 року				31 грудня 2019 року		
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ							
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід							
- Облігації внутрішньої державної позики	1 543 122	-	-	1 543 122	421 012	-	421 012
- Облігації внутрішньої місцевої позики	-	36 885	-	36 885	-	-	-
- Облігації іноземних держав	188 644	-	-	188 644	-	-	-
- Облігацій фінансових установ	-	-	23 027	23 027	-	-	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	1 731 766	36 885	23 027	1 791 678	421 012	-	421 012

Методика оцінки та ключові вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, базуються на використанні котирувань ціни пропозиції на вказані цінні папери на активному ринку. Станом на кінець дня 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019 років переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, але для яких справедлива вартість підлягає розкриттю. На думку керівництва, балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана в консолідованій фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

32. Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 31 грудня 2020 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити клієнтам	-	74	52	-
Активи з права користування	77	-	1	-
Інші фінансові та нефінансові активи	6	558	5	1
Заборгованість перед іншими банками	-	32 455	-	-
Поточні рахунки	10 953	336 452	22 095	1 233
Депозити	102 531	3 705	6 986	-
Субординований борг	111 740	-	-	-
Зобов'язання з оренди	3	-	1	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	6 608	15 844	1 060	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	112	2 262	699	-

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

Станом на 31 грудня 2020 року Групи не мав у заставі за кредитом, наданим третій стороні, майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Групою компанії (станом на 31 грудня 2019 року знаходились майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Групою компанії на загальну суму 66 055 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2020 року Група має зобов'язання за виплатами ключовому управлінському персоналу та основним акціонерам у вигляді резерву за невикористаними відпустками у сумі 7 668 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року у сумі 14 066 тисяч гривень).

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

32. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2020 рік:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	4	5 942	69	-
Процентні витрати	(14 887)	(44 235)	(1 193)	(8)
Доходи за послугами та комісійними	1 266	58 255	417	322
Витрати за послугами та комісійними	-	(14 804)	-	-
Доходи/(витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	6	(191)	-	-
Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу іноземної валюти	-	499	-	-
Формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	-	(8)	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(29 386)	(138 644)	(1 874)	-

Винагорода ключового управлінського персоналу (Правління) та Наглядової ради за 2020 рік включала короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 121 609 тисяч гривень (у 2019 році – 129 169 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

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

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити клієнтам	24	24 935	312	-
Активи з права користування	797	-	5	-
Інші фінансові та нефінансові активи	-	266	3	-
Заборгованість перед іншими банками	-	208 428	-	-
Поточні рахунки	10 477	212 900	7 188	1 703
Депозити	109 960	3 784	11 894	-
Субординований борг	92 455	-	-	-
Зобов'язання з оренди	211	-	1	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	13 213	10 612	899	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитування	76	1 895	147	-

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ВЕРМОНТ»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(у тисячах гривень)

32. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	27	13 210	126	-
Процентні витрати	(14 548)	(82 516)	(890)	(513)
Доходи за послугами та комісійними	902	50 479	220	401
Витрати за послугами та комісійними	-	(16 809)	-	-
Доходи/(витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	113	2 101	-	-
Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу іноземної валюти (Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	(14)	2	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(7 919)	(110 850)	(1 367)	-